



**Пояснительная информация
к годовой отчетности
за 2017 год**

**Акционерного Общества
«Банк «Агророс»**

**Саратов
2018**

Полное фирменное наименование кредитной организации:

Акционерное Общество «Банк «Агророс».

В 2017 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:

01.01.2017г. – 31.12.2017г.

Единицы измерения годовой отчетности:

Годовая отчетность за 2017 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» в 2017 году.

1.1. Характер операций и основных направлений деятельности АО «Банк «Агророс» в 2017 году.

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.

АО «Банк «Агророс» является универсальной, клиент-ориентированной кредитной организацией. Основными приоритетами на всех этапах развития Банка были и остаются: укрепление и совершенствование сотрудничества с клиентами, финансовая и операционная прозрачность, адекватность капитала, взвешенность в оценке степени принимаемых рисков.

АО «Банк «Агророс» в своей деятельности действует в интересах клиентов и акционеров, стремится эффективно инвестировать привлеченные средства частных и корпоративных клиентов.

Значительный рост капитала АО «Банк «Агророс» в сентябре 2017 г. (отчет об итогах дополнительного выпуска акций Банка на сумму 385 млн. рублей зарегистрирован Банком России 28.09.2017 г.) позволил начать значительное расширение сети АО «Банк «Агророс» в других регионах России.

Так, в 2017 году были открыты 3 операционных офиса в г. Тольятти, г. Пенза и г. Рязань, 1 кредитно-кассовый офис в г. Волгоград. Кроме того, в 2017 г. открыт операционный офис и дополнительный офис в г. Саратов.

Таким образом, АО «Банк «Агророс», кроме Головного офиса в г. Саратов, по состоянию на 01.01.2018 г. имеет 18 структурных подразделений:

Наименование подразделений	2016	2017
Филиалы	1	1
Дополнительные офисы	7	8
Операционные кассы	1	1
Операционные офисы	2	6
Кредитно-кассовый офис	1	2
Итого	12	18

1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовый результат деятельности АО «Банк «Агророс» в 2017 году.

Основные показатели деятельности АО «Банк «Агророс» в 2017 году.

Показатели, тыс. руб.	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2018	Динамика	Темп прироста (%)
Собственные средства (капитал)	610 710	1 123 110	+ 512 400	83,90
Чистая ссудная задолженность	3 019 333	4 793 908	+ 1 774 575	58,77
Средства клиентов	4 535 979	4 903 524	+ 367 545	8,10
Чистые доходы Банка	274 922	432 000	+ 157 078	57,14
Операционные расходы Банка	212 849	268 552	+ 55 703	26,17
Прибыль до налогообложения	62 074	163 448	+ 101 374	163,31
Начисленные налоги	18 752	40 672	+ 21 920	116,89
Прибыль после налогообложения	43 322	122 776	+79 404	183,29

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

В 2017 году, прибыль, полученная АО «Банк «Агророс» по итогам работы за 2016 год, согласно решения, принятого на годовом собрании акционеров (Протокол № 35 от 18 апреля 2017 г.), направлена на выплату дивидендов по привилегированным акциям – 6 840 тыс. руб., 2 166 тыс. руб. перечислено в резервный фонд Банка, 1 300 тыс. руб. направлено на выплату вознаграждения членам Совета директоров банка, 3 886 тыс. рублей – на выплату бонусов членам Правления Банка, 33 016 тыс. руб. пополнили нераспределенную прибыль. В результате общая сумма нераспределенной прибыли прошлых лет составила на 01.01.2018 года 92 889 тыс. руб.

2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики АО «Банк «Агророс» в 2017 году.

2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

В 2017 году бухгалтерский учет в АО «Банк «Агророс» велся в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ», с 03.04.2017 г 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 2017 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.

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

2.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности АО «Банк «Агророс» в 2017 году.

АО «Банк «Агророс» осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета.

Учетная политика, применяемая Банком в течение 2017 года в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2016 года. Изменений Учетной политики, которые бы оказали существенное влияние на бухгалтерскую отчетность в 2017 году, не осуществлялись.

2.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

Годовая отчетность Банка составлена исходя из допущения, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на не выгодных условиях.

В целях определения сумм, признанных в годовой отчетности, АО «Банк «Агророс» использовал собственные профессиональные суждения в отношении:

- резервов на возможные потери по ссудам – составленные в соответствии с Положением банка, разработанном в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П;
- резервов по иным активам – составленные в соответствии с Положением банка, разработанном в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П;
- объектов, которым, по мнению Банка, необходимо предать статус недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, активов, предназначенных для продажи – составленных с учетом характеристик установленных Положением 448-П.
- отложенного налогового актива (ОНА) по вычитаемым временным разницам - подлежит отражению в балансе Банка на основании профессионального суждения о достаточности/недостаточности налогооблагаемой прибыли для признания ОНА. В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, такая часть или вся сумма рассчитанного ОНА не подлежит признанию/отражению в балансе.

2.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Раскрытие событий после отчетной даты и их последствий в бухгалтерском учете и отчетности Банка осуществляется в целях обеспечения формирования полной и достоверной информации о его финансовом положении и финансовых результатах деятельности за отчетный год.

К событиям после отчетной даты (СПОД) относятся:

- события, подтверждающие существование на отчетную дату, условия, в которых Банк вел свою деятельность – корректирующие СПОД;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность – некорректирующие СПОД.

СПОД признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и который оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние Банка на отчетную дату.

Период СПОД в АО «Банк «Агророс» определен как период времени с 01 января 2018 года по 05 февраля 2018 года включительно.

В годовой отчетности за 2017 год в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отнесены следующие операции:

	Сумма тыс. рублей
Корректирующие события после отчетной даты - всего	
в том числе:	
Перенос остатков со счетов доходов на счета по учету финансового результата прошлого года	6 483 575
Перенос остатков со счетов расходов на счета по учету финансового результата прошлого года	- 6 354 913
Отражение начисленного страхового взноса в фонд обязательного страхования вкладов за 4 квартал 2017 года	- 3 876
Отражение начисленного сотрудникам Банка вознаграждения	- 4 095
Отражение операционных и прочих расходов в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты	- 1 155
Отражение операционных и прочих доходов в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты	143
Начисление и корректировка налогов в бюджеты различных уровней за 4 квартал 2017 года	- 28
Отражение переплаты налога на прибыль за 2017 год	4 545
Налог на прибыль к уплате 2017 год	- 237
Отложенные налоговые обязательства	- 1 183

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, и не отраженные в бухгалтерском учете, отсутствуют.

По итогам работы АО «Банк «Агророс» в 2017 году финансовый результат сложился в сумме 163 448 тыс. рублей. Налог на прибыль Банка за 2017 год составил 33 339 тыс. рублей, уменьшение налога на прибыль на отложенный налог составила 1 796 тыс. рублей, начисленные налоги – 9 129 тыс. рублей. Таким образом, чистая прибыль АО «Банк «Агророс» по итогам работы за 2017 год равна 122 776 тыс. рублей.

2.5. Информация об изменениях в Учетной политике АО «Банк «Агророс» на 2018 год.

В Учетную политику АО «Банк «Агророс» на 2018 год существенных изменений внесено не было.

2.6. Характер и величина существенных ошибок за предыдущие периоды.

В предыдущих периодах существенных ошибок, влияющих на отчетность 2017 года, выявлено не было.

2.7. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию.

28 сентября 2017 года Банк России зарегистрировал дополнительный выпуск акций АО «Банк «Агророс» на сумму 385 млн. рублей.

Вид акций	Номинальная стоимость одной акции, руб.	На 01.01.2017 Кол-во выпущенных акций	На 01.01.2018 Кол-во выпущенных акций
Обыкновенные акции	100	3 302 000	7 152 000
Привилегированные акции	100 000	228	228

Привилегированные именные бездокументарные конвертируемые акции АО «Банк «Агророс» имеют фиксированный размер дивиденда 30% от номинальной стоимости привилегированной именной акции.

Базовая прибыль на акцию составляет 27,19 рублей.

Конвертация привилегированных акций Банка в обыкновенные, приводит к увеличению базовой прибыли на одну обыкновенную акцию, т.е. имеет антиразводняющий эффект.

Расчет произведен в соответствии с «Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденными Приказом МФ РФ от 21 марта 2000 г. № 29н.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу АО «Банк «Агророс» за 2017 год по форме отчетности 0409806.

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Объем и структура денежных средств АО «Банк «Агророс» на 01.01.2018 года представлены следующим образом:

Денежные средства и их эквиваленты	На 01.01.2017 г. тыс. руб.	Уд. Вес на 01.01.2017	На 01.01.2018г. тыс. руб.	Уд. Вес на 01.01.2018	Изменения тыс. руб.
Средства в ЦБ РФ(кроме обязательных резервов)	133 926	7,13%	125 428	13,12%	- 8 498
Наличные денежные средства	327 383	17,42%	310 430	32,46%	- 16 953
Средства в других КО	1 418 152	75,45%	520 437	54,42%	- 897 715
Итого	1 879 461	100%	956 295	100%	- 923 166

Изменение способа размещения свободных средств АО «Банк «Агророс» в 2017 году привело к изменению структуры показателя «денежные средства и их эквиваленты», а также его снижению.

Основной причиной изменения показателя стало уменьшение объема денежных средств, размещенных в других кредитных организациях.

В 2016 году Банк размещал свободные средства на корреспондентских счетах открытых в ОАО Сберегательный Банк РФ для проведения расчетов с валютной биржей. По состоянию на 01.01.2017 года остатки на корреспондентских счетах в ОАО Сберегательный Банк РФ составили 1 360 504 тыс. рублей (95,93% от общего объема средств, размещенных в кредитных организациях, 72,39% от общего объема показателя денежные средства и их эквиваленты).

В 2017 году более выгодным способом размещения средств стали депозиты Банка России, что обусловило снижение объема средств, размещенных на корреспондентских счетах в ОАО Сберегательный Банк РФ, которые по состоянию на 01.01.2018 г составили 442 630 тыс. рублей (85,05% от общего объема средств, размещенных в кредитных организациях, 46,29% от общего объема показателя денежные средства и их эквиваленты).

В результате, изменение структуры показателя «денежные средства и их эквиваленты» по состоянию на 01.01.2018 г. по сравнению с прошлым отчетным периодом выглядит следующим образом:

- средства в других кредитных организациях занимают основную долю показателя «денежные средства и их эквиваленты» – 54,42% (75,45% - на 01.01.2017 года). Из них:

ОАО Сберегательный Банк РФ – 442 630 тыс. рублей в иностранной валюте.

ПАО «Банк «Открытие» - 35 090 тыс. рублей, в т.ч. – 14 875 тыс. рублей в иностранной валюте.

ПАО Московская биржа – 20 385 тыс. рублей, в т.ч. 17 230 тыс. рублей в иностранной валюте.

РНКО «Платежный Центр» - 14 723 тыс. рублей, в т.ч. – 6 428 тыс. рублей в иностранной валюте.

НКО ООО Вестерн Юнион – 6 519 тыс. рублей, в т.ч. 5 250 тыс. рублей в иностранной валюте.

ПАО «УРАЛСИБ» - 1 363 тыс. рублей, в т.ч. – 1 359 тыс. рублей – в иностранной валюте.

НКО АО «НРД» - 78 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2018 г. АО «Банк «Агророс», на основании вынесенного мотивированного суждения, принято решение - суммы, размещенные на корреспондентских счетах, открытых в ПАО Банк «Финансовая корпорация Открытие», классифицировать по 2 категории качества с определением величины расчетного резерва 1% (351 тыс. руб.).

- наличные денежные средства составили 32,46% от общей массы денежных средств Банка (17,42% - на 01.01.2017 г.).
- денежные средства, размещенные на корреспондентском счете в ЦБ РФ - удельный вес показателя в общем объеме денежных средств и их эквивалентов АО «Банк «Агророс», по сравнению с аналогичным показателем прошлого отчетного периода, вырос на 5,99% и составил 13,12% (7,13% - в 2016 г.).

Денежных средств, исключенных из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию у Банка нет.

3.2. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости.

В 2017 году АО «Банк «Агророс» по справедливой стоимости оценивал имущество Банка – здания, учитываемые по переоцененной стоимости, а также долгосрочны активы банка, предназначенные для продажи (земля, предназначенная для продажи).

При оценке справедливой стоимости движимого имущества Банком применяются три подхода оценки: затратный, рыночный, доходный.

При наличии активного рынка аналогичных объектов имущества, т.е. объектов с аналогичными местоположением и техническими характеристиками, Банком применяется метод оценки, реализуемый в следующей последовательности:

- выявляются объекты-аналоги с ценами продажи, наиболее близкими по времени к дате оценки, в количестве не менее 3-х объектов;
- при наличии отличий в техническом состоянии рассматриваемого объекта и объектов-аналогов, значения величины единицы сравнения для объектов-аналогов корректируются в зависимости от соотношения характеристик рассматриваемого объекта и объекта-аналога по данному элементу сравнения с обоснованием введенных корректировок;
- на основании итоговой среднеарифметической величины единицы сравнения объектов-аналогов рассчитывается стоимость объекта в рамках рыночного подхода;

- определяется справедливая стоимость объекта затратным и доходным подходами;
- для выработки единого значения справедливой стоимости объектов, стоимость которых рассчитывалась с использованием нескольких подходов, необходимо определить удельный вес каждого из подходов с учетом их преимуществ и недостатков. Удельный вес каждого из подходов рассчитывается персонально для конкретного объекта недвижимости, при этом преимущества каждого из подходов определяются по следующим критериям:
 1. Тип, качество и обширность исходной информации.
 2. Способность учитывать конъюнктурные требования рынка.
 3. Способность учитывать специфические особенности объекта, влияющие на его стоимость.

При отсутствии информации о действующих ценах продаж на активном рынке аналогичного недвижимого и движимого имущества для определения справедливой стоимости применяется только затратный и доходный подходы.

3.3. Информация об объеме и структуре ссуд АО «Банк «Агророс» на 01.01.2018 г.

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

<i>Показатели</i>	<i>На 01.01.2017 тыс. руб.</i>	<i>На 01.01.2018 тыс. руб.</i>	<i>Изменения тыс. руб.</i>
Кредитный портфель Банка	1 499 923	1 776 928	+ 277 005
Резервы на возможные потери по ссудам	- 224 576	- 209 662	14 914
Депозиты в Банке России	1 351 000	3 200 000	+ 1 849 000
Приобретенные права требования	956	956	-
Резервы по приобретенным правам требования	-956	-956	-
Размещенные средства, признаваемые ссудами в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России N 590-П	392 986	26 642	- 366 344
Итого чистая ссудная задолженность	3 019 333	4 793 908	+ 1 774 575

Показатель «чистая ссудная задолженность» АО «Банк «Агророс» за отчетный период вырос по сравнению с 2016 годом на 58,77%.

В связи изменением конъюнктуры финансовых рынков, в 2017 году стало более выгодно для Банка размещать свободные рублевые средства в инструмент «депозит 1 неделя» Центрального Банка по сравнению с инструментом «валютный СВОП» Межбанковской Московской валютной биржи. В связи с этим, по состоянию на 01.01.2018 г. по сравнению с 01.01.2017 г. размещенные средства в депозиты Банка России выросли на 136,86%, а денежные средства, размещенные на Межбанковской Московской валютной бирже, снизились на 93,22%.

На рост показателя «чистая ссудная задолженность» также повлиял рост кредитного портфеля АО «Банк «Агророс» на 18,47%.

Структура кредитного портфеля по состоянию на 01.01.2018 года выглядит следующим образом.

<i>Показатели</i>	<i>На 01.01.2017 г. тыс. руб.</i>	<i>На 01.01.2018 г. тыс. руб.</i>	<i>Динамика тыс. руб.</i>	<i>Темп прироста/снижения(%)</i>
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, в том числе:	1 069 957	1 257 194	+ 187 237	17,50
- под залог недвижимости	744 753	789 569	+ 44 816	6,02
- под залог транспорта и оборудования	132 373	105 691	- 26 682	- 20,17
- без обеспечения	117 755	272 075	+ 154 320	131,05
- под поручительство	357	30 589	+ 30 232	8 468,35
- портфель однородных ссуд	27 974	53 370	+ 25 396	90,78
- прочие	46 745	5 900	- 40 845	- 87,38
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	429 966	519 734	+ 89 768	20,88
- автокредиты	1 874	4 054	+ 2 180	116,33
- ипотечные ссуды	36 538	155 573	+119 035	325,78
- иные потребительские ссуды	335 276	174 863	- 160 413	- 47,85
- портфели однородных ссуд	56 278	185 243	+ 128 965	+ 229,16
Итого кредитный портфель	1 499 923	1 776 928	+ 277 005	18,47

В разрезе видов экономической деятельности структура кредитного портфеля АО «Банк «Агророс» по состоянию на 01.01.2018 года значительно не изменилась, и выглядит следующим образом:

<i>Вид деятельности</i>	<i>Сумма задолженности на 01.01.2017 года тыс. руб.</i>	<i>Уд. Вес на 01.01.2017</i>	<i>Сумма задолженности на 01.01.2018 тыс. руб.</i>	<i>Уд. Вес на 01.01.2016</i>	<i>Динамика, тыс. рублей.</i>
Кредиты, выданные юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям:	1 069 957	71,33%	1 257 194	70,75%	+ 187 237
Обрабатывающие производства	273 348	18,22%	305 915	17,22%	+ 32 567
Оптовая и розничная торговля	311 595	20,77%	315 888	17,78%	+ 4 293
Прочие виды деятельности	380 076	25,35%	320 860	18,06%	- 59 216
Сельское хозяйство	11 854	0,79%	39 856	2,24%	+ 28 002
Строительство	21 851	1,46%	36 022	2,02%	+ 14 171
Кредиты «Овердрафт»	1 369	0,09%	2 132	0,12%	+ 763
Транспорт и связь	29 622	1,97%	138 754	7,81%	+ 109 132
Операции с недвижимым имуществом	40 242	2,68%	97 767	5,50%	+ 57 525
Кредиты предоставленные физическим лицам	429 966	28,67%	519 734	29,25%	+ 89 768

По состоянию на 01.01.2018 года у АО «Банк «Агророс» размещены ресурсы в подразделениях банка размещенных на территории г. Москва, г. Рязань, г. Тольятти, г. Санкт-Петербург, г. Пенза, г. Саратов и Саратовской области.

<i>Размещение ресурсов</i>	<i>Сумма задолженности на 01.01.2017 тыс. руб.</i>	<i>Сумма задолженности на 01.01.2018 тыс. руб.</i>	<i>Динамика, тыс. рублей.</i>
Г. Саратов	1 291 553	1 498 836	+ 207 283
Г. Балаково	112 937	131 006	+ 18 069
Г. Энгельс	36 310	38 870	+ 2 560
Г. Тольятти	32 396	46 500	+ 14 104
Г. Санкт-Петербург	160	5 722	+ 5 562
Г. Москва	26 567	22 168	- 4 399
Г. Рязань	-	1 486	+ 1 486
Г. Пенза	-	32 340	+ 32 340
Итого кредитный портфель	1 499 923	1 776 928	+ 277 005

В разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 01.01.2018 года кредитный портфель Банка выглядит следующим образом:

<i>Срок до погашения</i>	<i>Сумма задолженности на 01.01.2018 г. тыс. руб.</i>
До 30 дней	6 472
От 31 до 90 дней	63 304
От 91 до 180 дней	57 730
От 181 до 1 года	111 729
От 1 года до 3-х лет	1 107 900
Свыше 3-х лет	413 438
Кредиты «овердрафт»	2 666
Не погашенные в срок	13 689
Итого кредитный портфель	1 776 928

3.4. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также недвижимости, временно не используемой в основной деятельности по состоянию на 01.01.2018 г.

<i>Наименование</i>	<i>На 01.01.2017 г. тыс. руб.</i>	<i>На 01.01.2018 г. тыс. руб.</i>	<i>Изменения тыс. руб.</i>
Основные средства	292 901	273 077	- 19 824
Амортизация основных средств	- 90 544	- 96 429	+(- 5 885)
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	5 842	7 774	+ 1 932
Амортизация по недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	-1 077	-1 276	+(- 199)
Резервы на возможные потери по объектам недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	-2 010	-2 108	+(- 98)
Капитальные вложения	595	2 426	+ 1 831
Нематериальные активы	6 677	12 818	+ 6 141
Капитальные вложения в нематериальные активы	-	1 400	+ 1 400
Амортизация нематериальных активов	-1 615	- 3 861	+(- 2 246)
Итого основные средства, материальные запасы	210 769	193 821	- 16 948

В соответствии с договором на оказание услуг по проведению оценки ООО «Интерком – Аудит» 30.12.2017 г. 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 и доходный подходы. При применении доходного подхода использовался метод капитализации дохода, предусматривающего анализ доходности объекта оценки за один наиболее репрезентативный год. 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 «Интерком-Аудит», с которым был заключен Договор на оказание услуг по оценке № 26-12/17-2405(ОК) от 26.12.2017 г. Гражданская ответственность ООО «Интерком-Аудит» застрахована СПАО «Ингосстрах», полис № 433-000082/11, дополнительное соглашение № 9 от 14.07.2016 г. к полису № 433-000082/11 на страховую сумму 500 000 тыс. рублей. Сотрудник организации, непосредственно осуществляющий оценку – Фадеев Ю.Л., является членом ООО «Российское общество оценщиков», включен в реестр оценщиков за регистрационным номером 000482 24.07.2007 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.

Результатом переоценки стало снижение балансовой стоимости имущества Банка, учитываемого по переоцененной стоимости на 26 986 тыс. рублей, уменьшение суммы амортизации указанных основных средств на 6 595. Таким образом, справедливая стоимость оцениваемых основных средств снизилась на 20 391 тыс. рублей.

В 2017 году АО «Банк «Агророс» были приобретены основные средства на сумму 6 318 тыс. рублей, из них:

- Машины для счета денег – 1 953 тыс. рублей;
- Системы видеонаблюдения, системы АТС - 1 554 тыс. рублей;
- Оргтехника – 1 940 тыс. рублей;
- Мебель – 415 тыс. рублей;
- Прочие – 456 тыс. рублей.

Списаны с баланса Банка в связи с невозможностью в дальнейшем использовать основные средства – 824 тыс. рублей:

- вычислительная техника – 27 тыс. рублей;
- оргтехника – 270 тыс. рублей;
- машины для счета денег – 407 тыс. рублей;
- прочие – 120 тыс. рублей.

В декабре 2017 года АО «Банк «Агророс» был проведен тест на выявление возможных признаков обесценения активов Банка. Тест показал отсутствие признаков возможного обесценения.

В конце декабря 2017 года АО «Банк «Агророс» был приобретен банкомат на сумму 1 508 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2018 года банкомат не введен в эксплуатацию и учитывался как капитальные вложения. В июле 2017 года АО «Банк «Агророс» было заключено Соглашение об отступном от 06.07.2017 г., в результате чего Банк стал собственником жилого дома, участка земли и нежилой постройки. Таким образом, по состоянию на 01.01.2018 года балансовая стоимость недвижимости, временно не используемой в основной деятельности составила 7 774 тыс. рублей, что на 1 932 тыс. рублей больше аналогичного показателя прошлого года.

В 2017 году на счетах по учету нематериальных активов Банком учитывались платежи за предоставленное право пользования результатов интеллектуальной деятельности, стоимость программного обеспечения. Увеличение нематериальных активов на 01.01.2018 г. по сравнению с прошлым отчетным годом связано с приобретением Банком в 2017 году программного продукта, активно используемого АО «Банк «Агророс» в своей деятельности.

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения – у Банка нет.

По состоянию на 01.01.2018 года на балансе банка учитывались долгосрочные активы, предназначенные для продажи в сумме 300 тыс. рублей (земельный участок, собственником которого АО «Банк «Агророс» стал на основании Соглашения об отступном от 05.04.2017 г.). В соответствии с Положением БР № 448-П в декабре 2017 года, с целью определения справедливой стоимости земельного участка, была проведена оценка его рыночной стоимости. АО «Банк «Агророс» заключен договор 3-102-17 от 25.12.2017 г. с ООО «Оценка и консалтинг». В результате проведенной оценки справедливая стоимость земельного участка была подтверждена и в учете Банка осталась неизменной. Ответственность независимого оценщика, проводившего оценку застрахована на 100 000 тыс. рублей САО «ВСК» полис № 17560B4000078 от 02.07.2017 г. Сотрудник организации, непосредственно осуществляющий оценку – Бердникова Е.Б., является членом СОО ООО «Российское общество оценщиков», свидетельство № 0022662 от 13.12.2016 г.

3.5. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов АО «Банк «Агророс» по состоянию на 01.01.2018 г.

Прочие активы	На 01.01.2017 г. тыс. руб.	На 01.01.2018 г. тыс. руб.	Изменения тыс. руб.
Финансового характера	12 203	13 138	+ 935
Требования по процентам	7 448	9 575	+ 2 127
Комиссии	1 268	1 497	+ 229
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	1 487	2 066	+ 579
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	2 000	0	- 2 000
Нефинансового характера	4 385	6 032	+ 1 647
Дебиторская задолженность	2 275	2 579	+ 304
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	317	844	+ 527
Штрафы, пени физических лиц	1 782	2 597	+ 815
Недостачи банкоматы, терминалы	11	12	+ 1
Расходы будущих периодов	1 069	1 494	+ 425
Резервы под обесценение прочих активов	- 4 162	- 5 768	+(-1 606)
Итого прочих активов	13 495	14 896	+ 1 401

Увеличение клиентской базы данных, рост кредитного портфеля Банка, рост операций, проводимых с использованием пластиковых карт привели к увеличению показателя «прочие активы» АО «Банк «Агророс» по состоянию на 01.01.2018 г. по сравнению с аналогичным показателем прошлого года.

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.

3.6. Информация об остатках средств кредитных организаций на счетах АО «Банк «Агророс» на 01.01.2018 года.

По состоянию на 01.01.2018 г. на счетах АО «Банк «Агророс» кредитные организации средства не размещали.

3.7. Информация об остатках средств на счетах клиентов АО «Банк «Агророс» по состоянию на 01.01.2018 г.

Виды счетов	На 01.01.2017 г. тыс. руб.	На 01.01.2018 г. тыс. руб.	Изменения тыс. руб.
Юридические лица - государственные и муниципальные предприятия	29 999	15 363	- 14 636
- расчетные счета	19 999	15 363	- 4 636
- депозиты, прочие привлеченные средства	10 000	-	- 10 000
Юридические лица - негосударственные	1 674 603	1 590 117	- 84 486
- расчетные счета	1 069 122	1 079 981	+ 10 859
- депозиты, прочие привлеченные средства	603 279	508 970	- 94 309
- покрытие по аккредитиву	2 202	1 166	- 1 036
Физические лица и индивидуальные предприниматели	2 811 554	3 274 843	+ 463 289
- текущие счета	237 519	309 038	+ 71 519
- депозиты	2 574 035	2 965 805	+ 391 770
Средства на счетах адвокатов, нотариусов	364	1 120	+ 756
Залоговые счета	15 747	19 417	+ 3 670
Средства физических лиц (переводы)	3 712	2 664	- 1 048
Итого средства на счетах клиентов	4 535 979	4 903 524	+ 367 545

По состоянию на 01.01.2018 года показатель «средства на счетах клиентов» увеличился на 8,1%.

С целью расширения клиентской базы в 2017 году АО «Банк «Агророс» открыл новые структурные подразделения в других регионах (г. Рязань, г. Волгоград, г. Пенза, г. Тольятти), и 2 новых структурных подразделения в г. Саратов.

По состоянию на 01.01.2018 года количество действующих депозитных договоров составило 74 договора (33 по состоянию на 01.01.2017 г.):

- 62 договора, заключенных АО «Банк «Агророс» с юридическими лицами на общую сумму 415 960 тыс. рублей,
- 12 договоров с индивидуальными предпринимателями на общую сумму 36 270 тыс. рублей.

На протяжении 2017 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).

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

В 2017 году в Банке действовали 10 видов вкладов физических лиц в рублях (не считая вклада до востребования) (в 2016 г. – 8), 2 вида вкладов – в иностранной валюте (не считая вклада до востребования) (в 2016 г. - 2). Рост остатков на счетах по вкладам граждан в 2017 году составил 15,23%.

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

<i>Отрасль экономики</i>	<i>На 01.01.2018 г. тыс. руб.</i>
Юридические лица - государственные и муниципальные предприятия	15 363
Деятельность троллейбусного транспорта	2
Распределение электроэнергии	27
Водоснабжение, водоотведение	353
Предоставление денежных ссуд под залог недвижимого имущества	3 097
Предприятие-банкрот	3 619
Удаление и обработка твердых отходов	8 265
Юридические лица - негосударственные организации	1 590 117
Клининговые услуги	51
Издательская деятельность, полиграфия	805
Охранные услуги	3 533
Медицина	6 266
Оказание услуг по программированию, деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных ресурсов.	7 373
Деятельность агентов	8 536
Туризм, спорт, деятельность пансионатов, домов отдыха и т.д.	8 891
Финансовый лизинг	12 151
Сельское хозяйство	13 826
Инвестиционная деятельность. Вложения в ценные бумаги, инструменты фондового и денежного рынка. Финансовое посредничество.	25 740
Реклама	28 127
Управление недвижимым имуществом, управление эксплуатацией жилого фонда	32 967
Дорожное строительство, жилищно-коммунальное хозяйство и благоустройство	55 340
Авиационные перевозки пассажиров и грузов	55 402
Автомобильные грузоперевозки, автотранспортные услуги	96 767
Производство	162 930
Аудит, консалтинг, бухгалтерские услуги, деятельность в области права, научные исследования	170 966
Аренда	173 354
Торговля	227 739
Строительство, архитектура, монтаж, ремонт	233 934
Предприятия банкроты	249 535
Прочие	15 884
Физические лица и индивидуальные предприниматели	3 274 843
Залоговые счета	19 417
Средства на счетах адвокатов, нотариусов	1 120
Средства физических лиц (переводы)	2 664
Средства клиентов всего	4 903 524

3.8. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг АО «Банк «Агророс» по состоянию на 01.01.2018 г.

По состоянию на 01 января 2018 года АО «Банк «Агророс» выпущены собственные векселя на сумму 5 000 тыс. рублей. Векселя выпущены в декабре 2017 года. Векселя выданы сроком – по предъявлению, но не ранее 29.01.2018 г.

3.9. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств АО «Банк «Агророс» по состоянию на 01.01.2018 г.

Прочие обязательства	На 01.01.2017 г. тыс. руб.	На 01.01.2018 г. тыс. руб.	Изменения тыс. руб.
Финансового характера	8 261	8 334	+ 73
Обязательства по процентам	8 261	8 334	+ 73
Нефинансового характера	22 959	34 298	+ 11 339
Кредиторская задолженность	1 657	4 197	+ 2 540
Расчеты с бюджетом, внебюджетными фондами	2 915	6 156	+ 3 241
Доходы будущих периодов	21	-	- 21
Обязательства по невыясненным переводам	918	1 505	+ 587
Оплата труда сотрудникам	11 500	16 965	+ 5 465
Страхование вкладов	3 227	3 875	+ 648
Прочее	2 721	1 600	- 1 121
Итого прочие обязательства	31 220	42 632	+ 11 412

Рост прочих обязательств нефинансового характера на 49,39% в 2017 году по сравнению с прошлым отчетным периодом обусловлен в первую очередь ростом показателя «оплата труда сотрудникам» на 47,52%. В 2017 году резко выросло количество сотрудников Банка в связи с открытием новых подразделений, расширением подразделений, занимающихся продажей банковских продуктов. Соответственно по состоянию на 01.01.2018 году фонд оплаты труда увеличился, увеличился и объем начислений в пенсионный фонд РФ.

3.10. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала АО «Банк «Агророс» в 2017 году.

28 сентября 2017 г. Банком России зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска акций Банка "Агророс" на сумму 385 000 тыс. рублей. В итоге уставный капитал АО «Банк «Агророс» на 01.01.2018 года составил 738 000 тыс. рублей.

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.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах АО «Банк «Агророс» по состоянию на 01.01.2018 г.

4.1. Информация об убытках и суммах восстановления по каждому виду активов.

Вид резерва	Создание резервов в 2017 году (тыс. руб.)	Восстановление резервов в 2017 году (тыс. руб.)
Доходы от восстановления резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности:	-----	427 981
коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	-----	213
к коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	-----	169
к негосударственным финансовым организациям	-----	74 394
к негосударственным коммерческим организациям	-----	223 675
к индивидуальным предпринимателям	-----	27 296
к гражданам (физическим лицам)	-----	85 244
к кредитным организациям	-----	16 990

Расходы от создания резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности:	396 405	-----
некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	109	-----
коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	536	-----
негосударственным финансовым организациям	100 713	-----
негосударственным коммерческим организациям	209 663	-----
индивидуальным предпринимателям	19 867	-----
гражданам (физическим лицам)	65 517	-----
По денежным средствам на счетах:	17 343	-----
в кредитных организациях	17 343	-----
Итого изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам.	-----	14 233
Доходы от восстановления резерва по прочим потерям		254 535
по условным обязательствам кредитного характера	-----	219 506
по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход	-----	35 029
Расходы от формирования резервов по прочим потерям	252 587	
по условным обязательствам кредитного характера	216 486	-----
по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход	36 101	-----
Итого изменение резерва по прочим активам	-----	1 948

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

Вид валюты	Расходы от переоценки иностранной валюты в 2017 году (тыс. руб.)	Доходы от переоценки иностранной валюты в 2017 году (тыс. руб.)
Доллары США	491 870	486 340
Евро	1 832 991	2 067 233
Фунты стерлингов	9 335	9 258
Другая валюта	2 772	2 510
Итого	2 336 968	2 565 341

В результате проведенных операций переоценки (при изменении курса валют) требований и обязательств АО «Банк «Агророс» по итогам 2017 образовался доход в размере 228 373 тыс. рублей.

4.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам

Налог	На 01.01.2017 тыс. руб.	На 01.01.2018 тыс. руб.	Изменения тыс. руб.
Налог на имущество	2 140	2 899	+ 759
Транспортный налог	9	-	- 9
Сбор за загрязнение окружающей среды	14	-	- 14
НДС	4 506	6 226	+ 1 720
Земельный налог	4	4	0
Налог на прибыль	13 662	33 339	+ 19 677
Отложенный налог на прибыль	- 1 583	- 1 796	- 213
Итого налоги	18 752	40 672	+ 21 920

На протяжении 2017 года новых налогов не вводилось, ставки налогов не менялись.

4.4. Информация о вознаграждениях работникам.

В 2017 году расходы на содержания персонала АО «Банк «Агророс» включают в себя:

Расходы	На 01.01.2017 тыс. руб.	На 01.01.2018 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	86 903	103 941	+ 17 038
расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	832	1 004	+ 172
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	25 754	31 175	+ 5 421
расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	2 087	1 900	- 187
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	517	470	- 47
подготовка и переподготовка кадров	526	1 225	+ 699
другие расходы на содержание персонала	11	120	+ 109
Итого расходы на содержание персонала	116 630	139 835	+ 23 205
Среднесписочная численность сотрудников	171	217	+ 46

В 2017 году, по сравнению с прошлым отчетным периодом, расходы на содержание персонала выросли на 19,9%, что связано в первую очередь с ростом списочной численности работников. Рост среднесписочной численности сотрудников Банка в отчетном периоде составил 26,9%.

5.1 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по состоянию на 01.01.2018 г.

5.1.1. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала по состоянию на 01.01.2018г.

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием положений и рекомендаций Банка России.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- обеспечение соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно

- действующей кредитной организации;
- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- соблюдение требований к капиталу, установленных системой страхования вкладов.

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

При анализе влияния рисков, исследуется их возможное влияние на финансовую устойчивость Банка и достаточность капитала. Это риск потери деловой репутации, регуляторный риск, правовой риск и стратегический риск. Для целей ВПОДК Банк, при проведении исследования капитала под стрессом, учитывает все перечисленные существенные риски и, дополнительно, создает резервный буфер на риск-аппетит.

Тесты, проведенные Банком, доказывают высокую стресс-устойчивость к внешним шокам и достаточность капитала при экстремально плохих сценариях.

Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах Банков» на ежедневной основе.

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 обязательного минимального значения в размере 8% . Норматив достаточности капитала АО «Банк «Агророс» (Н1.0) по состоянию на 01.01.2018г. составил 31,57 %.

Норматив достаточности базового капитала на 01.01.2018г. составил 24,03%, при минимально допустимом значении 4,5%. Норматив достаточности основного капитала на 01.01.2018г. составил 24,03%, при минимально допустимом значении 6%. АО «Банк «Агророс» не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала на протяжении отчетного периода.

5.1.2. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала.

	Резервы по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности тыс. руб.	Резервы по условным обязательствам кредитного характера тыс. руб.	Резервы по прочим потерям тыс. руб.	Итого резервов тыс. руб.
На 01.01.2018	211531	5910	7318	224759
Создание	396296	216486	53554	666336
Восстановление	410776	219506	52234	682516
На 01.01.2017	227187	8930	6147	242264
Списание	1176		148	1324
Изменение	-15656	-3020	1171	-17505

В таблице ниже представлены пояснения к разделу 1 отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	738 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	715 200	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	715 200
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	22 800	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	22 800
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	4 903 524	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	93 000
2.2.1	субординированные кредиты		93 000	из них: субординированные кредиты	X	93 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	193 821	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие	X	10 356	X	X	X

	базовый капитал всего, из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	10 356	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	10 356
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	4 558	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала",	37, 41.1.2	-

				"собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	5 314 345	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные	X	-	"Существенные	55	-

	вложения дополнительный капитал финансовых организаций			вложения инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"		
8.	Другие источники базового капитала всего, в том числе:		136 643			136 643
8.1	Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией.	33	92 889	Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией.	2.1	92 889
8.2	Резервный фонд	27	43 754	Резервный фонд	3	43 754
9.	Другие источники дополнительного капитала всего, в том числе:		167 317			165 823
9.1	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	44 541	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство всего, в том числе:		44 541
9.2.	Прибыль текущего года	34	122 776	Прибыль текущего года		121 282

5.2. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.

5.2.1 Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности.

5.2.2 Информация о расчете показателя финансового рычага:

За 2017г. существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага не было. Значительное изменение показателя финансового рычага с 8,4% на 01.01.2017 г. на 13,8% нба 01.01.2018 г. связано с увеличением уставного капитала.

Основной капитал , тыс. руб.	841 487
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага , тыс. руб.	6 104 000
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	13,8

5.3 Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.

5.3.1. 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.

5.3.2. 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.

5.3.3. 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.

5.3.4. 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.

5.3.5 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 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.	Изменение, тыс. руб.
	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток	
Денежные средства от операционной деятельности	-1554405	505613	-2060018
Денежные средства от инвестиционной деятельности	-10033	-3506	-6527
Денежные средства от финансовой деятельности	378160	-6840	371320

6. Управление рисками.

6.1 Информация о принимаемых АО «Банк «Агророс» рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.

В Банке действует Система управления рисками, которая состоит из процедур сбора информации, контроля и управления рисками, а также процедуры стресс-тестирования финансового состояния Банка на устойчивость к внешним и внутренним шокам. Внутренняя нормативная база обеспечивает соответствие Системы управления рисками Банка общепризнанным международным стандартам и требованиям Указания Банка России № 3624-У от 15.04.2015 «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Управление рисками является одной из ключевых функций корпоративного управления бизнес-процессами и призвана обеспечить непрерывность деятельности Банка.

6.1.1. Под системой управления рисками в Банке понимается выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, позволяющего обеспечить достаточную доходность при сохранении безопасности ведения бизнеса и активов Банка.

В Банке разработана и принята Стратегия управления рисками (утвержденная Советом директоров), содержащая основополагающие принципы, вокруг которых сформирована концепция управления рисками. Также в Банке существует система разграничений полномочий и ответственности по уровням организационной структуры, которая зафиксирована во внутренних Положениях по каждому виду риска и в Стратегии управления рисками.

Банк определяет следующие основные пункты стратегии в области управления рисками и капиталом:

- Банк не рискует больше, чем позволяет капитал. Банк рассчитывает необходимый экономический капитал для покрытия всех видов риска и постоянно контролирует достаточность (превышение) фактического капитала над экономическим. Также Банк строит стрессовые бизнес модели для определения достаточности собственного капитала при внешних и внутренних шоках;
- Банк создает необходимые резервы для покрытия рисков;
- Банк устанавливает систему ограничений собственного риск-аппетита, исходя из консервативных оценок будущих экономических событий;
- Банк создает информационную систему мониторинга уровня риска и оперативно реагирует на повышение риска. Банк интегрирует систему контроля за рисками во все бизнес-процессы деятельности. Разработка и утверждение бизнес планов на будущий период невозможны без внутренних процедур оценки достаточности капитала и соблюдения ограничений риск-аппетита.
- Банк устанавливает постоянное наблюдение за уровнем рисков. Банк в своей деятельности выбирает из возможных вариантов рискованного вложения капитала тот вариант, при котором получит наибольшую эффективность результата (доход, прибыль) при минимальном или приемлемом уровне риска (правило максимума выигрыша) и вероятность результата является приемлемой для инвестора (правило оптимальной вероятности результата);
- Банк принимает только независимую оценку текущего уровня рисков. Для этого создана независимая внутренняя структура (Служба управления рисками), не принимающая риск и подчиняющаяся напрямую Председателю

Правления, что позволяет избежать конфликта интересов и необъективности в оценке рисков бизнес-подразделений.

6.1.2 Банк подвержен следующим видам рисков, признанным наиболее 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.

Банк подвержен следующим видам рисков, признанным прочими значимыми для деятельности:

Регуляторный риск (комплаенс-риск) — риск возникновения убытков из-за несоответствия, несоблюдения требований законодательства, нормативных документов, правил и стандартов надзорных органов, отраслевых ассоциаций и саморегулируемых организаций, кодексов поведения. Риск комплаенс включает в себя риски конфликта интересов, риски коррупции, соблюдение надлежащих стандартов поведения на рынке банковских услуг, управление конфликтами интересов, справедливое отношение к клиентам и обеспечение добросовестного подхода при консультировании клиентов. К сфере комплаенса относятся также специфические области, такие как: противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; защита информационных потоков, противодействие мошенничеству и коррупции, установление этических норм поведения сотрудников.

Репутационный риск — риск возникновения у Банка убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования. Репутация Банка — это общественная оценка его достоинств и недостатков, которая складывается под

влиянием самых разных факторов. Деловая репутация складывается годами. Репутация лежит в основе выбора клиентом обслуживающего банка.

Правовой риск — риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств).

Стратегический риск — риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

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

Риски, признанные иными значимыми, регулируются внутренними Положениями, а определение их уровня базируется на экспертной оценке.

6.1.3 В Банке существует инфраструктура для контроля над уровнем рисков:

- ✓ Служба управления рисками (СУР), действующая независимо и постоянно. Функциями СУР является сбор информации о рисках, анализ информации, расчёт текущего уровня рисков, построение сценариев развития Банка и стресс-тестирование его основных показателей, актуализация внутренней нормативной базы по рискам, разработка методик количественной и качественной оценки всех банковских рисков, информирование руководителей Банка и Совет директоров об уровне рисков на стадии принятия решений;
- ✓ Кредитно-инвестиционный комитет, действующий на постоянной основе, управляющий уровнем кредитного риска;

В Системе управления рисками задействованы следующие структуры Банка:

- Совет директоров;
- Правление Банка;
- Председатель правления;
- Служба управления рисками;
- Кредитно-инвестиционный комитет;
- подразделения, принимающие риск и осуществляющие контроль за уровнем риска в рамках своей компетенции и в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита.

Совет директоров утверждает стратегию управления рисками и капиталом в Банке, которая регламентирует общие принципы управления рисками, допустимый для Банка уровень риска, стратегические цели в области управления рисками и приоритеты развития системы управления рисками. Также Совет директоров

утверждает внутренние нормативные документы (положения и методики), регламентирующие уровень принимаемых Банком рисков и способы их измерения, утверждает лимиты по параметрам на риск-аппетит.

Правление (Председатель Правления) реализует стратегию управления рисками и капиталом, утвержденными Советом директоров, осуществляет мониторинг и контроль за банковскими рисками, а также на регулярной основе информирует Совет директоров о подверженности банковским рискам.

Полномочия Службы управления рисками:

- оценка (расчет приемлемого уровня) и осуществление контроля за уровнем рисков, принимаемых Банком;
- информирование Правление Банка и Совет директоров об уровнях риска и способах их измерения;
- предоставление рекомендаций Правлению (Председателю Правления) по вопросам управления рисками;
- рассмотрение отчетов по рискам, предоставляемых структурными подразделениями Банка;
- разработка и внедрение конкретных мер (в т.ч. указаний структурным подразделениям Банка) по минимизации рисков в деятельности Банка;
- рассмотрение и утверждение проектов документов, регулирующих управление рисками и изменений к ним.

Полномочиями Кредитно-инвестиционного комитета являются:

- выработка основных принципов кредитно-инвестиционной и финансово-ресурсной политики Банка;
- формирование ликвидного кредитного портфеля Банка, регулирование размещения средств в банках, обеспечивая при этом сбалансированность вложений с источниками ресурсов Банка;
- минимизация кредитных рисков Банка и обеспечение доходности по операциям кредитования клиентов Банка;
- установление лимитов кредитования, определение инструментов финансирования, а также установление лимитов по иным объектам вложения;
- оценка и регулирование кредитных рисков, установление лимитов на проведение операций в пределах своей компетенции;
- выработка рекомендаций по формированию резервов на возможные потери по ссудам и иных резервов и утверждение категории качества заемщиков.

Подразделения, принимающие риск, осуществляют контроль за установленными лимитами на объемы активных и пассивных операций и лимиты, установленные на показатели риск-аппетита Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет оценку подразделений на предмет соответствия внутренним нормативным документам, информирует Совет директоров и руководство Банка о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений, контролирует их исправление, принимает участие в разработке мер по снижению рисков.

Служба внутреннего аудита осуществляет контроль за актуальностью внутренней нормативной базы по рискам, адекватностью результатов измерения рисков, информирует Совет директоров о выявленных нарушениях.

6.1.4 Система управления рисками реализуется через конкретные мероприятия, осуществляемые на всех уровнях Банка в зависимости от полномочий. Важную роль при этом играет Информационная система по рискам. Информационные потоки двигаются как «вверх»: от конкретных подразделений — в СУР для систематизации и анализа и далее поступают руководству Банка и Совету директоров, так и «вниз» — к конкретным подразделениям (в виде директив о лимитах и конкретных мероприятиях).

В результате обработки информации, поступившей от департаментов Банка, Служба управления рисками формирует управленческую отчетность об уровнях риска, которую доводит до сведения Совета директоров и Правления (Председателя Правления) Банка. По значимым рискам периодичность отчетности составляет месяц (или чаще — по запросу). Стресс-тест достаточности капитала в случае реализации стрессовых сценариев в экономике проводится не реже чем 1 раз в год; дополнительные внутренние процедуры по контролю значимых рисков (или группы взаимовлияющих рисков) производятся ежеквартально.

Также Банк предоставляет сведения об уровнях кредитного, рыночного и операционного рисков в составе официальной отчетности Банка России (ежеквартальная форма 0409808 и ежемесячная форма 0409135).

6.1.5. Банк применяет процедуры измерения рисков, которые соответствуют алгоритмам инструкций и положений Банка России (стандартизированный подход). Банк производит агрегацию рисков для измерения достаточности капитала (к объему текущих требований и объему стрессовых требований) по стандартным и усложненным дополнительным моделям.

6.1.6. В случае превышения параметров на риск-аппетит своих лимитов или выявление недостаточности капитала при стрессе, Служба управления рисками незамедлительно информирует Совет директоров и Правление Банка и запускаются меры по снижению риска или повышению капитала, утвержденные во внутренних положениях Банка.

6.2. Управление значимыми рисками.

6.2.1. 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 России, соблюдаются Банком на ежедневной основе.

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

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

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 распределении активов Банка по типам контрагентов

Активы по типу контрагента	01.01.2018	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. Вес, %
Корпоративные клиенты (кредиты)	1 146 933	20,8%
Индивидуальные предприниматели (кредиты)	110 261	2,0%
Физические лица (кредиты)	519 734	9,4%
Банки-корреспонденты	496 648	9,0%
Банк России (депозит)	3 200 000	58,0%
Средства на бирже ММВБ	47 027	0,9%
всего	5 520 603	100,0%

Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню рисков, тыс. руб.	01.01.2018	Среднее значение за 01.01.2017г.- 01.01.2018 г.
Совокупный кредитный риск	2 383 853,00	2 921 554,00
в том числе:		
Кредитный риск ссудного портфеля и приравненной к ссуде задолженности	1 717 763,00	1 559 184,00
Средства на корр/ счетах КО (кредитный риск)	480 283,00	1 179 222,00
Условные обязательства кредитного характера (кредитный риск)	75 003,00	64 220,00
Прочие	110 804,00	118 928,00

Сведения о распределении кредитного риска по бизнес- линиям Банка:

Параметр, тыс. руб.	01.01.2018	Среднее значение за 01.01.2017г.- 01.01.2018 г.
Совокупный кредитный риск	2 383 853,00	2 921 554,00
в том числе:		
Кредитный риск, распределенный на бизнес- линию «Кредитование»	1 792 766,00	1 623 404,00
Кредитный риск, распределенный на бизнес- линию «Операции на открытых рынках»	480 283,00	1 179 222,00
Прочие	110 804,00	118 928,00

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.

Структура активов в разрезе категорий качества

Балансовые активы	01.01.2017		01.01.2018	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. Вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. Вес, %
1 категория качества	2 054 296	61,7%	897 740	38,3%
2 категория качества	959 425	28,8%	1 129 081	48,1%
3 категория качества	119 568	3,6%	98 289	4,2%
4 категория качества	107 742	3,2%	144 912	6,2%
5 категория качества	86 444	2,6%	76 097	3,2%
всего	3 327 475		2 346 119	

Банк, в целях снижения риска по кредитным операциям, создает достаточные 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 54% 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	01.01.2017		01.01.2018		
	Ссуды, тыс. руб.	Резервы, тыс. руб.	Ссуды, тыс. руб.	Резервы, тыс. руб.	Уд. вес ссуд в общей сумме кредитного портфеля Банка, %
Стандартная задолженность (1 категория качества)	238 939	0	381 367	0	21,5%
Нестандартная задолженность (2 категория качества)	954 893	25 825	1 085 481	41 930	61,1%
Сомнительная задолженность (3 категория качества)	117 524	33 447	97 720	24 386	5,5%
Проблемная задолженность (4 категория качества)	107 684	84 421	142 460	83 151	8,0%
Безнадёжная задолженность (5 категория качества)	80 884	80 883	69 900	60 195	3,9%
Кредитный портфель всего	1 499 924	224 576	1 776 928	209 662	

Сведения о фактически созданном резерве по балансовым активам

Фактически созданный резерв	01.01.2017	01.01.2018
2 категория качества	26 175	43 033
3 категория качества	33 865	24 647
4 категория качества	84 450	85 064
5 категория качества	86 443	66 105
Фактический резерв всего:	230 933	218 849

Сведения о величине сформированного и восстановленного резерва под обесценение активов:

Параметр, тыс. руб.	01.01.2017	Прирост (+) / снижение (-) за 4 квартала 2017г.	01.01.2018
Фактически сформированные резервы на возможные потери всего	242 264	-17505	224759
в том числе			
по ссудам и приравненной к ссудной задолженности	227 187	-15656	211531
по прочим балансовым активам	6 147	1171	7318
по условным обязательствам кредитного характера	8 930	-3020	5910

Банк признает актив просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

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 в активах
Просроченные активы	7 890	4 891	145	12 181	25 107	0,42%
в том числе:						
Ссудная и приравненная к ней задолженность	7 510	4 723	0	10 529	22 762	0,38%
справочно:						
Активы всего					6 003 821	

Банк, при проведении кредитных операций, стремится минимизировать такие показатели кредитного риска как объем реструктурированной 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 01.01.2018 г. ссуды реструктурировались заемщикам по причине снижения процентных ставок Банком без изменения сроков погашения первоначального кредитного договора.

Сведения об объемах реструктурированной задолженности

Параметр, тыс. руб.	1 категория качества	2 категория качества	итого	Удельный вес в активах
Реструктурированные ссуды, тыс. руб.	125 517	296 118	421 635	7,02%
справочно:				
Активы всего			6 003 821	

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	305 915	17%	1,0
Строительство	36 022	2%	1,0
Транспорт и связь	138 754	8%	1,0
Оптовая и розничная торговля	318 019	18%	1,0
Операции с недвижимым имуществом	97 768	6%	1,0
Прочие виды деятельности	320 860	18%	1,0
Сельское хозяйство	39 856	2%	1,0
РОЗНИЧНЫЕ КРЕДИТЫ			
Ипотека, кредиты под залог недвижимости, закладные на недвижимость	441 774	25%	1,2
Автокредиты	62 368	4%	1,0
Обеспеченные потребительские кредиты	5 450	0%	1,0
Необеспеченные потребительские кредиты	10 142	1%	1,0
Итого ссуды:	1 776 928	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.

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 стремиться ссуды без залога не выдавать, однако высокая конкуренция в кредитовании не позволяет совсем отказаться от этого вида кредита;
- ✓ залоги оцениваются консервативно, к стоимости залогового имущества применяются понижающие коэффициенты при принятии в качестве обеспечения по ссудам;
- ✓ залоги 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	01.01.2017		01.01.2018	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
Ипотека, залог недвижимости, залог закладных	874 834	58,3%	1 231 344	69,3%
Залог имущественных прав	94 252	6,3%	0	0,0%
Залог транспорта, оборудования	85 333	5,7%	221 430	12,5%
Залог ценных бумаг (векселей)	0	0,0%	0	0,0%
Залог депозитов	69 000	4,6%	10 999	0,6%
поручительство	87 101	5,8%	30 938	1,7%
Без обеспечения	289 404	19,3%	282 217	15,9%
итого	1 499 924		1 776 928	

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

ЗАЛОГИ	01.01.2017		01.01.2018	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
Ипотека, залог недвижимости, залог закладных	1 307 572	73,2%	1 602 779	72,7%
Залог имущественных прав (право требования лизинговых платежей)	200 202	11,2%	291 331	13,2%
Залог транспорта, оборудования	213 276	11,9%	291 143	13,2%
Залог ц/б (векселей)	0	0,0%	0	0,0%
Залог депозитов	64 080	3,6%	19 417	0,9%
Иное (залог товаров, проч)	1 507	0,1%	0	0,0%
итого	1 786 637		2 204 670	

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, %
01.01.2017	1 786 637	1 499 924	119%
01.01.2018	2 204 670	1 776 928	124%

Банк принимает суммы оценочной 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 (рыночная стоимость), тыс. руб.		Сумма обеспечения, принимаемая в расчет при определении резерва, тыс. руб.
	I категория качества	II категория качества	
депозит			
недвижимость		119 632	59 816
итого			

Сведения о резерве по активам на возможные потери, созданного с учетом обеспечения, тыс. руб.

Параметр	01.01.2017	01.01.2018
Расчетный резерв (590-П)	249 210	238 182
Расчетный резерв с учетом обеспечения (590-П)	224 903	208 054

Банк не испытывает проблем с ликвидностью, поэтому вопрос о выделении ликвидных активов для обеспечения привлечения от третьих лиц в текущем периоде не анализировался. Тем не менее, Банк выделяет ликвидные активы, соответствующие Положению Банка России № 312-П от 12.11.2007 «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами».

Сведения об обременённых и необременённых активах.

№	Показатель актива, тыс. руб.	Балансовая стоимость обременённых активов		Балансовая стоимость необременённых активов	
		всего	в том числе по обязательс- твам перед Банком России	всего	в том числе по обязательствам перед Банком России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:			4 170 094	
2	долевые ценные бумаги, в том числе:				
2.1.	кредитных организаций				
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, в том числе:				
3.1.	кредитных организаций, в том числе:				
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, в том числе:				

3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			1 265 860	Не анализировались
5	Межбанковские кредиты (депозиты) *			1 120 917	Не анализировались
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			1 111 487	Не анализировались
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			464 804	Не анализировались
8	Основные средства			198 609	Не анализировались
9	Прочие активы			8 418	Не анализировались

* Депозит в Банке России

Балансовая стоимость необремененных активов Банка рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных отчетного года.

За экономический цикл, охватывающий период с 2011г. по 2017г., потери Банка от реализации случаев кредитного риска (дефолт заемщиков, потеря стоимости залогов) не нанесли значительного ущерба величине активов Банка. Это результат консервативной политики Банка в кредитовании, консервативной оценке заемщика и залоговой политике.

Сведения о величине фактических потерь от кредитования, понесенных в результате списания ссудной и приравненной к ней задолженности за счет списания на убыток резервов или фактические потери от переуступки прав требований по кредитным договорам в активах Банка:

2011г. — 0,43%,

2012г. — 1,16%,

2013г. — 0,59%,

2014г. — 0,12%,

2015г. — 0,21%,

2016г. — 0,00%.

2017 г. — 0,02 %

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 позволяет 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).

Результаты разных моделей оценки кредитного риска на 01.01.2018:

В тыс. руб.	EAD (активы, подверженные кредитному рisku)	RWA (активы под риском, взвешенные на дон. 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)	2 421 520	2 383 853	195 124	100,00%	195 124	224 759	220 511	469 808
IRB (2)	2 421 520	2 472 253	108 539	73,10%	79 342	224 759	228 683	293 034

Банк анализирует кредитный риск контрагента согласно стандартизированной модели, аналогичной базовой ПВР общего кредитного риска. На основании профессиональных суждений и оценочно-балльной системы внутренней методики, вводятся лимиты для работы с конкретными контрагентами.

6.2.2 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 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
01.01.2017	0	0	217	0	2 717	0,441%	20%
01.02.2017	0	0	1 436	0	17 945	2,900%	20%
01.03.2017	0	0	1 735	0	21 692	3,439%	20%
01.04.2017	0	0	1 634	0	20 423	2,950%	20%
01.05.2017	0	0	1 668	0	20 847	3,048%	20%
01.06.2017	0	0	2 642	0	33 025	4,919%	20%
01.07.2017	0	0	2 024	0	25 300	3,652%	20%
01.08.2017	0	0	1 173	0	14 662	2,001%	20%
01.09.2017	0	0	1 173	0	14 660	2,001%	20%
01.10.2017	0	0	1 139	0	14 234	1,269%	20%
01.11.2017	0	0	1 158	0	14 479	1,286%	20%
01.12.2017	0	0	976	0	12 198	1,084%	20%
01.01.2018	0	0	1 284	0	16 054	1,426%	20%

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.

6.2.3 Операционный риск

Банк контролирует уровень операционного риска на основании внутреннего Положения об организации управления операционным риском и внутренней Методики оценки операционных рисков. При анализе операционного риска применяется стандартизированная модель, рекомендованная Банком России.

За 2017 год были отмечены 111 случаев операционного риска — не приведших к прямому материальному ущербу для Банка. События операционного риска отражены в отчете «Сводная таблица о понесенных Банком операционных убытках за 2017 год в разрезе причин их возникновения и формы проявления». Каждый случай операционного риска Сводной таблицы был проанализирован и сегментирован по причине происхождения и бизнес – направлению Банка, которое создает операционный риск.

Величина операционного риска, рассчитанная по рекомендациям ЦБ РФ № 346-П от 03.11.2009 и принимаемая к расчету норматива достаточности капитала Банка, составляет на 01.01.2018 г. – 93,89 млн. руб. Мониторинг операционного риска осуществляется непрерывно.

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета операционного риска

Параметр, тыс. руб.	01.01.2017	01.01.2018
Операционный риск (346-П)	55 351	93 890
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	1 107 015	1 877 797
Чистые процентные доходы	279 718	169 212
Чистые непроцентные доходы	827 297	1 708 585

Служба управления рисками собирает из открытых источников, фиксирует и анализирует случаи операционного риска, связанных с нападением на банки или внутренним мошенничеством в банках, с целью выработки профилактических защитных мер.

6.2.4 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.

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 (п.5.1.3.).

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует стандартизированный подход:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности- избыток/дефицит ликвидности.
- 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).

Состояние текущей ликвидности Банка на 01.01.2018 г. оценивается как «хорошее» сразу по трем моделям:

- GAP-анализ,
- 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».

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 ликвидности ПЛ1	Мгновенная ликвидность Н2	Текущая ликвидность Н3	структура привл. средств ПЛ4	Зависимость от МБК ПЛ5	Зависимость от вексельных обязательств ПЛ6	показатель небанковских ссуд ПЛ7	Риск крупных вкладчиков в ПЛ10	Долгосрочная ликвидность Н4
значение lim	>30%	>= 15%	>= 50%	<50%	< 8%	< 45%	<120%	<80%	<= 120%
01.01.2017	56,70%	174,49%	130,00%	40,50%	1,64%	0,16%	73,68%	13,57%	40,53%
01.02.2017	55,74%	163,65%	141,42%	41,31%	0,00%	0,16%	79,99%	15,05%	38,83%
01.03.2017	56,72%	164,39%	143,79%	41,66%	0,00%	0,16%	79,87%	14,79%	37,36%
01.04.2017	56,68%	172,46%	151,69%	39,30%	0,00%	0,14%	80,74%	14,80%	36,18%
01.05.2017	54,14%	170,05%	152,08%	39,60%	0,00%	0,15%	80,58%	16,38%	36,62%
01.06.2017	51,58%	164,68%	145,98%	42,54%	0,00%	0,15%	82,34%	19,84%	36,36%
01.07.2017	49,47%	160,59%	146,71%	40,19%	0,00%	0,14%	83,64%	20,69%	35,05%
01.08.2017	50,08%	192,11%	146,69%	39,77%	0,00%	0,14%	81,97%	15,41%	37,59%
01.09.2017	57,43%	198,71%	136,82%	43,74%	0,00%	6,44%	86,48%	13,44%	40,33%
01.10.2017	63,08%	65,37%	155,60%	43,03%	0,00%	0,00%	58,93%	0,00%	34,37%
01.11.2017	75,82%	43,52%	152,24%	43,94%	0,00%	0,00%	37,00%	0,00%	35,43%
01.12.2017	70,87%	49,10%	155,67%	43,87%	0,00%	0,00%	41,07%	11,92%	36,91%
01.01.2018	71,68%	45,80%	149,03%	40,87%	0,00%	0,44%	36,76%	12,87%	33,76%

В процессе управления ликвидностью, Банк практикует принцип поддержания «резервной» или «избыточной» ликвидности для страхования возможных последствий паники среди клиентов Банка.

Также очень важную роль в поддержании достаточного уровня ликвидности играет правило соблюдения лимитов по операциям Банка и сбалансированное фондирование активно/пассивных операций.

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-тестирования ликвидности, которая производится не реже 1 раза в квартал.

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).

В Банке разработана система реагирования на ухудшение параметров ликвидности (как значений нормативов, так и стресс-теста): это политика раннего предупреждения проблем с ликвидностью в Банке.

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.

6.2.5. Процентный риск банковской книги.

Процентный риск рассматривается в отношении всех активов и пассивов Банка, зависимых от процентной ставки. Подверженность риску процентной ставки возникает в случае, когда изменение рыночных цен (процентных ставок) способно повлиять на финансовые результаты Банка.

Процентный риск оценивается по стандартизированной методике, предложенной в Положении Банка России 4336-У от 03.04.2017г. «Об оценке экономического положения банков»:

дата	значение процентного риска (по 4336-У)	диапазон низкого уровня риска	оценка ПР
01.01.2017	-19,3	от -20 до 20	нормальный уровень
01.04.2017	19,3	от -20 до 20	нормальный уровень
01.07.2017	-1,9	от -20 до 20	нормальный уровень
01.10.2017	12,7	от -20 до 20	нормальный уровень
01.01.2018	19,6	от -20 до 20	нормальный уровень

6.2.6. 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, с тем 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:

- повышение финансовой устойчивости и непрерывности деятельности Банка;
- обеспечение соблюдения интересов акционеров и клиентов Банка.

В первую очередь производится оценка—агрегация текущих рисков (по стандартизированной и расширенной методике) и проведение ВПОДК текущих рисков.

При анализе влияния рисков, имеющих экспертную оценку, исследуется их возможное влияние на финансовую устойчивость Банка и достаточность капитала. Это риск потери деловой репутации, регуляторный риск, правовой риск и стратегический риск.

В Банке разработаны и внедрены лимиты на риск—аппетит, имеющие функцию ограничителей чрезмерного наращивания риска во всех бизнес-линиях. Банк рассчитывает и контролирует показатель финансового рычага, показывающий достаточность капитала 1 уровня (основного капитала) для покрытия основных рисков.

ПОКАЗАТЕЛЬ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

	01.01.2017	01.01.2018
Основной капитал, тыс. руб.	430 484	841 487
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	5 152 314	6 104 000
Показатель финансового рычага по Базелю III	8,4%	13,8%
Нормативное значение показателя финансового рычага по Базелю III - min	3,0%	3,0%
Собственный лимит показателя финансового рычага (показатель на риск аппетит)	5,0%	5,0%

Для целей ВПОДК Банк, при проведении исследования капитала под стрессом, в экономический капитал включаются все значимые риски и, дополнительно, создается резервный буфер на риск-аппетит.

Тесты, проведенные Банком, доказывают высокую стресс-устойчивость к внешним шокам и достаточность капитала даже при экстремально плохих сценариях.

Стресс-тест проводится в соответствии с внутренними нормативными документами и включает в себя исследование изменения состояния группы связанных показателей риска, вызванных несколькими связанными негативными событиями. Базой для расчетов служат данные балансовых активов и пассивов Банка на последнюю отчетную дату перед тестированием. В результате изменений показателей Банка под стрессом, вычисляется совокупный риск.

7. Информация о политиках и процедурах, применяемых АО «Банк «Агророс» в связи с осуществлением сделок по уступке права требования.

В 2017 году АО «Банк «Агророс» сделок по уступке права требования не проводил.

8. Информация об операциях со связанными сторонами в 2017 году.

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 01.01.2018 г. (тыс. руб.)

	<i>Акционеры</i>	<i>Совет директоров Банка, Правление Банка</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Итого</i>
Кредиты на начало отчетного периода	115 000	1 252	3 451	119 703
Кредиты на конец отчетного периода	222 964	181	286	223 431
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	0	2	0	2
Чистая ссудная задолженность на конец отчетного периода	222 964	179	286	223 429
Средства клиентов на начало отчетного периода	87 613	28 103	452 993	568 709
Средства клиентов на конец отчетного периода	244 000	31 953	293 237	569 190
Субординированные займы на начало отчетного периода	-	-	93 000	93 000
Субординированные займы на конец отчетного периода	-	-	93 000	93 000

Таким образом,
- объем чистой ссудной задолженности, предоставленной лицам, взаимосвязанным с АО «Банк «Агророс», составляет 4,66% от общего объема чистой ссудной задолженности Банка.

- объем средств клиентов, находящихся во взаимной связи с Банком, составляет 11,61% от общего объема средств клиентов на счетах кредитной организации.

Доходы и расходы от операций (сделок) со связанными с АО «Банк «Агророс» сторонами. (тыс. руб.)

	<i>Акционеры</i>	<i>Совет директоров Банка, Правление Банка</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	12 381	191	482	13 054
Процентные расходы	26 372	2 248	8 056	36 676
Доходы от операций с иностранной валютой	45 752	725	98 466	144 943
Расходы от операций с иностранной валютой	42 421	911	78 157	121 489
Операционные доходы	18 503	47	8 742	27 292
Операционные расходы	13 308	485	35 527	49 320

9. Информация о системе оплаты труда в АО «Банк «Агророс»

Контроль за системой оплаты труда в АО «Банк «Агророс» возложен на одного из Членов Совета Директоров Банка. Совету Директоров подготавливается рекомендации, устанавливающие порядок определения размеров окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (т.е. фиксированная часть оплаты труда) Председателя правления банка и членов Правления банка, порядок определения размера, форм и начисления членам Правления банка и иным руководителям и работникам, принимающим решения об осуществлении банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) банка (т.е. работникам, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (т.е. подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (т.е. нефиксированная часть оплаты труда), рекомендации для утверждения Советом директоров банка размера фонда оплаты труда, о сохранении либо пересмотре решений, принятых Советом директоров в ходе мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в зависимости от изменения условий деятельности банка, с учетом предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда.

Совет Директоров Банка в 2017 году провел 3 заседания, на которых обсуждались вопросы системы оплаты труда АО «Банк «Агророс». Лицу, выполняющему функции по контролю за системой оплаты труда Банка, в отчетном периоде вознаграждение за указанные функции не выплачивалось.

В 2017 году оценку и мониторинг соответствия системы оплаты труда осуществляла служба внутреннего аудита. Результаты заслушивались на заседании Совета директоров и утверждались протоколом решения Совета директоров.

С 2015 года в АО «Банк «Агророс» действует Положение об оплате труда в Банке (Протокол № 43 от 02.12.2015 г.). Положение распространяется на всех работников, состоящих в трудовых отношениях с Банком на основании заключенных трудовых договоров, как по основному месту работы, так и работающих по совместительству. В 2017 году, в соответствии с решением Совета директоров (Протокол № 19 от 05.05.2017 г.), подготовлена и представлена на рассмотрение и утверждению Советом директоров новая редакция «Положения об оплате труда в АО «Банк «Агророс», вступающая в силу с 01.01.2018 г. (Протокол заседания Совета директоров № 28 от 07.07.2017 г.).

Согласно системе оплаты труда АО «Банк «Агророс», действующей в 2017 году, сотрудники Банка подразделяются на следующие категории:

- сотрудники, осуществляющие функции принятия рисков;
- сотрудники, осуществляющие функции внутреннего контроля и управления рисками;
- сотрудники, не принимающие риски.

К работникам, принимающим риски, относятся члены кредитного комитета, а также руководители и сотрудники бизнес-подразделений банка, осуществляющих банковские операции и иные сделки, результаты которых могут повлиять на соблюдение банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) банка (далее - работники, принимающие риски). Перечень вышеуказанных сотрудников утверждается Советом директоров.

По состоянию на 01.01.2018 г. сотрудники, осуществляющие функции принятия рисков:

Председатель Правления;
Первый заместитель председателя Правления;
Заместитель Председателя Правления;
Главный бухгалтер;
Руководитель Департамента Корпоративного и Розничного Бизнеса;
Начальник Службы Содействия Бизнесу;
Начальник Отдела Правового Обеспечения;
Начальник Управления кредитования;
Начальник Отдела Кредитования физических лиц.

К работникам, осуществляющим функции внутреннего контроля и управления рисками работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений. По состоянию на 01.01.2018 г. сотрудники, осуществляющие функции внутреннего контроля и управления рисками:

Руководитель Службы внутреннего аудита;
Руководитель Службы Внутреннего Контроля;
Руководитель Службы Управления Рисками.

Основными целями разработанной Банком системы оплаты труда являются:

- обеспечение эффективного управления процессами выплат вознаграждений,
- стимулирование работников банка к разумному принятию рисков,
- обеспечения снижения (ограничения) стимулов принятия излишних рисков стимулами управления рисками,
- эффективного надзора и участия совета директоров банка в процессах выплат вознаграждений.

В 2017 году система оплаты труда АО «Банк «Агророс» включала в себя следующие элементы:

- фиксированная часть оплаты труда:

- месячные должностные оклады в соответствии со штатным расписанием банка;
- компенсационные, социальные выплаты;
- стимулирующие выплаты (надбавки).
- нефиксированная часть оплаты труда:
- премии по итогам работы за квартал;
- премии по итогам работы за год;
- единовременные премии;
- вознаграждения членам исполнительных органов по итогам работы за год;
- разовые премии членам исполнительных органов.

В 2017 году оплата труда работников внутренних структурных подразделений банка, осуществляющих внутренний контроль, а также работников подразделений банка, осуществляющих управление рисками, осуществлялась с учётом следующего:

- 1) при определении размера премий не учитывались финансовые результаты деятельности внутренних структурных подразделений банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;
- 2) качества выполнения работниками внутренних структурных подразделений банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих структурных подразделениях.
- 3) в структуре размера оплаты труда работников подразделений банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда более 50% не составляла.

При определении размеров оплаты труда работников, принимающих риски в 2017 году размер нефиксированной части составлял не менее 40% общего размера оплаты труда, при этом для нефиксированных выплат применялась отсрочка (рассрочка) не менее 40% размера выплат исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности указанных работников (на срок не менее трёх лет).

Для сотрудников подразделений банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчёт нефиксированной части оплаты труда производился с учётом количественных показателей, характеризующих принимаемые банком в рамках деятельности этих подразделений рисков и планируемой доходности этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объёма и стоимости заёмных и иных привлечённых средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

Для оценки результатов деятельности за период Банком использовались количественные (финансовые) и качественные (нефинансовые) показатели результатов деятельности или их сочетание.

К количественным (финансовым) показателям относились:

- показатели операционной эффективности - плановые показатели прибыли, выручки, доходов, коэффициентов затрат, объём операций;
- показатели экономической эффективности - отношение выручки и доходов к капиталу, экономическая прибыль или рентабельность капитала, резервы для покрытия будущих потерь (расходов).

К качественным (нефинансовым) показателям относились:

- соблюдение мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля;
- наличие определённых навыков: способность работников заниматься различными направлениями деятельности, принятие самостоятельных решений;
- выполнение установленных требований (соблюдение лимитов, результатов аудита или самооценки);
- другие качественные показатели, предназначенные для оценки участия работников.

Общий по банку размер нефиксированной части оплаты труда определялся с учётом ожидаемых и фактических количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для банка риски, а также доходности деятельности банка.

Отсроченное вознаграждение начисленное в отчетном периоде отложено до начала периода предоставления права на его получение (периода оценки результатов деятельности). Период отсрочки обеспечивает возможность эффективного контроля за показателями рисков.

Согласно Положения об оплате труда в АО «Банк «Агророс» начисление отсроченного вознаграждения осуществляется в случае отсутствия следующих событий (или в случае аннулирования права работника на получение отсроченного вознаграждения):

- увольнения работника из банка;
- банк имеет плохие финансовые показатели, отсутствие положительной чистой прибыли до уплаты налогов;
- нарушение кодекса поведения и других внутренних правил, особенно связанных с рисками;
- существенный пересмотр финансовой отчётности банка;
- значительное изменение экономического капитала банка и качественной оценки рисков;
- совершение действий работниками, причиняющих какой либо ущерб банку;
- нарушение установленных параметров (лимитов) риска (для работников банка, не входящих в число руководителей);
- наличие случаев в отчётном году несоблюдения хотя бы одного обязательного норматива в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней, установленных Инструкцией Банка России от 28.06.17 N 180-И "Об обязательных нормативах банков";
- наличие претензий и предписаний со стороны Банка России и иных надзорных органов;
- сотрудник не смог подтвердить своё соответствие требованиям Банка России.

В 2017 году выплаты сотрудникам АО «Банк «Агророс» выглядели следующим образом:

	Сотрудники, принимающие риски	Сотрудники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками	Прочие сотрудники	ВСЕГО
Фиксированные выплаты (тыс. руб.), в т.ч.	9 404	1 866	73 058	84 328
Оклад	4 435	711	28 509	33 655
Ежемесячные премии	3 631	828	35 101	39 560
Компенсационные выплаты, социальные выплаты	448	140	3 782	4 370
Стимулирующие выплаты (надбавки)	0	0	246	246
Оплата ежегодного оплачиваемого отпуска	890	187	5 420	6 497
Нефиксированные выплаты (тыс. руб.), в т.ч.	3 207	441	16 871	20 519
Премии по итогам работы за квартал	2 535	352	13 472	16 359
Премии по итогам работы за год	672	89	3 399	4 160
Итого	12 611	2 307	89 929	104 847

Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков за 2017 год.

Наименование показателя	Члены исполнительных органов (тыс. руб.)	Иные работники, принимающие риски (тыс. руб.)
количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	5	4
количество и общий размер выплаченных гарантированных премий	2 442,31	1 189,50
количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	0	0
количество и общий размер выходных пособий	0	0
общий размер отсроченных вознаграждений	1 199,8	474,53
общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	2 324,74	882,55
общий размер выплат в отчетном году (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) в т.ч.	10 134,08	4 151,42
фиксированная часть	6 609,54	2 794,34
нефиксированная часть	2 324,74	882,55
отсрочка (рассрочка)	1 199,80	474,53
общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки	0	0
общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	0	0
общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	0	0

10. Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

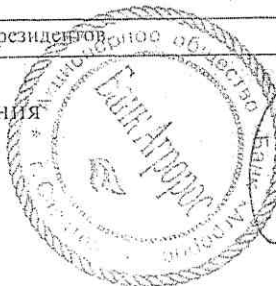
		тыс. рублей	
Но мер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	9819	45884
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	36460
4.3	физических лиц - нерезидентов	9819	9424

Председатель Правления

Д.Ю. Кондрачков

Главный бухгалтер

М.П. Вергелюк



Аудиторское заключение

АО «Битк «Агрорес» за 2017 год.

Прошито и проуменьшено на 46 (сорока шести) листах.

Генеральный директор Н.Г. Разукор

