



**Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
за 1 квартал 2020 года**

**Акционерного Общества  
«Банк «Агророс»**

**Саратов  
2020**

**Полное фирменное наименование кредитной организации:**

Акционерное Общество «Банк «Агророс».

Банк осуществляет 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](http://www.agroros.ru)

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

**Отчетный период:**

01.01.2020г. – 31.03.2020г.

**Единицы измерения годовой отчетности:**

Промежуточная отчетность за 1 квартал 2020 года 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.

Данная промежуточная отчетность составлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность". АО «Банк «Агророс», воспользовался правом, установленным п. 6 МСФО (IAS) 34, представлять на промежуточные даты меньше информации (избранные пояснительные примечания), чем в своей годовой отчетности.

## 1. Краткая характеристика деятельности АО «Банк «Агророс» за 1 квартал 2020 года.

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

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

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

АО «Банк «Агророс» является Участником торгов на валютном рынке ПАО «Московская биржа».

По состоянию на 01.04.2020 года АО «Банк «Агророс», кроме Головного офиса в г. Саратов, имеет 22 структурное подразделение в различных регионах страны:

Наименование подразделений	01.04.2020
Филиалы	1
Дополнительные офисы	7
Операционные кассы	1
Операционные офисы	13
Итого	22



**1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовый результат деятельности АО «Банк «Агророс» в 1 квартале 2020 года.**

Основные показатели деятельности АО «Банк «Агророс» в 1 квартале 2020 года.

Показатели, тыс. руб.	На 01.04.2020г.	На 01.01.2020г.	Динамика	Темп прироста (%)
Собственные средства (капитал)	1 191 442	1 167 767	23 675	2.03
Всего активов	6 771 795	6 863 469	-91 674	-1.34
Всего обязательств	5 626 409	5 735 244	-108 835	-1.90
	На 01.04.2020г.	На 01.04.2019г.		
Чистые доходы Банка	130 194	154 969	-24 775	-15.99
Операционные расходы Банка	105 268	83 889	21 379	25.48
Прибыль до налогообложения	24 926	71 080	-46 154	-64.93
Начисленные налоги	7 765	5 377	2 388	44.41
Прибыль после налогообложения	17 161	65 703	-48 542	-73.88

**2. Учетная политика АО «Банк «Агророс» .**

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

Учетная политика, применяемая Банком в течение 1 квартала 2020 года в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2019 года (основные положения раскрыты в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Банк «Агророс» за 2019 год), за исключением изменений, связанных с введением новых нормативных актов, которые оказали влияние на ведение бухгалтерского учета Банка.

В Учетную политику Банка, действующую в 2020 году, внесены изменения обусловленные вступлением в силу новых нормативных актов Банка России:

- Положения Банка России от 12 ноября 2018 г. N 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями"

Указанные документы вносят в учет следующие изменения.

До 1 января 2020 года АО «Банк «Агророс» классифицировал договоры аренды, в которых Банк выступала в качестве арендатора, на договоры операционной аренды и договоры финансовой аренды. Банк признавал расход по операционной аренде на равномерной основе на протяжении всего срока действия аренды и признавал активы и обязательства только в той мере, в которой существовала разница в сроках между фактическими выплатами по аренде и признанным расходом.

С 1 января 2020 года введена единая модель учета договоров аренды, в которых АО «Банк «Агророс» выступает в качестве арендатора, предполагающая их отражение на балансе Банка. Согласно этой модели, Банк признает актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Кроме того, изменился характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк отражает расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.



При первоначальном признании обязательство по аренде отражается в величине, равной приведенной стоимости будущих арендных платежей, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре, если такая ставка может быть легко определена, или, если такая ставка не может быть легко определена, с использованием внутренней ставки заимствования арендатора, на срок аренды. После первоначального признания обязательство по аренде оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

При первоначальном признании актив в форме права пользования отражается по первоначальной стоимости, которая включает первоначальную оценку обязательства по аренде, скорректированную на арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде, первоначальные прямые затраты и оценку затрат которые будут понесены Банком при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды. После первоначального признания актив в форме права пользования амортизируется линейным методом. Период амортизации длится до наступления более ранней из следующих двух дат: окончания срока полезного использования базового актива или окончания срока аренды.

Банк не признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде по краткосрочным договорам аренды, в соответствии с которыми срок аренды составляет менее 12 месяцев, а также по договорам аренды базовых активов с низкой стоимостью – 300 тыс. рублей. Арендные платежи по таким договорам отражаются в составе прибыли или убытка с использованием линейного метода в течение сроков действия.

В 1 квартале 2020 года фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности банка зафиксировано не было.

### 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу АО «Банк «Агророс» за 1 квартал 2020 года

По состоянию на 01.04.2020 года по сравнению с предыдущим отчетным периодом активы и обязательства АО «Банк «Агророс» изменились следующим образом:

Показатели, тыс. руб.	На 01.04.2020 г.	На 01.01.2020 г.	Динамика	Темп прироста (%)
Всего активов	6 771 795	6 863 469	-91 674	-1.34
Всего обязательств	5 626 409	5 735 244	-108 835	-1.90

Основными показателями, оказывающими влияние на размер активов и обязательств АО «Банк «Агророс» по итогам 1 квартала 2020 года оказались:

Показатели, тыс. руб.	На 01.04.2020 г.	Уд. вес в общем объеме активов (обязательств) %.	На 01.01.2020г.	Уд. вес в общем объеме активов (обязательств) %.
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5 294 548	78.19	5 271 299	76.80
Средства в кредитных организациях	453 815	6.70	488 738	7.12
Денежные средства	386 814	5.71	201 144	2.93
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	279 948	4.13	219 585	3.20
Средства клиентов, оцениваемые	5 501 586	97.78	5 682 089	82.79

по амортизированной стоимости				
-------------------------------	--	--	--	--

### 3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Объем и структура денежных средств и их эквивалентов АО «Банк «Агророс» на 01.04.2020 года представлены следующим образом:

Денежные средства и их эквиваленты	На 01.04.2020г., тыс. руб.	Уд. вес на 01.04.2020г., %	На 01.01.2020г., тыс. руб.	Уд. вес на 01.01.2020г., %	Изменения тыс. руб.
Средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	198 199	19.08	195 559	22.09	2 640
Наличные денежные средства	386 814	37.24	201 144	22.72	185 670
Средства в других КО	453 815	43.69	488 738	55.20	-34 923
<b>Итого</b>	<b>1 038 828</b>	<b>100%</b>	<b>885 441</b>	<b>100%</b>	<b>153 387</b>

По состоянию на 01.04.2020 г. основную массу денежных средств Банка составили средства, размещенные в других кредитных организациях. При этом основная часть их была размещена на корреспондентских счетах, открытых в ПАО «Банк «Открытие» – 310 037 тыс. рублей, из них 4 285 тыс. рублей – в английских фунтах стерлингов, 7 396 тыс. рублей – размещены в долларах США, 281 531 тыс. рублей – в ЕВРО. Необходимость осуществлять расчеты в валюте с ПАО «Московская биржа» при участии Банка на валютных торгах, явилось основной причиной размещения валютных средств на корреспондентских счетах, открытых в других кредитных организациях.

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

### 3.2. Информация об объеме и структуре ссуд АО «Банк «Агророс» на 01.04.2020г.

Показатели, тыс. руб.	На 01.04.2020г.	На 01.01.2020г.	Изменения, %
Депозиты в Банке России	3 800 000	3 700 000	2.70
Кредитный портфель, в т.ч.	1 629 501	1 708 820	- 4.64
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	1 148 792	1 228 563	-6.49
Кредиты, предоставленные физическим лицам	480 709	480 257	0.09
Резервы на возможные потери по ссудам	-159 207	-159 861	-0.41
Приобретенные права требования	1 012	5 198	-80.53
Резервы по приобретенным правам требования	-1 012	-1 891	-46.48
Корректировки резервов на возможные потери по ссудам, процентам.	34 023	31 313	8.65
Корректировка стоимости предоставленных ссуд	-19 897	-17 649	12.74
Проценты начисленные	10 545	5 800	81.81
Резервы на возможные потери по процентам	-572	-554	3.25
Проценты просроченные	13 982	13 542	3.25
Резервы на возможные потери по просроченным процентам	-13 863	-13 419	3.31
Штрафы, пени, неустойки	5 172	4 654	11.13
Резервы по штрафам, пеням, неустойкам	-5 136	-4 654	10.36
Переуступка прав требования с отсрочкой платежа	2 000	4 500	-55.56



Резерв под переуступку прав требования с отсрочкой платежа	-2 000	-4 500	-55.56
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>5 294 548</b>	<b>5 271 299</b>	<b>0.44</b>

По сравнению с предыдущей отчетной датой показатель чистой ссудной задолженности Банка в 1 квартале 2020г. изменился незначительно, рост составил 0,44%. При этом доля кредитного портфеля в общем объеме чистой ссудной задолженности Банка по состоянию на отчетную дату составляет 27,8%, доля депозитов, размещенных в Банке России, – 70,2%.

Кредитный портфель АО «Банк «Агророс» в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 01.04.2020 года

<i>Срок до погашения</i>	<i>Сумма задолженности на 01.04.2020 г. тыс. руб.</i>	<i>Сумма задолженности на 01.01.2020 г. тыс. руб.</i>
До 30 дней	7 967	25 107
От 31 до 90 дней	67 692	91 660
От 91 до 180 дней	86 704	75 414
От 181 до 1 года	260 673	254 428
От 1 года до 3-х лет	598 306	717 778
Свыше 3-х лет	581 633	519 516
Не погашенные в срок	26 526	24 917
<b>Итого кредитный портфель</b>	<b>1 629 501</b>	<b>1 708 820</b>

### 3.3 Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.04.2020.

Начиная с 01.01.2019 г. АО «Банк «Агророс» на ежемесячной основе проводит расчет и корректировку величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на основании анализа кредитного портфеля.

Расчет оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки осуществляется в соответствии с отдельными регламентами разработанными и утвержденными Банком.

<i>Показатель, тыс. руб.</i>	<i>Резерв</i>	<i>Корректировка резерва</i>	<i>Оценочный резерв</i>
<i>Резерв на возможные потери по ссудам</i>	159 207	-19 780	139 427
<i>Резерв на возможные потери по процентам</i>	14 435	-14 243	192
<i>Резервы по условным обязательствам кредитного характера</i>	6 088	-5 300	788
<i>Резервы по приобретенным правам требования</i>	1 012	0	1 012

Вся ссудная задолженность Банка учитывается по амортизированной стоимости. Ежемесячно в последний день месяца определяется амортизированная стоимость актива линейным методом или с использованием метода эффективной процентной ставки. При этом линейный метод используется в следующих случаях:

- в случае, если срок погашения (возврата) финансовых активов составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год.
- в случае, если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной. При этом под существенностью понимается 5% от стоимости актива.

- в случае, если на дату первоначального признания финансового актива срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год, линейный метод определения амортизированной стоимости используется, если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной.
- для финансовых активов со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования).

Корректировка стоимости финансовых активов (ссуд) по состоянию на 01.04.2020 года Банком проводилась по ссудам 3 стадии обесценения, по остальным ссудам отклонения при расчетах амортизированной стоимости линейным методом и методом ЭПС были незначительными.

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

Резервы, тыс. руб.	На 01.01.2020г.	Создано	Восста- новлено	Списано	На 01.04.2020г.
<i>Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам:</i>					
Резервы на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах в других Банках	3 355	4 477	5 428	0	2 404
Резервы на возможные потери по ссудам	159 861	146 109	146 763	0	159 207
Резервы на возможные потери по начисленным процентам	704	3 177	3 309	0	572
Резервы на возможные потери по просроченным процентам	13 419	547	103	0	13 863
Резервы на возможные потери по требованиям по договору уступки прав требования (цессии)	4 500	0	2500	0	2 000
Резервы на возможные потери по штрафам пеням, неустойкам	4 654	498	16	0	5 136
Резервы на возможные потери по приобретенным правам требования	1 891	189	0	1 068	1 012
<i>Изменение резерва по прочим потерям:</i>					
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	6 657	137 697	138 266	0	6 088
Резервы на возможные потери по начисленным комиссиям за РКО	1 961	1 429	1 191	6	2 193
Резервы на возможные потери по расчетам с дебиторами и кредиторами	1 026	11 277	7 838		4 465
Резервы на возможные потери по недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	1 627	0	22	0	1 605
Резервы на возможные потери по активам, предназначенным для продажи	0	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>199 655</b>	<b>305 400</b>	<b>305 436</b>	<b>1 074</b>	<b>198 545</b>



### **3.5. Информация по каждому классу основных средств АО «Банк «Агророс» на 01.04.2020 г.**

#### **3.5.1. Базы оценки, используемые для определения балансовой стоимости основных средств.**

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

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

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

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

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

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

#### **3.5.2. Методы амортизации основных средств, сроки полезного использования.**

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

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

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

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

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

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

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

Группы Основных средств	Модель учета	Срок полез- ного испол- зова- ния, в мес.	На 01.01.20 20 г.	Аморти- зация На 01.01.20 20	Поступ- ило.	Выбы- ло	Аморти- зация за 1 квартал 2020 года	Аморти- зация по выбыв- шим ОС в 2020 г.	Увелич- ение (умень- шение) стоимо- сти от переоц- енки	Увелич- ение (умень- шение) аморти- зации от переоц- енки	На 01.04.20 20 г.	Аморти- зация На 01.04.20 20
Земля	Первоначальная стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Здания	Переоцененная стоимость	372	237 448	92 371	-	-	1 914	-	-	-	237 448	94 285
Мебель	Первоначальная стоимость за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения	84	3 768	2 910	-	-	65	-	-	-	3 768	2 975
Машины и оборудование	Первоначальная стоимость за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от	Дифференцирован	27 246	18 676	-	-	816	-	-	-	27 246	19 492



	обесценения											
Вычислительная техника	Первоначальная стоимость за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения	60	10 761	5 541	-	-	641	-	-	-	10 761	6 182
Оргтехника	Первоначальная стоимость за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения	Дифференцирование	4 506	1 819	520	-	96		-	-	5 026	1 915
Хозяйственный инвентарь	Первоначальная стоимость за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения	Дифференцирование	11 710	5 540	-	-	284	-	-	-	11 710	5 824
Капитальные вложения	Первоначальная стоимость за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения	Дифференцирование	9 705	1 891	-	-	83		-	-	9 705	1 974
Итого			305 144	128 748	520	-	3 899	-	-	-	305 644	132 647

### 3.6. Общая информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности на 01.04.2020 г.

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

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

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

Объект может быть признан НВНОД в следующих случаях:

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

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

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

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

По состоянию на 01.04.2020 г. объекты НВНОД Банка представлены имуществом (нежилые помещения, жилой дом, земля), полученным по Соглашению об отступном по непогашенной ссудной задолженности.

Вышеуказанное имущество сдается Банком в операционную аренду.

Наименование НВНОД	Дата постановки на баланс	Срок полезного использования, мес.	Первоначальная балансовая стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.	Полученные арендные платежи, признанные в составе прибыли за 1 квартал 2020 г., тыс. руб.	Операционные расходы, связанные с содержанием имущества за 1 квартал 2020 г., тыс. руб.
Нежилое помещение. г. Саратов	20.12.2007	372	3 540	1 399	49	-
Земля, г. Саратов	02.12.2019		2 993	-		
Нежилое помещение. г. Саратов	02.12.2019	372	296	6	125	-



Земля, г. Саратов	29.07.2019		600	-		
Жилой дом, г. Саратов	29.07.2019	372	5 000	109	-	-
Нежилые помещения, г. Саратов	29.07.2019	372	50	1	-	-

### 3.7. Информация об операциях аренды АО «Банк «Агророс» по состоянию на 01.04.2020 г.

При заключении договоров аренды АО «Банк «Агророс» выступает как в качестве арендатора, так и в качестве арендодателя (в том числе с заключением договоров субаренды).

Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Банком-арендатором на дату начала аренды. На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается Банком по первоначальной стоимости. На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается по приведенной стоимости арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам арендатора. На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по договору аренды, состоят из платежей за право пользования базовым активом.

В течение I-го квартала 2020 года Банком признаны процентные расходы по обязательствам по аренде в размере 1 083 тыс.руб.; расходы по амортизации актива в форме права пользования – в размере 5 900 тыс.руб.

Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признанные в качестве расхода в течение срока аренды составили за отчетный период – 1 433 тыс.руб.

Все договоры аренды, заключенные Банком, предусматривают возможность досрочного прекращения, возможность изменения цены аренды по соглашению сторон, условная арендная плата договорами не предусмотрена.

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

### 3.8. Информация о нематериальных активах по состоянию на 01.04.2020 г.

По состоянию на 01.04.2020 года на балансе АО «Банк «Агророс» не числятся нематериальные активы, созданные кредитной организацией самостоятельно.

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

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

	Балансовая стоимость в тыс. руб. на 01.01.2020	Накопленная амортизация на 01.01.2020, тыс. руб.	Поступило НА, тыс. руб.	Выбыло НА, тыс. руб.	Амортизация, начисленная в I квартале 2020г. тыс. руб.	Балансовая стоимость в тыс. руб. на 01.04.2020	Накопленная амортизация на 01.04.2020, тыс. руб.
Нематериальны				-			

<i>е активы</i>	34 073	12 840	577		2 341	34 650	15 181
<i>Капитальные вложения в НА</i>	11 080	-	152	-	-	11 232	-

**3.9. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов АО «Банк «Агророс» по состоянию на 01.04.2020г.**

Прочие активы,	На 01.04.2020г., тыс.руб.	На 01.01.2020г., тыс.руб.	Изменения, тыс.руб.
<b>Финансового характера</b>	<b>109 448</b>	<b>438 474</b>	<b>-329 026</b>
Комиссии	2 194	1 962	232
Незавершенные расчеты	6 793	2 201	4 592
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	4 090	355	3 735
Расчеты с биржей	96 371	433 956	-337 585
<b>Нефинансового характера</b>	<b>7 645</b>	<b>6 230</b>	<b>1 415</b>
Дебиторская задолженность	7 201	5 826	1 375
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	433	393	40
Недостачи банкоматов, терминалы	11	11	0
Резервы под обесценение прочих активов	-6 553	-2 987	-3 566
<b>Итого прочих активов</b>	<b>110 540</b>	<b>441 717</b>	<b>-331 177</b>

Снижение денежных средств, направляемых для проведения операций на валютной бирже в конце 1 квартала 2020 года, привело к снижению остатков на счетах для учета расчетов с биржей и как следствие – привело к снижению показателя «Прочие активы».

**3.10. Информация об остатках средств на счетах клиентов АО «Банк «Агророс» по состоянию на 01.04.2020 г.**

Виды счетов	На 01.04.2020г. тыс. руб.	На 01.01.2020г., тыс.руб.	Изменения, тыс.руб.
Юридические лица - государственные и муниципальные предприятия	46 172	30 628	15 544
- расчетные счета	46 172	30 628	
Юридические лица - негосударственные	1 901 293	2 016 669	-115 376
- расчетные счета	1 046 624	1 105 593	-58 969
- депозиты, прочие привлеченные средства	854 669	911 076	-56 407
Физические лица и индивидуальные предприниматели	3 543 687	3 623 424	-79 737
- текущие счета	408 107	459 774	-51 667
- депозиты	3 135 580	3 163 650	-28 070
Покрытие по аккредитиву	0	0	0
Средства на счетах адвокатов, нотариусов	537	793	-256
Залоговые счета	2 054	2 029	25
Средства физических лиц (переводы)	316	1 227	-911
Начисленные проценты	7 527	7 319	208
<b>Итого средства на счетах клиентов</b>	<b>5 501 586</b>	<b>5 682 089</b>	<b>-180 503</b>

**3.11. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств АО «Банк «Агророс» по состоянию на 01.04.2020 г.**

Прочие обязательства	На 01.04.2020г., тыс.руб.	На 01.01.2020г., тыс.руб.	Изменения, тыс.руб.
Финансового характера	0	0	0



Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	0	0	0
<b>Нефинансового характера</b>	<b>114 972</b>	<b>41 424</b>	<b>73 548</b>
Кредиторская задолженность	1 580	2 271	-691
Расчеты с бюджетом, внебюджетными фондами	14 638	13 237	1 401
Обязательства по невыясненным переводам	948	2 960	-2 012
Оплата труда сотрудникам	22 480	13 078	9 402
Вознаграждение членам Совета Директоров	1 492	1 492	0
Расчеты с акционерами по дивидендам	20	34	-14
Страхование вкладов	7 657	7 247	410
Доходы будущих периодов	0	0	0
Арендные обязательства	65 153	0	65 153
Прочее	1 004	1 105	-101
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>114 972</b>	<b>41 424</b>	<b>73 548</b>

Рост статьи «Прочие обязательства» по состоянию на 01.04.2020 г., по сравнению с прошлой отчетной датой, связан в первую очередь с первым отражением «арендных обязательств» в балансе Банка в 1 квартале 2020 г. в соответствии с требованиями Положения Банка России от 12 ноября 2018 г. N 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями", вступившего в силу с 01.01.2020 г. Удельный вес указанного показателя в общем объеме «Прочих обязательств» составил 56,67%.

#### 4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах АО «Банк «Агророс» по состоянию на 01.04.2020 г.

##### 4.1. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов АО «Банк «Агророс» по состоянию на 01.04.2020г.

Наименование статьи	На 01.04.2020г., тыс. руб.	На 01.04.2019г., тыс. руб.	Изменения, тыс. руб.
Доходы от операций с иностранной валютой	40 960	24 785	16 175
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	62 712	102 825	-40 113
Комиссионные доходы	32 617	30 638	1 979
Чистые доходы	130 194	154 969	-24 775
Операционные расходы	105 268	83 889	21 379
Расходы по налогам	7 765	5 377	2 388
Прибыль за отчетный период	17 161	65 703	-48 542

Наибольший удельный вес в общей сумме показателя «Чистые доходы» Банка по состоянию на 01.04.2020 г. составили «чистые процентные доходы, после создания резерва на возможные потери» – 48,17%, а также «доходы от операций с иностранной валютой» - 31,46%,.

Несмотря на значительную долю «чистых процентных доходов после создания резерва на возможные потери», занимаемую в общем объеме «Чистых доходов» Банка, по сравнению с прошлым отчетным периодом -показатель снизился на 39,01%. Изменение связано в первую очередь со снижением показателя «изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ним задолженности, средствам размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам» - на 33 962 тыс. рублей. Разница обусловлена первым применением АО «Банк «Агророс» требований Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В 1 квартале 2019 года впервые на балансе Банка были отражены корректировки до оценочных резервов в размере 39 939 тыс. рублей. В 1 квартале 2020 года сумма корректировок до оценочных резервов составила 3 773 тыс. рублей.

Операционные расходы АО «Банк «Агророс» по состоянию на 01.04.2020 г.

<i>Наименование статьи расходов</i>	<i>На 01.04.2020г., тыс. руб.</i>	<i>На 01.04.2019г., тыс. руб.</i>	<i>Изменения, тыс. руб.</i>
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	6 646	1 051	+ 5 595
Расходы на содержание персонала	55 760	47 919	+ 7 841
Организационные и управленческие расходы	22 716	22 504	+ 212
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам, активам в форме права пользования	12 139	4 609	+ 7 530
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	5 880	5 693	+ 187
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	1 316	1 345	-29
Расходы от операций с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, предназначенной для продажи	71	57	+ 14
Прочие операционные расходы	740	711	+ 29
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>105 268</b>	<b>83 889</b>	<b>+ 21 379</b>

Рост операционных расходов по сравнению с прошлым отчетным периодом связан с ростом показателей «расходы на содержание персонала», а также «расходов по основным средствам, нематериальным активам, активам в форме права пользования». С 01.01.2020 г. финансовый результат работы Банка за отчетный период включает в себя расходы по амортизации активов в форме права пользования, что повлияло на рост рассматриваемой статьи.

Информация о вознаграждениях работникам.

<i>Расходы</i>	<i>На 01.04.2020 тыс. руб.</i>	<i>На 01.04.2019 тыс. руб.</i>	<i>Изменения тыс. руб.</i>
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	42 225	35 957	+ 6 268
расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	42	93	- 51
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	12 844	11 249	+ 1 595
расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	334	374	- 40
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	101	102	-1
подготовка и переподготовка кадров	51	128	- 77



другие расходы на содержание персонала	163	16	-147
<b>Итого расходы на содержание персонала</b>	<b>55 760</b>	<b>47 919</b>	<b>+ 7 841</b>
<b>Среднесписочная численность сотрудников</b>	<b>315</b>	<b>298</b>	<b>+ 17</b>

Рост расходов на содержание персонала на 16,36% связан с ростом среднесписочной численности сотрудников, по состоянию на 01.04.2020 г. на 5,7%. Открытие новых подразделений на протяжении 2019 года обусловило необходимость приема новых сотрудников.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам

Налог	На 01.04.2020 тыс. руб.	На 01.04.2019 тыс. руб.	Изменения тыс. руб.
Налог на имущество	671	634	+ 37
Сбор за загрязнение окружающей среды	-	1	- 1
НДС	1 784	1 885	-101
Земельный налог	4	1	+ 3
Налог на прибыль	5 306	2 856	+ 2 450
<b>Итого налоги</b>	<b>7 765</b>	<b>5 377</b>	<b>+ 2 388</b>

## 5. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.

### 5.1. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Совокупный доход Банка за отчетный период составил 17 161 тыс.руб., который состоит из прибыли текущего года.

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

Наименование источника капитала/ дата	01.04.2020 Тыс. руб.	01.01.2020 Тыс. руб.	Изменение Тыс. руб.
Уставный капитал	738 000	738 000	0
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	53 450	53 450	0
Резервный фонд	53 080	53 080	0
Нераспределенная прибыль (убыток)	300 856	283 695	17 161
<b>Итого источники капитала</b>	<b>1 145 386</b>	<b>1 128 225</b>	<b>17 161</b>

## 6. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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

Номер	Бухгалтерский баланс	Отчет о движении денежных средств
-------	----------------------	-----------------------------------

п/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2020	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2020
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства	1	386 814	X	X	X
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2	244 289	X	X	X
2.1	Обязательные резервы	2.1	46 090	X	X	X
3	Средства в кредитных организациях	3	453 815	X	X	X
4	Денежные средства и их эквиваленты	X	1 038 828	Денежные средства и их эквиваленты	5.2	971 365

Разница в сверке сумм составляет 67 463 тыс. руб. за счет корректировки остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях, по которым существует риск потерь.

#### **6.2 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.

#### **6.3 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.

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

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

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

#### **6.5 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	На 01.04.2020г.	На 01.04.2019г.	Изменение, тыс. руб.
	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток	
Денежные средства от операционной деятельности	370 724	192 195	178 529



Денежные средства от инвестиционной деятельности	-63 612	-461	-63 151
Денежные средства от финансовой деятельности	0	0	0
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	110 940	-53 517	164 457
Взносы акционеров в уставный капитал	0	0	0
Выплаченные дивиденды	-14	0	-14
Итого	418 038	138 217	279 821

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

### Информация о подверженности рискам и причинах их возникновения.

Банк в своей деятельности подвержен рискам потери активов в следствие невозврата кредитов, неудачных операций на валютных открытых рынках, потери деловой репутации и оттока клиентов, неверных управленческих решений и прочих причин. Процедуры выявления возможных рисков осуществляются специализированным подразделением Банка (Службой управления рисками) на постоянной основе. Информация о выявленных рисках раскрывается в составе отчетности по рискам с регулярной периодичностью, но не реже 1 раза в год.

Из всех выявленных рисков, Банк выделяет наиболее значимые. Признание значимости каждого вида (или подвида) риска проводится на основании анализа следующих показателей, характеризующих риск-профиль Банка по каждому виду риска:

1. подверженность данному виду риска (физический объем риска и /или его относительная величина к активам, обязательствам или капиталу Банка);
2. частоте возникновения событий данного вида риска;
3. материальность убытков от данного вида рисков.

Анализ риска на значимость производится в отношении всех идентифицированных рисков, вне зависимости от уровня конкретного риска для Банка на текущий момент и от количества реализованных случаев в истории работы Банка. Если совокупность критериев значимости сигнализирует о вероятности несения больших убытков от гипотетического случая реализации риска в будущем, то риск контролируется, подвергается мониторингу и стресс-тестированию. В 2020 году все риски Банка были признаны значимыми.

Наиболее значимые риски	Иные Значимые риски	Незначимые риски
кредитный риск; рыночный риск; операционный риск; процентный риск; риск концентрации; риск потери ликвидности;	правовой риск; риск потери деловой репутации; стратегический риск; регуляторный риск (комплаенс).	—

### Информация о целях, политике, процедурах, используемых для управления рисками. Информация о методах оценки рисков.

Управление рисками и поддержание достаточности капитала Банка является неотъемлемой частью корпоративного управления. Банк уделяет первостепенное внимание вопросам управления рисками и капиталом, признавая их критическую значимость для обеспечения своей стабильности и долгосрочной деятельности. Стратегический подход Банка к управлению рисками заключается в восприятии рисков, как неизбежной составляющей своей деятельности, в связи с чем правильное принятие и



эффективное последующее управление рисками является необходимым условием обеспечения прибыльности и сохранения бизнеса Банка в долгосрочной перспективе.

*Стратегической целью функционирования системы управления банковскими рисками* является поддержание принимаемого Банком совокупного риска на оптимальном уровне, соответствующем поставленным перед ним коммерческим целям и задачам, а в конечном итоге - обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка.

Целью Стратегии Банка по управлению рисками и капиталом является организация четкого процесса по эффективному управлению рисками посредством установления границ, лимитных параметров для каждого типа рисков. Контроль за рисками является одним из основных источников поддержания рентабельности Банка на должном уровне. Эффективным способом минимизации рисков является их регулирование путем установления лимитов. В соответствии с «аппетитом на риск» (риск-аппетит) Банком устанавливаются основные лимиты риска, а все основные решения по управлению активами и пассивами анализируются на предмет возможного нарушения установленных лимитов. Основной задачей системы установления лимитов является обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам его бизнеса.

Основной целью Стратегии по управлению рисками и капиталом является организация непрерывного и надежного функционирования Банка, а также соответствие регулятивным требованиям по управлению рисками. Для выполнения данной задачи Банк реализует комплекс мероприятий, в том числе:

- разработка и постоянная актуализация внутренних нормативных документов Банка, определяющих политику и процедуры управления в разрезе значимых рисков Банка, включая: идентификацию, оценку, мониторинг, минимизацию и отчетность;
- проведение стресс-тестирования, охватывающего все значимые виды рисков, присущие деятельности Банка. В основе подхода - моделирование результатов внутренней оценки достаточности капитала на будущие даты в условиях реализации стрессовых макроэкономических сценариев.

В соответствии с разработанной Банком методологией проводится стресс-тестирование по всем значимым для Банка видам рисков. Результаты стресс-тестирования представлялись ежеквартально Совету директоров и Правлению Банка.

- обеспечение формирования отчетности по значимым видам рисков на регулярной основе (ежегодная, ежеквартальная, ежемесячная, ежедневная). Информация по рискам представляется ежемесячно Правлению Банка, ежеквартально Совету директоров, ежедневно СУР.

В Банке создана *система управления рисками и капиталом*, интегрированная во все органы управления Банком и во все уровни принятия решений. Система управления рисками является частью корпоративной культуры Банка. В Систему управления рисками и капиталом входят:

1. Организационная структура по рискам (независимые специализированные подразделения управления рисками; независимое подразделение по контролю над деятельностью внутренних подразделений; постоянно действующие Комитеты, деятельность которых связана либо с принятием рисков, либо с управлением рисками), являющаяся частью организационной системы Банка;

2. Внутренняя нормативная база по рискам (свод внутренних правил, регламентов, положений и методик, определяющих: стратегию управления рисками, подходы к идентификации и оценке рисков, основные методы снижения рисков, функции и ответственность всех сотрудников и руководства Банка), утвержденная Наблюдательным Советом Банка;

3. Информационная система по рискам (система информационных потоков по рискам от всех подразделений Банка в Службу управления рисками (СУР); система



информационных отчетов по рискам из СУР — руководству Банка (исполнительным органам), Совету Директоров Банка, а так же в подразделения Банка).

В Банке обеспечено разделение функций, связанных с управлением рисками и принятием рисков. Контроль за функционированием системы управления рисками со стороны органов управления Банка осуществляется через рассмотрение отчетности об уровне рисков и достаточности капитала, а также через процедуры внутреннего и внешнего аудита всех компонент системы управления рисками.

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери от вероятностной реализации рисков, и позволяющие определять комплекс действий для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка.

*Задачами системы управления рисками и капиталом являются:*

1. Выявление, оценка (определение максимальной стоимости риска), агрегирование существенных рисков и контроль за их уровнем.

2. Оценка достаточности капитала для покрытия всех существенных рисков в текущих экономических условиях и при стресс-сценарии. Задача планирования капитала решается по результатам всесторонней оценки рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним риск-факторам.

3. Определение риск-аппетита при планировании капитала. При определении риск-аппетита Банк исходит из целей своего текущего бизнеса. Банк оценивает, насколько установленный им риск-аппетит приемлем в текущий период времени, и насколько он будет приемлем в будущем (в конце горизонта планирования).

4. Обеспечение эффективного распределения капитала Банка для оптимального формирования портфелей активов и пассивов Банка, обеспечивающих максимальный уровень доходности при приемлемом уровне риска.

5. Другими важными задачами системы управления рисками является минимизация рисков, связанных с несоблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и превышением предоставленных им полномочий.

*Основными процедурами оценки уровня рисков и капитала являются* разработанные Банком России методы определения объемов риска и методы определения достаточности капитала. В качестве дополнительных процедур оценки объема принимаемого риска, Банк применяет методы, рекомендованные Базельским комитетом по банковскому надзору (БКБН).

В отчетном периоде существенных изменений в системе управления рисками не происходило.

**Информация о размерах и степени концентрации рисков.**

**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.

Банк рассчитывает величину кредитного риска для определения достаточности капитала по стандартизированной модели согласно методике Инструкции Банка России 199-И от 29.11.2019 г. «Об обязательных нормативах банков».

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.

Анализ кредитного риска в разрезе строения активов под риском дал следующие результаты:

Структура активов в разрезе категорий качества

Балансовые активы	01.04.2020		01.01.2020	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. Вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. Вес, %



1 категория качества	736 593	33.0%	950 851	35.5%
2 категория качества	1 030 958	46.2%	1 257 382	46.9%
3 категория качества	260 364	11.7%	256 308	9.6%
4 категория качества	45 932	2.1%	102 039	3.8%
5 категория качества	155 642	7.0%	114 018	4.3%
всего	<b>2 229 489</b>	<b>100.0%</b>	<b>2 680 598</b>	<b>100.0%</b>

**Сведения о фактически созданном резерве по балансовым активам**

Фактически созданный резерв	01.04.2020	01.01.2020
2 категория качества	14 818	14 669
3 категория качества	15 380	15 374
4 категория качества	7 960	50 169
5 категория качества	154 299	112 786
Фактический резерв всего:	<b>192 457</b>	<b>192 998</b>

**Структура внебалансовых обязательств в разрезе категорий качества:**

Внебалансовые обязательства (кредитные линии, гарантии, аккредитивы)	01.04.2020		01.01.2020	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. Вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. Вес, %
1 категория качества	175 273	26.9%	60 080	13.3%
2 категория качества	423 667	64.9%	370 871	82.0%
3 категория качества	53 440	8.2%	19 479	4.3%
4 категория качества	0	0.0%	0	0.0%
5 категория качества	0	0.0%	2 000	0.4%
всего	<b>652 380</b>	<b>100.0%</b>	<b>452 430</b>	<b>100.0%</b>

**Сведения о фактически созданном резерве по внебалансовым обязательствам**

Фактически созданный резерв	01.04.2020	01.01.2020
2 категория качества	4 188	5 056
3 категория качества	1 900	1 601
4 категория качества	0	0
5 категория качества	0	0
Фактический резерв всего:	<b>6 088</b>	<b>6 657</b>

Банк, в целях снижения риска по кредитным операциям, создает резервы под возможное обесценение активов. Особый контроль осуществляется за ссудами (и прочими активами) из категорий качества ниже, чем нестандартная (2-я категория качества): резервы по 3-5 группе качества покрывают на 34,5 % 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).

Параметр	01.04.2020	01.01.2020
----------	------------	------------

	Ссуды, тыс. руб.	Резервы, тыс. руб.	Уд. вес ссуд в общей сумме кредитного портфеля Банка, %	Ссуды, тыс. руб.	Резервы, тыс. руб.
Стандартная задолженность (1 категория качества)	245 897	0	15.1%	353 952	0
Нестандартная задолженность (2 категория качества)	954 734	11 848	58.6%	917 059	10 960
Сомнительная задолженность (3 категория качества)	258 100	14 963	15.8%	250 844	14 183
Проблемная задолженность (4 категория качества)	43 442	6 250	2.7%	99 507	48 399
Безнадёжная задолженность (5 категория качества)	128 340	127 158	7.9%	87 458	86 319
<b>Кредитный портфель всего</b>	<b>1 630 513</b>	<b>160 219</b>	<b>100.0%</b>	<b>1 708 820</b>	<b>159 861</b>

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.

**Отчёт о реструктуризированной и просроченной ссудной задолженности в портфеле Банка**

Вид задолженности	01.04.2020		01.01.2020	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес в общей сумме кредитного портфеля Банка, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес в общей сумме кредитного портфеля Банка, %
Просроченная ссудная задолженность (портфель)	26 526	1.6%	24 917	1.5%
Реструктурированная ссудная задолженность (п3.10 Ф 115)	159 634	9.8%	148 253	8.7%
<b>Кредитный портфель всего</b>	<b>1 630 513</b>		<b>1 708 820</b>	

Контроль за риском концентрации активов (прежде всего ссудной задолженности), Банк производил через соблюдение нормативов Н6, Н25, Н7 (соответственно риск чрезмерного сосредоточения активов в руках клиентов-связанных между собой лиц, риск чрезмерного сосредоточения активов в руках клиентов - аффилиантов с Банком, риск концентрации крупных кредитных рисков). Значение Н6 на 01.04.2020г. – 13,92 %, Н25 – 5,39%, Н7- 45,403% (нормативы, установленные регулятором, соответственно макс 25%, 20%, 800%). За проверяемый период нарушений не было.

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).

Уровень риска концентрации в части значительного объема требований к контрагентам в одном секторе экономики на 01.04.20 г.



Вид деятельности заемщика (ЮЛ) или вид обеспечения по кредиту заемщика (ФЛ)	Сумма	концентрация по отраслям/ обеспечению	сигнальное значение	лимит концентрации	соблюдение лимитов
<b>КОРПОРАТИВНЫЕ КРЕДИТЫ</b>					
Обрабатывающие производства	171 817	11%	34.9%	35%	лимит соблюдается
Строительство	58 168	4%	34.9%	35%	лимит соблюдается
Транспорт и связь	77 452	5%	34.9%	35%	лимит соблюдается
Оптовая и розничная торговля	402 692	25%	34.9%	35%	лимит соблюдается
Операции с недвижимым имуществом	94 335	6%	34.9%	35%	лимит соблюдается
Прочие виды деятельности	258 871	16%	34.9%	35%	лимит соблюдается
Сельское хозяйство	85 459	5%	34.9%	35%	лимит соблюдается
Пр-во и распределение газа, эл/энергии, воды	0	0%	34.9%	35%	лимит соблюдается
<b>РОЗНИЧНЫЕ КРЕДИТЫ</b>					
Ипотека, кредиты под залог недвижимости, закладные на недвижимость	411 263	25%	34.9%	35%	лимит соблюдается
Автокредиты(обеспеч.авто)	41 308	3%	34.9%	35%	лимит соблюдается
Обеспеченные потребительские кредиты	0	0%	34.9%	35%	лимит соблюдается
Необеспеченные потребительские кредиты	29 148	2%	34.9%	35%	лимит соблюдается
<b>Итого ссуды:</b>	<b>1 630 513</b>	<b>100%</b>			

Уровень риска концентрации в части значительного объема требований к контрагентам в одной географической зоне на 01.04.2020г.

Географическая локация заёмщика	Сумма, тыс. руб.	концентрация, %	сигнальное значение =лимит, тыс.руб. (не более)
18-Волгоград	21 927	1.3%	150 000
36 - Самарская область	140 508	8.6%	450 000
40.41- г. С.Петербург	31 375	1.9%	150 000
45 - г. Москва	12 356	0.8%	150 000
46- Московская область	86 052	5.3%	150 000
49-Новгородская область	46	0.0%	150 000
56-Пенза	25 961	1.6%	150 000
58-Псковская область	965	0.1%	150 000
61-Рязань	25 275	1.6%	150 000
63 - Саратовская область	1 225 654	75.2%	2 000 000
68- Тамбовская область	45 885	2.8%	150 000
73-Ульяновская область	14 509	0.9%	150 000
96-Чечня	0	0.0%	150 000
<b>Итого:</b>	<b>1 630 513</b>	<b>100%</b>	

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

- ✓ Банк стремится ссуды без залога не выдавать, однако высокая конкуренция в кредитовании не позволяет совсем отказаться от этого вида кредита;

- ✓ 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**

Вид обеспечения	01.04.2020		01.01.2020	
	Сумма ссудной задолженности, тыс. руб.	Доля, %	Сумма ссудной задолженности, тыс. руб.	Доля, %
Ипотека, залог недвижимости, залог закладных	1 187 523	72,8%	1 195 013	69,9%
Залог имущественных прав	105 500	6,5%	120 376	7,0%
Залог транспорта, оборудования	178 153	10,9%	126 163	7,4%
Залог ценных бумаг (векселей)	0	0,0%	0	0,0%
Залог депозитов	0	0,0%	0	0,0%
поручительство	24 269	1,5%	8 275	0,5%
Без обеспечения	135 068	8,3 %	258 993	15,2%
<b>итого</b>	<b>1 630 513</b>		<b>1 708 820</b>	

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

ЗАЛОГИ	01.04.2020		01.01.2020	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
Ипотека, залог недвижимости, залог закладных	1 928 052	68,0%	1 922 517	69,5%
Залог имущественных прав	499 858	17,6%	457 141	16,5%
Залог транспорта, оборудования	404 259	14,3%	383 497	13,9%
Залог ц/б (векселей)	0,0	0,0%	0	0,0%
Залог депозитов	2 054	0,1%	2 030	0,1%
Иное (залог товаров, проч)	0,0	0,0	0	0,0%
<b>итого</b>	<b>2 834 223</b>	<b>100,0</b>	<b>2 765 185</b>	<b>100,0</b>

**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, %
01.04.2020	2 834 223	1 630 513	174%



01.01.2020	2 765 185	1 708 820	162%
------------	-----------	-----------	------

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

**Величина резерва на возможные потери на  
01.04.2020 г.**

Показатель	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения
По ссудам	236 720	162 162
В т.числе по ссудам 3-5КК	224 692	150 314

**Информация об основных изменениях в подходах к управлению кредитным риском.**

С 1 января 2019 года изменен порядок отражения в отчетности финансовых инструментов – банки руководствуются требованиями международного стандарта финансовой отчетности IFRS 9. В соответствии с требованиями стандарта Банк определил основную бизнес-модель, которую будет использовать для управления финансовыми инструментами. Стратегия управления финансовыми активами Банка основана на использовании основной бизнес-модели удержания для получения договорных денежных потоков. Бизнес-модель предполагает наличие по активам денежных потоков, являющихся погашением основной суммы долга и процентными выплатами. Классификация активов произошла на основании данной бизнес-модели, в рамках которой все финансовые активы удерживаются для получения денежных потоков по контракту, что соответствовало фактам и обстоятельствам, действующим на дату первичного применения нового стандарта.

Реклассификация финансовых активов после первоначального признания может быть осуществлена в периоде, следующем за тем, как Банк изменит свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами (например, изменение направления бизнеса или выход Банка на новые финансовые рынки и приобретения активов с качественно иными характеристиками, чем имеющиеся в настоящий момент). Ожидается, что такие изменения будут происходить редко. В отчетный период фактов реклассификации финансовых активов не было.

В результате произведенных изменений, Банк осуществил переход к управлению кредитными рисками с позиций ожидаемых кредитных убытков и резервировании ожидаемых кредитных убытков (как меры минимизации риска).

**Информация о практике, которой придерживается Банк для управления кредитным риском, ее взаимосвязь с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков.**

Существенных изменений в практике управления кредитным риском, в признании и оценке ожидаемых кредитных убытков в отчетном периоде не произошло.

*Количественная и качественная информация о сумме ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 01.04.2020 г.*

<i>Показатель</i>	<i>Сумма, тыс. руб.</i>	<i>Сумма корректировки резерва, тыс.руб.</i>	<i>Сумма оценочного резерва, тыс. руб.</i>
<i>Резерв на возможные потери по ссудам</i>	<i>159 207</i>	<i>-19 780</i>	<i>139 427</i>
<i>Резерв на возможные потери по процентам</i>	<i>14 435</i>	<i>-14 244</i>	<i>191</i>
<i>Резервы по условным обязательствам кредитного характера</i>	<i>6 088</i>	<i>-5 300</i>	<i>788</i>
<i>Резервы по приобретенным правам требования</i>	<i>1 012</i>	<i>0</i>	<i>1 012</i>

В отчетном периоде применяемые модели оценки ожидаемых кредитных убытков, а также используемые существенные допущения не менялись.

<i>Показатель</i>	<i>Оценочный резерв под убытки, рассчитываемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым убыткам, тыс. руб.</i>	<i>Оценочный резерв под убытки, рассчитываемый в сумме, равной ожидаемым убыткам за весь срок, тыс. руб.</i>	<i>Итого оценочный резерв под убытки, тыс. руб.</i>
<i>Ссуды</i>	<i>6 304</i>	<i>133 123</i>	<i>139 427</i>
<i>Проценты</i>	<i>12</i>	<i>179</i>	<i>191</i>
<i>Условные обязательства кредитного характера</i>	<i>535</i>	<i>253</i>	<i>788</i>
<i>Приобретенные права требования</i>		<i>1 012</i>	<i>1 012</i>

### **Рыночный риск**

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

Система управления рыночным риском основана на следующих принципах:

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

Основные действия по управлению рыночным риском:

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

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

Банк управляет валютным риском посредством оценки и анализа структуры требований и обязательств в иностранных валютах, а также путем установления лимитов на проведение отдельных операций, предполагающих наличие валютного риска. Расчет



валютного риска осуществляется в соответствии с внутренней Методикой оценки уровня рыночного риска и рекомендациями Инструкции ЦБ РФ №178-И от 28.12.2016г.

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

Оценка открытой валютной позиции на 01.04.2020  
в тыс. руб.

Коды валют	Открытая валютная позиция	Собственные средства (капитал)	Доля открытой валютной позиции относительно капитала	Сигнальное значение	лимит доли	оценка
USD	-27 362	1 191 442.00	2.297%	8.5%	9%	лимит соблюдается
EUR	1 582		0.133%	8.5%	9%	лимит соблюдается
CNY	1 424		0.119%	8.5%	9%	лимит соблюдается
KZT	142		0.012%	8.5%	9%	лимит соблюдается
GBP	23		0.002%	8.5%	9%	лимит соблюдается
Злотый	486		0.041%	8.5%	9%	лимит соблюдается
балансирующая	23 706		1.990%	15.0%	18%	лимит соблюдается
открытая валютная позиция	27 362		2.297%	15.0%	18%	лимит соблюдается

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

дата	Процентный риск	Фондовый риск	Валютный риск	Товарный риск	Весь рыночный риск	Доля к капиталу	Лимит
01.02.2020	0	0	700	0	8 753	0.735%	18%
01.03.2020	0	0	737	0	9 214	0.779%	18%
01.04.2020	0	0	2 189	0	27 362	2.297%	18%

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

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

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

#### ***Риск потери ликвидности.***

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

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, выплатам по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства

на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

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

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- Банком устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах;
- Банк придерживается принципа консервативных оценок при анализе данных и построении прогнозных моделей перед принятием решения о сделках, вследствие чего поддерживает избыточную краткосрочную ликвидность;
- Банк придерживается принципа централизации, т.е. централизованного управления ликвидностью Банка;
- Банк придерживается принципа диверсификации, т.е. стремления максимально диверсифицировать потоки, влияющие на ликвидность.

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

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

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

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

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

**Показатели ликвидности**

дата	Краткосрочная ликвидность ПЛ1	Мгновенная ликвидность Н2	Текущая ликвидность Н3	структура привл. средств ПЛ4	Зависимость от МБК ПЛ5	Зависимость от вексельных обязательств ПЛ6	показатель небанковских суд ПЛ7	Риск крупных вкладчиков в ПЛ10	Долгосрочная ликвидность Н4
01.02.2020	77.09%	43.65%	153.17%	40.72%	-0.07%	0.00%	29.37%	19.43%	38.88%



01.03.2020	75.87%	48.68%	157.53%	38.92%	-0.07%	0.00%	27.98%	19.01%	37.77%
01.04.2020	81.87%	45.79%	158.67%	40.00%	-0.09%	0.00%	29.58%	19.33%	41.88%

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

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

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

**ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ**

**На 01.02.2020г.**

Избыток (дефицит) ликвидности	-1473177	2310911	2073309	1923200	1805077	1672992	1475309	1247357	507587	165661
Коэффициент избытка	-54.5	74.2	61.8	54.5	49.3	42.6	33.9	25.7	8.8	2.4

**На 01.03.2020г.**

Избыток (дефицит) ликвидности	-1476727	2199776	2102381	1995156	1887948	1823857	1387284	1322375	431511	85964
Коэффициент избытка	-52.1	63.4	58.9	54.0	49.4	45.3	30.0	26.6	7.1	1.2

**На 01.04.2020г.**

Избыток (дефицит) ликвидности	-1507655	2174954	1935786	1828214	1715031	1484637	1232921	963582	246195	28927
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-64.0	84.4	68.7	62.0	55.7	43.0	31.8	22.2	4.7	0.5

**ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЛИКВИДНЫХ АКТИВАХ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ ПО СРОКАМ ВОСТРЕБОВАНИЯ И ПОГАШЕНИЯ**

Наименование статей	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)							Всего
	До востребования и до 5 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	
	2	6	7	8	9	10	11	
<b>Всего ликвидных активов</b>	<b>1 502 151</b>	<b>3 942 385</b>	<b>141 874</b>	<b>170 970</b>	<b>191 580</b>	<b>198 030</b>	<b>714 312</b>	<b>6 861 302</b>
1. Денежные средства	386 814							386 814
2. Корсчета	627 145							627 145

3. Средства в клиринговых организациях	22 309							22 309
4. Депозит в ЦБ		3 804 322						3 804 322
5. Ссудная задолженность 1 и 2 категории качества, оцениваемая по амортизированной стоимости	5	41 692	141 874	170 970	191 580	198 030	707 517	1 451 668
6. Прочие активы (незавершенные переводы, расчеты)	465 878	96 371					6 795	569 044
<b>Всего обязательств</b>	<b>3 009 806</b>	<b>719 699</b>	<b>372 268</b>	<b>422 686</b>	<b>460 920</b>	<b>915 417</b>	<b>931 579</b>	<b>6 832 375</b>
8. Средства юридических лиц	1 337 779	20 732	184 325	147 206	48 738	422 396	127 279	2 288 455
9. Средства физических лиц	524 449	693 770	179 195	275 357	412 182	492 937	795 538	3 373 428
10. Прочие обязательства (незавершенные переводы, расчеты, расчеты с кредиторами)	495 198	5 197	8 748	123	0	84	8 762	518 112
11. Неиспользованные лимиты по КЛ	652 380							652 380
Чистый разрыв ликвидности	-1 507 655	3 222 686	-230 394	-251 716	-269 340	-717 387	-217 267	38 927
Разрыв ликвидности нарастающим итогом	-1 507 655	1 715 031	1 484 637	1 232 921	963 582	246 195	28 927	X

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

В процессе управления ликвидностью Банк практикует принцип поддержания «резервной» или «избыточной» ликвидности для страхования возможных последствий паники среди клиентов Банка. На 01.04.2020 года Банком в ЦБ РФ размещен депозит в сумме 3,8 млн. руб.

Состояние текущей ликвидности Банка оценивается сразу по трем моделям:

- GAP - анализ, по форме 0409125 за последние 3 месяца;
- алгоритм Положения Банка России 4336-У от 03 апреля 2017г. «Об оценке экономического положения банков»,
- Нормативный метод Инструкции Банка России 199-И от 29.11.2019 г. «Об обязательных нормативах банков».

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

В связи с этим инструментом эффективного управления риском ликвидности является текущий прогноз денежных потоков – составление платежного календаря. Сотрудник Отдела операций на финансовых рынках ежедневно составляет платежный календарь на текущий рабочий день (в свободном рабочем формате). На основе платежного календаря рассчитывается разница между суммами списаний и поступлений, которая представляет собой потребность Банка в ликвидных средствах на следующий период. Текущий прогноз



ликвидности позволяет Банку заранее принимать решения о распределении обязательств по временным диапазонам исходя из наиболее вероятных сроков их погашения.

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

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

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

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

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

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

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

## **8. Информация об управлении капиталом.**

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

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

- Процедуры управления капиталом являются частью системы корпоративного управления Банка.

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

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

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка:

	01.04.2020	01.01.2020
<b>Капитал банка</b>		
Базовый капитал	1 003 225	924 914
Основной капитал	1 003 225	924 914
Дополнительный капитал	188 217	242 853
- в том числе субординированные депозиты	93 000	93 000
<b>Итого капитал</b>	<b>1 191 442</b>	<b>1 167 767</b>

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

Норматив /Дата	Совокупная надбавок к достаточности средств на 01.04.2020г., %	01.04.2020	01.01.2020
Н.1.0, мин 8 %	2,500	37,668	33,295
Н.1.1 мин 4,5%	2,500	32,402	26,859
Н.1.2 мин 6 %	2,500	32,402	26,859
Н.1.4 мин 3 %		14,984	13,661



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

#### 9. Информация об операциях со связанными сторонами за 1 квартал 2020 года.

АО «Банк «Агророс» не является участником группы, не принимает участия в других организациях, не проводит операции по выкупу собственных акций, собственных долевых инструментов у связанных сторон.

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

*Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.04.2020 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	199 028	1 027	60 000	260 055
Кредиты на конец отчетного периода	63 870	764	60 000	124 634
Резерв под обесценение на конец отчетного периода	-	4	60 000	60 004
Чистая ссудная задолженность на конец отчетного периода	63 870	760	0	64 630
Средства клиентов на начало отчетного периода	414 229	7 154	563 872	985 255
Средства клиентов на конец отчетного периода	467 195	4 603	505 837	977 635
Субординированные займы на начало отчетного периода	93 000	-	-	93 000
Субординированные займы на конец отчетного периода	93 000	-	-	93 000

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

#### 9.1. Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу АО «Банк «Агророс» за 1 квартал 2020г.

<i>Вид вознаграждения</i>	<i>На 01.04.2020 г. (тыс. руб.)</i>	<i>На 01.04.2019 тыс. руб.</i>	<i>Разница (тыс. руб.)</i>
Краткосрочные вознаграждения работникам	2 119	1 671	+ 447
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-	-
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-	-
Выходные пособия	-	-	-
Выплаты на основе акций	-	-	-

**10. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам АО «Банк «Агророс» за 1 квартал 2020 г.**

По состоянию на 01.04.2020 г. системой оплаты труда АО «Банк «Агророс» утвержденной решением Совета Директоров Банка (Протокол № 22 от 15.07.2019 г.) не предусмотрены программы по выплатам вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности с фиксируемыми (нефиксируемыми) платежами.

**11. Информация о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию по состоянию на 01.04.2020г.**

По состоянию на 01.04.2020 года уставный капитал АО «Банк «Агророс» сформирован из следующего вида акций:

Вид акций	Номинальная стоимость одной акции, руб.	На 01.04.2020 Кол-во выпущенных акций
Обыкновенные именные бездокументарные акции	100	7 152 000
Привилегированные именные бездокументарные конвертируемые акции	100 000	228

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

Даты	Обыкновенные акции (шт.)	Средневзвешенное кол-во акций в обращении в I квартале 2020 г. (шт.)	Базовая прибыль (руб.)	Базовая прибыль на акцию (руб.)	Базовая прибыль при конвертации привилег. в обыкновенные (руб.)	Кол-во акций после конвертации (шт.)	Средневзвешенное кол-во акций в обращении после конвертации (шт.)	Разводненная прибыль на акцию (руб.)
01.01.2020	7 152 000	7 152 000	17 160 205,05	2,40	17 160 205,05	7 380 000	7 380 000	2,32
01.02.2020	7 152 000					7 380 000		
01.03.2020	7 152 000					7 380 000		

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Д.Ю. Кондрацков

М.П. Вергелюк

*[Handwritten signature]*