

Банк «Агророс»

Акционерное общество

Финансовая отчетность за период, закончившийся 31 декабря 2017 года

г. Саратов

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА	3
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ	4
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА	5
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	6
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	7
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	8
1. Основная деятельность банка	8
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	8
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	8
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	12
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	17
4.2. Обязательные резервы на счетах в Банке России	17
4.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17
4.4. Средства в других банках	18
4.5. Кредиты и дебиторская задолженность	19
4.6. Прочие обязательства кредитного характера	19
4.7. Инвестиционное имущество	20
4.8. Основные средства	20
4.9. Амортизация	20
4.10. Нематериальные активы, программное обеспечение	21
4.11. Прочие заемные средства	21
4.12. Средства банков и клиентов	22
4.13. Выпущенные долговые ценные бумаги	22
4.14. Уставный капитал и эмиссионный доход	22
4.15. Дивиденды	22
4.16. Налог на прибыль	22
4.17. Отражение доходов и расходов	23
4.18. Переоценка иностранной валюты	23
4.19. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования	23
4.20. Активы, находящиеся на хранении	24
4.21. Взаимозачеты	24
4.22. Оценочные обязательства	24
4.23. Заработная плата и связанные с ней отчисления	24
4.24. События после отчетного периода	24
4.25. Операции со связанными сторонами	24
4.26. Учет влияния инфляции	25
5. Денежные средства и их эквиваленты	25
6. Средства в банках и других финансовых организациях	25
7. Кредиты и авансы клиентам	26
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31
9. Инвестиционная Недвижимость	31
10. Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	32
11. Основные средства	32
12. Нематериальные активы	33
13. Прочие активы	34
14. Средства других банков	34
15. Средства клиентов	34
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35
17. Выпущенные долговые обязательства	36
18. Прочие заемные средства	36
19. Прочие обязательства	36
20. Уставный капитал	37
21. Нераспределенная прибыль	37
22. Процентные доходы и расходы	37
23. Комиссионные доходы и расходы	38
24. Прочие операционные доходы	38
25. Административные и прочие операционные расходы	38
26. Налог на прибыль	39
27. Прибыль/убыток на акцию	40
28. Управление финансовыми рисками	40
29. Управление капиталом	48
30. Условные обязательства	49
31. Производные финансовые инструменты	50
32. Справедливая стоимость финансовых инструментов	51
33. Операции со связанными сторонами	53
34. События после отчетной даты	54
35. Влияние оценок и допущений на финансовую отчетность	55

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ **ЗА год закончившийся 31 декабря 2017 ГОДА**

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО), включает финансовую отчетность Акционерного общества «Банк «Агророс» в городе Саратов. АО «Банк «Агророс» (далее - Банк) - это кредитная организация, созданная в форме акционерного общества. Банк работает на основании лицензии №2860, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России), с 1994 года. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 №117-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Банк имеет 1 филиал в Российской Федерации (Московский филиал АО «Банк «Агророс» внесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 17 апреля 2008 г., номер 2860/1). Кроме того, у Банка имеются 8 дополнительных офисов в г. Саратов, гг. Энгельс и Балаково Саратовской области, 6 операционных офиса в г. Балаково Саратовской области, г. Тольятти Самарской области, г. Пенза, г. Рязань; 2 кредитно-кассовых офиса в г. Санкт-Петербург, г. Волгоград; 1 операционная касса вне кассового узла в г. Балаково Саратовской области.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 410017, г.Саратов, ул.Чернышевского, д.90.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Экономическая среда в которой осуществляет свою деятельность Банк зависит прежде всего от экономического развития страны, политической обстановки и динамики основных макроэкономических показателей.

В течении 12 месяцев 2017 года на экономическую ситуацию в России повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность, а также продолжающиеся международные санкции. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям.

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации трудно предсказать, и текущие ожидания и оценки руководства могут существенно отличаться от фактических результатов.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки финансовой устойчивости и развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года.

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными с 1 января 2016 года, но не оказали существенного воздействия :

- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 – «Учет приобретения долей участия в совместных операциях» (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – «Разъяснение допустимых методов амортизации» (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, цикл 2014.
- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IAS) 1 скорее разъясняют, а не значительно изменяют существующие требования

МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- Требования МСФО (IAS) 1 к определению существенности.
- Отдельные статьи в отчете о прибылях и убытках и ПСД и в отчете о финансовом положении могут быть дезаггегированы.
- У организации имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете о прибылях и убытках и ПСД. Данные поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. и после этой даты.

Данные поправки не оказали какого-либо влияния на Банк.

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными с 1 января 2017 года, но не оказали существенного воздействия:

- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия

информации об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

- «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающих в результате дисконтированных денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.
- Ежегодные улучшения МСФО, цикл 2014 - 2016 г. г. – поправки к МСФО (IFRS) 12 (выпущены 08 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2017 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие потенциально могут оказать влияние на отчет о финансовом положении Банка и представление отчетности. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов.
- Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на ее финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия:

- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 года (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 12 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- КРМФО (IFRIC) 22 – Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

Банк не планирует применять новые МСФО до даты их вступления в силу.

Ретроспективное исправление ошибок предыдущих периодов.

Банком в 2017 году были обнаружены и исправлены следующие ошибки, допущенные при составлении финансовой отчетности за прошлые отчетные периоды.

- неверно отражена стоимость основных средств (некорректно учтена сумма инфлирования основных средств, обесценения основных средств, соответственно сумма амортизации основных средств).

С целью исправления ошибок было скорректировано входящее сальдо каждого затронутого компонента собственного капитала Банка и другие соответствующие суммы, как если бы ошибки были исправлены в тех периодах, когда они были допущены.

Исправление ошибок несущественно повлияло на общую величину собственного капитала, а также не оказало влияния на другие статьи отчета о финансовом положении и данные других отчетов, кроме указанных выше статей.

Ниже представлено влияние исправленных ошибок на данные финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

Статьи отчета о финансовом положении	До изменения	Величина изменения	После изменения
Основные средства	136 283	1 289	137 572
Итого активов	5 120 075	1 289	5 121 364
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	126 595	1 289	127 884
Итого собственный капитал	500 976	1 289	502 265

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

В основу учетной политики Банка лежат следующие применимые к его деятельности принципы. Другие принципы, регламентированные требованиями МСФО, но не применявшиеся в силу отсутствия соответствующего объекта учета, не излагаются.

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости (первоначальной стоимости) или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Примечания на страницах 8–55 являются неотъемлемой частью данной отчетности

АО "БАНК "АГРОРОС"

В тысячах российских рублей

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, "Reuters" и "Bloomberg"), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае, если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт, и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Примечания на страницах 8–55

являются неотъемлемой частью данной отчетности

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива ("событие убытка"), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли "событие убытка"), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу; исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушения эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально

АО "БАНК "АГРОРОС"

В тысячах российских рублей

оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива, и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

или

- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

Или

- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

Примечания на страницах 8–55

являются неотъемлемой частью данной отчетности

АО "БАНК "АГРОРОС"

В тысячах российских рублей

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В этом случае:

-если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

-если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

-если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

При переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Для данных краткосрочных финансовых инструментов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

4.2. Обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств ввиду существующих ограничений на ее использование.

4.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных це-

Примечания на страницах 8–55

являются неотъемлемой частью данной отчетности

новых котировок активного рынка является наилучшим источником для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей оценки опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о совокупных доходах.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

4.4. Средства в других банках

Средства в других банках включают непроеизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные кредитной организацией банкам-контрагентам за исключением:

- а) размещений "овернайт";
- б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- г) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупных доходах в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/ (расхода), и процентный доход отражается в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

4.5. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроеизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

В дальнейшем предоставленные кредиты и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, действовавшим на дату предоставления кредита. Амортизируемая стоимость кредитов рассчитывается на недисконтируемой основе по следующим кредитам:

- краткосрочным;
- с плавающей ставкой процента, привязанной к рыночным условиям;
- если дату или сумму будущего потока денег невозможно определить на отчетную дату.

Справедливая стоимость кредитов, предоставленных по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам. Разница между справедливой стоимостью и первоначальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как расход от предоставления активов по ставкам ниже рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

По таким кредитам как "овердрафт" и под лимит задолженности, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока изменения финансового инструмента, за справедливую стоимость принимается балансовая стоимость ссудной задолженности.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе "Обесценение финансовых активов".

4.6. Прочие обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если существует вероятность возникновения убытков по данным обязательствам.

4.7. Инвестиционное имущество

Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания) или и то и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, а также жилые помещения не используемые Банком в основной деятельности.

Кредитная организация учитывает инвестиционное имущество по первоначальной стоимости.

Стоимость объектов инвестиционного имущества погашается посредством начисления амортизации. Амортизация начисляется линейным способом по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием годовых норм амортизации, указанных в п. 4.9.

При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой суммы отражается в отчете о совокупных доходах. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

4.8. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Если на отчетную дату балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупных доходах.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка.

4.9. Амортизация

Амортизация начисляется линейным способом по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих годовых норм амортизации:

	Срок полезного использования	Ставки амортизации
Здания и сооружения	40	2,5%
Мебель	7	14,29%
Офисное оборудование	6	16,67%
Транспорт	5	20%
Прочие	дифференцирован	дифференцированы

Примечания на страницах 8-55
являются неотъемлемой частью данной отчетности

Амортизация начисляется с месяца, следующего за месяцем ввода в эксплуатацию основного средства. Амортизационные отчисления отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов.

4.10. Нематериальные активы, программное обеспечение

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода.

Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупных доходах в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива.

В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

4.11. Прочие заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупных доходах в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупных доходах как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных.

АО "БАНК "АГРОРОС"

В тысячах российских рублей

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Привилегированные акции, которые имеют обязательный купон или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств. Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности.

4.12. Средства банков и клиентов

Средства банков и клиентов первоначально отражаются по справедливой стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства учитываются по амортизированной стоимости, рассчитанной по методу эффективной доходности. Если срок погашения не фиксирован, оценка производится по балансовой стоимости. Средства банков и клиентов отражаются без учета резерва под обесценение.

4.13. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

4.14. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Неконвертируемые привилегированные акции, дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства. Привилегированные акции, дивиденды по которым подлежат обязательному погашению, классифицируются как обязательства и отражаются по статье прочих заемных средств.

В случае, если Банк выкупает акции Банка, собственные средства акционеров уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственные средства акционеров.

4.15. Дивиденды

Дивиденды и прочее распределение прибыли отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

4.16. Налог на прибыль

Налог на прибыль исчисляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о совокупных доходах включают

*Примечания на страницах 8–55
являются неотъемлемой частью данной отчетности*

текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

4.17. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах по всем процентным инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Процентный доход включает начисленный дисконт по векселям и другим дисконтным инструментам.

Комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка/продажа организаций отражаются в отчете о совокупных доходах по завершении сделки.

Доходы и расходы по производным финансовым инструментам признаются на дату заключения договора.

4.18. Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупных доходах в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на конец отчетного периода. Курсовые разницы включаются в отчет о совокупных доходах в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

На 31 декабря 2017 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рубля за 1 доллар США (2016 г. - 60,6569 рублей за 1 доллар США), 68,8668 рубля за 1 евро (2016 г. 63,8111 рублей за 1 евро).

В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.19. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютно-обменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по стоимости

АО "БАНК "АГРОРОС"

В тысячах российских рублей

приобретения (все затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами в зависимости от типа сделки.

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

4.20. Активы, находящиеся на хранении

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении на отчетную дату. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке "Комиссионные доходы" отчета о совокупных доходах.

4.21. Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

4.22. Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.23. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком - при их наступлении.

4.24. События после отчетного периода

При получении после отчетной даты Банком новой информации о хозяйственных условиях, существовавших в отчетном периоде, Банк обновляет данные об этих условиях с учетом полученных сведений в случае, если указанные события носят существенный характер и могут оказать влияние на данные финансовой отчетности, и если они имеют место в период между отчетной датой и датой подписания финансовой отчетности к выпуску.

4.25. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений Банка со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Примечания на страницах 8-55

являются неотъемлемой частью данной отчетности

4.26. Учет влияния инфляции

Согласно решению международных бухгалтерских и финансовых институтов с 1 января 2003 г. Российская Федерация более не отвечает критериям гиперинфляции по IAS 29.

Начиная с 2003 года и для будущих периодов Банк не применяет IAS 29 и признает только кумулятивный эффект от гиперинфляционного индексирования по состоянию на 31 декабря 2002 г. в отношении неденежных статей финансовой отчетности.

Денежные показатели и результаты деятельности представлены в фактическом, номинальном выражении в будущих отчетных периодах.

В связи с тем, что в экономике Российской Федерации присутствуют характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет IAS 29 "Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике", начиная с 1 января 2003 года.

С учетом влияния инфляции были пересчитаны статьи отчета о финансовом положении "Основные средства", "Уставный капитал", "Прочие заемные средства". Указанные статьи отражены в отчете о финансовом положении по стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны с применением коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен (ИПЦ) Российской Федерации, опубликованных Государственным комитетом по статистике, и на индексах, полученных из других источников за периоды до 1992 года.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

	2017	2016
Средства на корреспондентских счетах в банках – резидентах	473 618	1 399 967
Средства участников расчетов расчетных небанковских кредитных организациях	17 565	8 336
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	125 428	133 927
Наличные денежные средства в кассе	310 430	327 384
Средства в клиринговых организациях	3 095	5 434
Средства участников расчетов с валютными биржами	26 643	392 986
Итого денежные средства	956 779	2 268 034

В составе денежных средств Банка на отчетную дату получили отражение средства Банка в валюте Российской Федерации, находившиеся 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2017 года на его счете участника расчетов ММВБ. В отношении них, как и в отношении всех других денежных средств, отсутствовали ограничения.

Из состава денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2017 года исключена сумма 39 750 тыс. руб. Данная сумма представляет собой величину усреднения фонда обязательных резервов в соответствии с Положением Банка России от 01.12.2015 года № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

6. СРЕДСТВА В БАНКАХ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Средства в других банках включают в себя:

	За 2017	За 2016
Текущие кредиты и депозиты в других банках	3 202 700	1 352 173
Взносы в гарантийные фонды	21 045	4 428
Незавершенные расчеты с использованием пластиковых карт	5 465	4 415

Примечания на страницах 8–55
являются неотъемлемой частью данной отчетности

За 2017

За 2016

Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах

	3 229 210	1 361 016
--	-----------	-----------

Итого средства в других банках и фин. организациях

Средства в других банках и кредитных организациях не имеют обеспечения. Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках и кредитных организациях, является наличие или отсутствие просроченной задолженности, а также финансовое положение контрагента. На основании этого ниже представлен анализ средств в других банках и кредитных организациях по кредитному качеству. Средства в других банках и кредитных организациях представлены депозитами в Банке России, неснижаемыми остатками на корреспондентских счетах, взносами в гарантийные фонды в платежной системе и в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения.

Далее приводится анализ средств в других банках, за исключением депозитов в Банке России, по кредитному качеству:

	За 2017	За 2016
Текущие, всего		
- незавершенные расчеты с использованием пластиковых карт	-	-
- в 20 крупнейших Российских банках	5 465	4 415
- в других российских банках	-	-
Индивидуально обесцененные	-	-
Итого средства в других банках до вычета резерва	5 465	4 415
Итого средств в других банках	5 465	4 415

По состоянию на 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках и финансовых организациях составила 3 229 210 тысяч рублей (2016г.: 1 361 016 тысяч рублей).

7. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ

Кредиты и дебиторская задолженность клиентов включают себя следующие классы:

	2017	2016
Корпоративные кредиты	1 155 983	949 540
Кредитование субъектов малого предпринимательства	111 692	134 379
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	374 504	403 043
Ипотечные жилищные кредиты	159 267	36 537
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(245 620)	(222 939)
Итого ссуд и дебиторской задолженности	1 555 826	1 300 560

Отраслевая структура кредитного портфеля Банка характеризуется следующими данными:

	2017		2016	
	сумма	Доля, %	сумма	Доля, %
- предприятия торговли	273 651	17,6	312 964	24,06
- транспорт	135 597	8,7	29 622	2,28
- финансы и инвестиции	90 765	5,8	40 242	3,09
- строительство	33 652	2,2	21 851	1,68
- производство	330 963	21,3	286 202	22,01
- частные лица	460 982	29,6	429 966	33,06

АО "БАНК "АГРОРОС"
В тысячах российских рублей

- прочие

	230 216	14,8	179 713	13,82
Итого кредитов и авансов клиентам	1 555 826	100%	1 300 560	100%

Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 2017 и 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2017 года	155 649	16 676	42 203	8 411	222 939
(Восстановление резерва) / Отчисления в резерв под обесценение ссуд и дебиторской задолженности в течение года	(1649)	1045	13 728	8 363	21 487
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	1109	-	85	-	1 194
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2017 года	155 109	17 721	56 016	16 774	245 620

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2016 года	87 635	362	66 211	17 074	171 282
(Восстановление резерва) / Отчисления в резерв под обесценение ссуд и дебиторской задолженности в течение года	68 014	16 314	(24 008)	(8 663)	51 657
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2016 года	155 649	16 676	42 203	8 411	222 939

По состоянию за 31 декабря 2017 года все кредиты и дебиторская задолженность Банка были предоставлены заемщикам – резидентам Российской Федерации, расположенным преимущественно в г. Саратов, Саратовской области, г. Москва, г. Тольятти, г. Санкт-Петербург, Пензенской области, Рязанской области. По состоянию за 31 декабря 2016 года все кредиты и дебиторская задолженность Банка были предоставлены заемщикам – резидентам Российской Федерации, расположенным преимущественно в г. Саратов, Саратовской области, г. Москва, г. Тольятти, г. Санкт-Петербург.

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

Примечания на страницах 8–55
являются неотъемлемой частью данной отчетности

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпри- ниматель- ства	Потребительские кредиты	Ипотеч- ные жи- лищные кредиты	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:					
- субъекты малого и среднего предпринимательства	98 188	35443	-	-	133 631
- частные лица			15 946	5 467	21 413
- прочие	223 017	-	-	-	223 017
Итого текущих и необесце- ненных	321 205	35 443	15 946	5 467	378 061
Итого просроченных, но не- обесцененных	-	-	3 475	-	3 475
Индивидуально обесцененные:					
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 191	-	2 069	295	3 555
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	4 807	-	-	6414	11 221
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	141	141
- с задержкой платежа свыше 360 дней	1 643	-	14 201	-	15 844
- без просроченных платежей	827 137	76 249	338 777	146 986	1 389 149
Итого индивидуально обесце- ненных	834 778	76 249	355 047	153 836	1 419 910
Общая сумма кредитов и де- биторской задолженности до вычета резерва	1 155 983	111 692	374 468	159 303	1 801 446
Резерв под обесценение кре- дитов и дебиторской задол- женности	155 109	17 721	56 016	16 774	(245 620)
Итого кредитов и дебитор- ской задолженности	1 000 874	93 971	318 452	142 529	1 555 826

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпри- ниматель- ства	Потребительские кредиты	Ипотеч- ные жи- лищные кредиты	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:					
- субъекты малого и среднего предпринимательства	79 978	13 925	-	-	93 903
- частные лица			27 480	2 556	30 036
- прочие	115 000	-	-	-	115 000
Итого текущих и необесце- ненных	194 978	13 925	27 480	2 556	238 939

Примечания на страницах 8-55
являются неотъемлемой частью данной отчетности

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпри- ниматель- ства	Потребительские кредиты	Ипотеч- ные жи- лищные кредиты	Итого
Итого просроченных, но не- обесцененных	-	-	-	-	-
Индивидуально обесцененные:					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	678	6 033	673	7 384
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	1 100	-	-	-	1 100
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	507	-	507
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	2 720	-	2 720
- с задержкой платежа свыше 360 дней	487	-	6 615	-	7 102
- без просроченных платежей	752 975	119 776	359 688	33 308	1 265 747
Итого индивидуально обесце- ненных	754 562	120 454	375 563	33 981	1 284 560
Общая сумма кредитов и де- биторской задолженности до вычета резерва	949 540	134 379	403 043	36 537	1 523 499
Резерв под обесценение кре- дитов и дебиторской задол- женности	155 649	16 676	42 203	8 411	(222 939)
Итого кредитов и дебитор- ской задолженности	793 891	117 703	360 840	28 126	1 300 560

К текущим и индивидуально не обесцененным кредитам отнесены заемщики с высоким и умеренным уровнем ликвидности, рентабельности и достаточности капитала. Вероятность нарушения условия кредитного договора по данным ссудам оценивается как низкая. Индивидуально значимые кредиты – это крупные ссуды, существенное обесценение которых, если произойдет, может оказать влияние на уровень доходов Банка. На настоящий момент к крупным кредитам Банк относит ссуды, размер которых на отчетную дату превышает 1% от капитала Банка.

Суммы, отраженные по индивидуально обесцененным и просроченным кредитам представляют собой амортизированную стоимость всех требований Банка по таким кредитам, а не только суммы просроченных платежей по ним.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются допущение заемщиком задержек по платежам; ухудшение финансового состояния заемщика с момента выдачи кредита; ухудшение состояния национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика; предоставление заемщику льготных условий вследствие причин экономического или юридического характера, чего в другой ситуации не произошло бы; снижение справедливой стоимости залогового обеспечения и возможность его реализации.

В случае, если заемщику предоставлено несколько кредитов, и по одному или нескольким из них имеются индивидуальные признаки обесценения, то вся задолженность заемщика признается индивидуально обесцененной и рассматривается совокупно исходя из степени риска по кредиту с наибольшим обесценением.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпри- ниматель- ства	Потребительские кредиты	Ипотечные жи- лищные креди- ты	Итого
Необеспеченные кредиты	257 029	9 444	19 182	-	285 655
Кредиты обеспеченные:	743 844	84 527	299 270	142 530	1 270 171
- финансовые активы (депозиты, векселя)	-	-	4 005	-	4 005
- недвижимостью	545 778	82 663	238 378	142 530	1 009 349
- оборудованием и транспортными средствами, запасы	119 150	952	54 546	-	174 648
- прочими активами (включая поручительства и банковские гарантии)	78 916	912	2341	-	82169
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 000 873	93 971	318 452	142 530	1 555 826

Ниже представлена структура кредитного портфеля по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпри- ниматель- ства	Потребительские кредиты	Ипотечные жи- лищные креди- ты	Итого
Необеспеченные кредиты	117 755	-	-	-	117 755
Кредиты обеспеченные:	676 136	117 703	360 840	28 126	1 182 805
- финансовые активы (депозиты, векселя)	-	-	15 747	-	15 747
- недвижимостью	626 998	34 111	61 132	28 126	750 367
- оборудованием и транспортными средствами, запасы	48 781	81 882	281 314	-	411 977
- прочими активами (включая поручительства и банковские гарантии)	357	1 710	2 647	-	4 714
Итого кредитов и дебиторской задолженности	793 891	117 703	360 840	28126	1 300 560

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов за вычетом резервов под обесценение. В случае, если кредит имеет несколько видов обеспечения, его стоимость указывается в той статье, которая соответствует более надежному и ликвидному обеспечению. В случае, если заемщиком предоставлено обеспечение, реализация которого возможно будет затруднена в виду его уникальности или специфики использования, Банк, тем не менее, сможет его использовать в качестве инструмента в процессе переговоров с заемщиком в случае неисполнения последним обязательств по погашению кредитов.

Оценка стоимости залога осуществляется Банком самостоятельно, или с привлечением независимых оценщиков. Независимая оценка проводится в отношении объектов недвижимости, оборудования или транспортных средств, по которым Банк не располагает достаточным объемом информации о состоянии рыночной или балансовой (остаточной) стоимости аналогичного по качеству имущества. Стоимость залога определяется на основании балансовой (остаточной) стоимости, либо внутренней оценки Банка, либо экспертной оценки независимого оценщика за вычетом дисконта согласно внутренней политике Банка. Банк учитывает стоимость заложенного имущества при расчете величины кредитного риска для кредитов, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе.

Примечания на страницах 8–55
являются неотъемлемой частью данной отчетности

АО "БАНК "АГРОРОС"

В тысячах российских рублей

Для целей анализа и эффективного управления кредитным портфелем Банк классифицирует ссуды в зависимости от оценки их качества. Качество всех кредитов оценивается Банком на регулярной основе, исходя из полного комплексного анализа финансового состояния заемщика и качества обслуживания долга.

По состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость кредитов приблизительно равна их балансовой стоимости. Анализ ссуд и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 28.

Банк имеет ряд кредитов, предоставленных связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 33.

8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя:

	2017	2016
Производные финансовые инструменты	32	3 460
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	32	3 460

Производные финансовые инструменты представляют собой неурегулированные требования по покупке/обязательства по продаже иностранной валюты по сделкам с датой валютирования после 31 декабря 2017 года.

9. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Кредитная организация учитывает инвестиционное имущество по первоначальной стоимости.

	2016	2017
Балансовая стоимость на 1 января	2 618	5 004
Стоимость на начало года	3 540	5 842
Поступление	2 302	1 932
Остаток на конец года	5 842	7 774
Амортизационные отчисления на начало года	(711)	(838)
Амортизационные отчисления за год	(127)	(177)
Амортизационные отчисления на конец года	(838)	(1 015)
Балансовая стоимость на 1 января	5 004	6 759

Недвижимое имущество, расположенное по адресу г. Саратов, площадь Орджоникидзе, дом 10, Саратовская область, Энгельс, ул. Дунайская, д.5, Саратовская область, с. Пристанное, ул. Предмостовая, д.37 сдается кредитной организацией в операционную аренду. Арендные поступления

Примечания на страницах 8–55
являются неотъемлемой частью данной отчетности

АО "БАНК "АГРОРОС"

В тысячах российских рублей

в 2017 году составили 567 тыс. рублей. В соответствии с IAS 40 данная недвижимость была классифицирована как инвестиционное имущество.

10. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК "ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ"

Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи":

	2016	2017
Остаток на начало года *	10 611	2 980
Приобретение	9 139	300
Реализация	14 399	2 980
Обесценений	2 371	-
Остаток на конец года	2 980	300

Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи" представляет собой объекты недвижимости, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов.

11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Ниже представлено изменение стоимости основных средств и нематериальных активов за 2017 год:

	Земля, здания и сооружения	Мебель	Офисное оборудование и техника	Транспорт	Прочие	Незавершенные капитальные вложения	Всего
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	177 475	591	18 206	-	4 557	595	201 424
Первоначальная стоимость (или оценка) на дату приобретения							
остаток на начало года	225 557	3 032	34 497	-	8 740	595	272 421
Поступления	-	456	5 447	-	415	1 832	8 150
Выбытие	-	-	- 810	-	-14	-	-824
Переоценка	- 28 272	-	-	-	-	-	- 28 272
Остаток на конец года	197 285	3 488	39 134	-	9 141	2 427	251 475
Остаток на начало года, в т.ч.							
амортизационные отчисления на начало года	-48 082	-2 441	- 16 291	-	- 4 183	-	-67 880
Амортизационные отчисления за 2017 год	- 5635	-195	- 4 167	-	- 703	-	-12 978

Примечания на страницах 8-55

являются неотъемлемой частью данной отчетности

	Земля, зда- ния и со- оружения	Мебель	Офисное оборудо- вание и техника	Транс- порт	Прочие	Неза- вершен- ные ка- питаль- ные вло- жения	Всего
Амортизационные отчисления по вы- бывшим ОС	-	-	810	-	14		3 780
Переоценка	5 542						
Амортизационные отчисления на конец года	-48 175	-2 636	- 19 648	-	- 4 872		-75 331
Остаток на конец года	-48 175	-2 636	- 19 648	-	- 4 872		- 75 331
Остаточная стои- мость на 31 декабря 2017 года	149 110	852	19 486	-	4 269	2 427	176 144

По состоянию на 31 декабря 2017 года руководство Банка полагает, что балансовая стоимость зданий, за вычетом накопленной амортизации и обесценения, не превышает их справедливой стоимости. Оценочная возмещаемая стоимость здания была определена как возможная чистая цена его продажи. Основные средства в залог третьим сторонам не передавались.

По состоянию на 01.01.2018 г. подлежало переоценке имущество Банка, учитываемое по переоцененной стоимости (Здания).

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 28 272 тыс. рублей, уменьшение суммы амортизации указанных основных средств на 5 542. Таким образом, справедливая стоимость оцениваемых основных средств снизилась на 22 730 тыс. рублей.

12. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Программное обеспечение, лицензии

Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года	388
Первоначальная стоимость (или оценка) на дату приобретения	
- остаток на начало года	6 389
- поступления	2 313
- выбытие	
Остаток на конец года	8 702
Накопленная амортизация	
- остаток на конец года	(7 616)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	1 086

Структура статьи нематериальные активы по состоянию за 31 декабря 2017 года следующая:

Программное обеспечение,
лицензии

Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	1 086
Первоначальная стоимость (или оценка) на дату приобретения	
- остаток на начало года	6 677
- поступления	* 7 636
- выбытие	96
Остаток на конец года	14 217
Накопленная амортизация	
- остаток на конец года	(3 623)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года	10 594

13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2017	2016
Предоплата за услуги	2 579	2 097
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	777	65
Расходы будущих периодов		1 069
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструкту- ры	2 664	3 487
Прочее	1 710	1 206
Резерв на возможные потери	(1 443)	(1 953)
Итого прочих активов	6 287	5 971

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 28.

Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение прочих активов за 2017 и 2016 г.г.:

	2017	2016
Резерв под обесценение прочих активов	(1 953)	(1 638)
Отчисления в резерв под обесценение прочих активов	368	(315)
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	142	-
Резерв под обесценение прочих активов	(1 443)	(1 953)

14. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

Средства других банков включают в себя:

	За 2017	За 2016
Краткосрочные депозиты других банков	-	15 003
Итого средств других банков	-	15 003

По состоянию на 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составила 0 тыс.руб. (2016г.: 15 003 тыс.руб.).

Анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают в себя:

	2017 год	2016 год
--	----------	----------

Примечания на страницах 8-55

являются неотъемлемой частью данной отчетности

	сумма	Доля	сумма	доля
Государственные предприятия и общественные организации всего, в т.ч.:	15 363	0,32	29 999	0,7%
- текущие / расчетные счета	15 363	0,32	19 999	0,5%
- срочные депозиты	0	0,00	10 000	0,2%
Прочие юридические лица всего, в т.ч.	1 535 601	31,88	1 601 410	36,0%
- текущие / расчетные счета	1 082 919	22,48	1 073 021	24,1%
- срочные депозиты	452 682	9,40	528 389	11,9%
Физические лица всего, в т.ч.	3 266 080	67,80	2 818 039	63,3%
- текущие счета / вклады до востребования	543 691	11,29	427 166	9,6%
- срочные вклады	2 722 389	56,51	2 390 873	53,7%
Итого средств клиентов	4 817 044	100%	4 449 448	100%

Ниже приведено распределение средств клиентов по группам и отраслям экономики:

	2017 год		2016 год	
	сумма	Доля	сумма	Доля
Производство	401 988	8,35	422 954	9,5%
Сельское хозяйство	10 908	0,23	13 021	0,3%
Услуги	500 895	10,40	419 802	9,4%
Предприятия торговли	273 283	5,67	284 955	6,4%
Транспорт	113 185	2,35	306 638	6,9%
Финансы и инвестиции	79 686	1,65	13 476	0,3%
Строительство	160 003	3,32	163 668	3,7%
Общественные и некоммерч.	11 016	0,23	6 895	0,2%
Физические лица	3 266 080	67,80	2 818 039	63,3%
Итого средств клиентов	4 817 044	100%	4 449 448	100%

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

По состоянию на 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляла 4 817 044 тыс. руб., за 31 декабря 2016 года: 4 449 448 тыс. руб.

16. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя:

	2017	2016
Производные финансовые инструменты	323	456

	2017	2016
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	323	456

Производные финансовые инструменты представляют собой неурегулированные обязательства по продаже/ требованию по покупке иностранной валюты по сделкам с датой валютирования после 31 декабря 2017 и 2016 годов.

17. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующие остатки:

	За 2017	За 2016
Векселя	5 000	1 000
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	5 000	1 000

В течение проверяемого периода Банк выпускал простые векселя сроком платежа по предъявлении.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 28. Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 32.

18. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

	2017 год	2016 год
Субординированные кредиты	94 622	94 622
Прочее (привилегированные акции)	22 864	22 864
Обязательства по принятому обеспечению	173	158
Итого прочих заемных средств	117 659	117 644

По состоянию за 31 декабря 2017 года имеется субординированный займ на общую сумму 94 622 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 года: 94 622 тыс. руб.). Субординированные займы в рублях имеют фиксированную процентную ставку 7% годовых. В случае ликвидации погашение данных займов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

По состоянию за 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 117 659 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 года: 117 644 тыс. руб.) Анализ прочих заемных средств представлен в Примечании 28.

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают в себя:

	2017	2016
Кредиторская задолженность	4 180	906
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	17 951	13 359
Налоги к уплате	5 407	5 043
Резерв по обязательствам кредитного характера	5 910	5 612
Прочее	7 595	988
Итого прочих обязательств	41 043	25 908

Анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 28.

20. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	Количество акций в обращении (в шт.)	Обыкновен- ные акции (тыс. руб.)	Привилеги- рованные акции (тыс. руб.)	Выкуплен- ные собствен- ные акции	Итого (тыс. руб.)
За 31 декабря 2013 года	2 902 128	334 381	12 864	-	334 381
Выпущенные новые акции	-	-	-	-	-
За 31 декабря 2014 года	2 902 128	334 381	12 864	-	334 381
Выпущенные новые акции	400 100	40 000	10 000	-	40 000
За 31 декабря 2015 года	3 302 228	374 381	22 864	-	374 381
Выпущенные новые акции	-	-	-	-	-
За 31 декабря 2016 года	3 302 228	374 381	22 864	-	374 381
Выпущенные новые акции	3 850 000	385 000	-	-	-
За 31 декабря 2017 года	7 152 228	759 381	22 864	-	759 381

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Банка до пересчета взносов, сделанных в уставный капитал до 1 января 2003г., до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 г., составлял 353 000 тыс. руб. 28 сентября 2017г. АО «Банк «Агророс» провел дополнительный выпуск обыкновенных акций в количестве 3 850 000 штук, номинальной стоимостью 100 рублей каждая, таким образом уставный капитал Банка за 31.12.2017г. составил 738 000 тыс.руб. По состоянию за 31 декабря 2017г. все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за 1 акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные конвертируемые акции имеют номинальную стоимость 100 тыс. руб. за 1 акцию. Сумма дивидендов, выплачиваемых по этим акциям, составляет 30% от номинала. Если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

По состоянию за 31 декабря 2017г. собственные акции, выкупленные у акционеров, отсутствовали.

21. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк переводит прибыль на счета фондов и-нераспределенной прибыли на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Прибыль за 31 декабря 2017 год составила 80 341 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 года: 51 119 тыс. руб.)

22. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2017	2016
Процентные доходы		
- кредиты и авансы клиентам	250 365	237 271
- корреспондентские счета в других банках	18	76
- средства в других банках	20	-

	2017	2016
- средства, размещенные в Банке России	81 852	1 281
Итого процентных доходов	332 255	238 628
Процентные расходы		
- текущие / расчетные счета	(5 685)	(2 640)
- срочные депозиты юридических лиц	(38 219)	(40 102)
- кредиты от банков	(32)	(2 010)
- срочные вклады физических лиц	(189 963)	(175 261)
- прочие привлеченные средства	(6 821)	(5 273)
- прочие	-	(6840)
Итого процентных расходов	(240 720)	(232 126)
Чистые процентные доходы / (Отрицательная процентная маржа)	91 535	6 502

Информация о процентных доходах и расходах по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

23. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2017	2016
Комиссионные доходы		
- комиссия по расчетным и кассовым операциям	111 895	84 926
- по выданным гарантиям	598	592
- прочее	529	460
Итого комиссионных доходов	113 022	85 978
Комиссионные расходы		
- комиссия по расчетным операциям	(18 172)	(14 292)
- комиссия по операциям с валютными ценностями	-	(4 311)
- прочее	(10 852)	(31)
Итого комиссионных расходов	(29 024)	(18 634)
Чистый комиссионный доход / (расход)	83 998	67 344

24. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

Прочие операционные доходы представлены следующей таблице.

	2017	2016
Доходы от сдачи в аренду основных средств	1 882	1 612
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов	0	3 386
Полученные штрафы и пени	0	15
Поступления в возмещение причиненных убытков	-	9
Прочее	4 313	7 451
Итого прочих операционных доходов	6 195	12 473

25. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Административные и прочие операционные расходы раскрывает нижеприведенная таблица:

	2017	2016
--	------	------

	2017	2016
Затраты на персонал	(139 835)	(116 630)
Амортизация	(12 966)	(12 947)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(19 910)	(14 577)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(16 452)	(13 485)
Реклама и маркетинг	(7 688)	(5 299)
Административные расходы	(40 033)	(6 413)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(9 129)	(6 673)
Расходы по операциям уступки прав требований	-	(3 490)
Прочее	(34 860)	(40 940)
Итого административные и прочие операционные расходы	(280 873)	(220 454)

26. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Возмещение (расходы) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2017	2016
Текущие расходы / (Возмещение) по налогу на прибыль	31 543	12 079
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	6 408	6 527
- влиянием от увеличения / (уменьшения) ставок налогообложения	-	-
Отложенное налогообложение, учтенное непосредственно в собственных средствах / (дефиците собственных средств) акционеров	-	-
Расходы / (Возмещение) по налогу на прибыль за год	-	-
- влияние отложенного налогообложения прошлого отчетного периода	-	-
Расходы / (Возмещение) по налогу на прибыль за год с учетом влияния отложенного налогообложения прошлого отчетного периода	25 135	18 606

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО.

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка за 2016 год, составляет 20% (за 2016 год – 20%). Соответственно отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года были рассчитаны исходя из ставки налога 20%.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового возмещения (расхода) с фактическим расходом по налогообложению.

	2017	2016
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу		
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(6 947)	-
Обесценение стоимости основных средств	-	(2 226)
Амортизация	(1 938)	(1 743)
Прочие активы	(289)	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(65)	(91)
Общая сумма отложенного налогового актива	(9 239)	(4 060)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	328
Основные средства	13 070	6 692
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	692
Амортизация	97	-

Примечания на страницах 8–55

являются неотъемлемой частью данной отчетности

	2017	2016
Прочие обязательства		-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	13 175	7 712
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	3 936	3 652

Отложенный налоговый актив в 2017 году был признан в полном объеме. Исходя из принципа осмотрительности, сумма превышения отложенного налогового актива над отложенным налоговым обязательством признавалась в финансовой отчетности, так как существует вероятность того, что налогооблагаемая прибыль, против которой может быть зачтена вычитаемая временная разница, будет получена.

	2017	2016
Прибыль / (Убыток) по МСФО до налогообложения	106 607	69 725
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по действующей ставке	21 321	13 945
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налоговую базу	3 814	4 661
Прочие невременные разницы		
Не отраженная в отчетности сумма чистого отложенного налогового актива	-	-
Расходы / (Возмещение) по налогу на прибыль за год	25 135	18 606

27. ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК НА АКЦИЮ

Базовая прибыль / убыток на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли / убытка, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

	2017	2016
Чистая прибыль / (убыток), принадлежащая акционерам	80 341	51 119
Чистая прибыль / (Убыток), принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями	80 341	51 119
- средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	4 265	3 186
Базовая прибыль / (убыток) на акцию (в рублях на акцию)	18,84	16,04
Разводненная прибыль / (убыток) на акцию (в рублях на акцию)	17,88	16,04

28. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом корпоративного управления Банка. Цель управления рисками - достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ кредитного, операционного, рыночного рисков, рисков концентрации а также риска ликвидности и процентного риска, установление надлежащих лимитов на риск и проведение внутренних процедур тестирования достаточности капитала.

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 Политика 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 Политике управления рисками.

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;
- Рабочая группа по рискам, собираемая по мере необходимости (под конкретную задачу) и состоящая из специалистов различных бизнес-линий Банка;
- 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.

Текущий контроль за рисками в Банке осуществляют все сотрудники и руководители структурных подразделений за всеми видами рисков Банка (рыночным, кредитным, операционным, процентным, валютным, риском ликвидности) на постоянной основе и о соответствующих изменениях незамедлительно или в сроки, предусмотренные соответствующими положениями, сообщают исполнительным органам Банка. Правление Банка внутри кварталов осуществляет контроль за соблюдением утвержденных лимитов и нормативов, осуществляет контроль за соответствием состояния и размера рисков, входящих в состав совокупного риска с доходностью бизнеса, предотвращает длительное нахождение определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска. Служба управления рисками аккумулирует все полученные данные (отчеты) по отдельным видам риска, обобщает и анализирует их, проводит работу по оценке совокупного уровня риска и с ежемесячной периодичностью представляет отчет об уровне совокупного риска Банка Правлению Банка (ежеквартально — Совету директоров). Контроль со стороны Совета Директоров Банка осуществляется посредством:

- ежеквартального рассмотрения стресс-тестов финансовых параметров Банка с учетом рисков,
- утверждении лимитов параметров на риск-аппетит по отдельным видам риска и распределение капитала по основным бизнес-линиям,
- ежеквартального рассмотрения и утверждения отчета Банка о фактическом размере достаточного капитала и совокупного риска Банка,
- оценки деятельности Банка по управлению риском и оценки актуальности внутренней нормативной базы.

Служба внутреннего контроля Банка проводит периодические проверки состояния системы управления уровнем риска в соответствии с планом проверочных работ.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, риск ликвидности, риск концентрации и процентный риск), функциональных рисков (стратегический риск, операционный риск) и прочих рисков (правовой и репутационный риски, риски комплаенс). Главным инструментом управления финансовыми рисками в Банке является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка

принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление функциональными и прочими рисками призвано обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации стратегических, операционных и правовых рисков.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Банк контролирует кредитный риск (и его концентрацию), устанавливая лимиты на группы связанных заемщиков и по отдельным заемщикам. Также уровень кредитного риска контролируется через лимитирование капитала на его покрытие. Кредитный риск минимизируется созданием резервов на ссудную и приравненную к ней задолженность и принятием достаточного обеспечения по ссудам. Лимиты кредитного риска регулярно утверждаются Советом Директоров Банка. Мониторинг кредитного риска осуществляется на регулярной основе (ежемесячно).

Среди применяемых методов управления кредитным риском Банк использует:

- минимизация от выдачи необеспеченных кредитов: при приеме залога его оценка принимается с достаточным дисконтом, гарантирующим обеспечение суммы кредита, процентов, расходов по реализации залога, размер дисконтирования залога определяется индивидуально по каждой ссуде;
- использование гарантий (поручительств) в качестве дополнительной меры страхования риска по выдаваемым кредитам;
- отказ от концентрации кредитов в определенных отраслях или регионах, испытывающих проблемы в своей деятельности;
- осуществление контрольных проверок целевого использования ссуд и сохранности обеспечения по ним.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений Банка составляют регулярные отчеты о финансовом состоянии заемщиков на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиентов. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления Банка для принятия соответствующих мер по минимизации рисков. Правление Банка осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными и обесцененными кредитами.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Все нормативы кредитного риска, установленные Центральным банком РФ, на отчетную дату были соблюдены. При предельном значении максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6) в 25%, его максимальное значение по состоянию на 31 декабря 2017 года составило 19,9% (за 31 декабря 2016 года: 18,8%). Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (норматив Н7), по которому ЦБ РФ установлен лимит в 800%, по отчетности за 31 декабря 2017 года составил по Банку 56,48,3% (за 31 декабря 2016 года: 121,6%). Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (норматив Н9.1) за 31 декабря 2017 года не превысил 19,9% (за 31 декабря 2016 года не превысил 18,8%) при лимите в 50%. Показатель совокупной величины риска по инсайдерам Банка (норматив Н10.1) при лимите в 3%, по отчетности за 31 декабря 2017 года в пределах 0,41% (31 декабря 2016 года в пределах 1,4%).

Рыночный риск. Рыночный риск Банка представлен только валютным риском, так как инструменты торгового портфеля, подверженные процентному и фондовому риску, в отчетном году отсутствовали.

Процентный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки. Банк подвержен процентному риску только в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Предоставление кредитов и привлечение средств на условиях плавающей процентной ставки Банком не осуществляется. Соответственно влиянию этой основной составляющей процентного риска Банк не подвержен.

В таблице ниже приведен анализ активов и обязательств Банка по договорным срокам и расчет разрыва процентных ставок (процентного ГЭПа) за 31 декабря 2017 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Процентные активы						
Средства в других банках	3 202 700					3 202 700
Кредиты и авансы клиентам	282	-	83 300	1 385 333	86 911	1 555 826
Валютные СВОПы	26 643					26 643
Итого активы	3 229 625	-	83 300	1 385 333	86 911	4 785 169
Процентные обязательства						
Срочные средства банков	-					-
Срочные средства клиентов	516 271	93 459	726 529	1 838 561	-	3 174 820
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 000					5 000
Прочие заемные средства					94 622	94 622
Гарантии			3 500	11 036		14 536
Итого обязательств	521 271	93 459	730 029	1 849 597	94 622	3 288 978
Процентный ГЭП за 31 декабря 2017 года	2 708 354	- 93 459	- 646 729	- 464 264	- 7 711	1 496 191

В таблице ниже приведен анализ активов и обязательств Банка по договорным срокам и расчет разрыва процентных ставок (процентного ГЭПа) за 31 декабря 2016 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Процентные активы						
Средства в других банках	-					-
Кредиты и дебиторская задолженность	1 732	18 652	250 385	992 676	11 902	1 275 347
Валютные СВОПы	392 986					392 986
Итого активы	394 718	18 652	250 385	992 676	11 902	1 668 333
Процентные обязательства						
Срочные средства банков	15 000					15 000
Срочные средства клиентов	1 159 603	154 170	902 835	893 441	-	3 110 049
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 000					1 000
Прочие заемные средства					115 800	115 800
Гарантии		20 000	294			20 294

Итого обязательств	1 175 603	174 170	903 129	893 441	115 800	3 262 143
Процентный ГЭП за 31 декабря 2016 года	-780 885	-155 518	-652 744	99 235	-103 898	- 1 593 810

Уровень процентного риска по состоянию за год и на отчетную дату не угрожал финансовой устойчивости Банка, а ГЭП - разрывы в абсолютном выражении по временным интервалам находились в пределах установленных Банком внутренних лимитов.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются в Банке на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

В таблице ниже приведен общий анализ эффективных средних процентных ставок.

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	-	-	-	-	-	-
- облигации	-	-	-	-	-	-
- векселя	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
- юридические лица	12,83	-	-	15,83	-	-
- физические лица	16,42	-	-	17,83	-	-
Финансовые обязательства						
Средства клиентов - юридических лиц:	5,24%	1%	-	6,98%	1%	1%
Средства клиентов - физических лиц:	7,15%	0,33%	0,27	8,12%	1,54%	1,54%
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства:	-	-	-	-	-	-
- субординированный займ	7,00%	-	-	7,00%	-	-
- привилегированные акции	30,00%	-	-	30,00%	-	-

Валютный риск. Банк принимает на-себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2017 г. и за 31 декабря 2016 г. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция

АО "БАНК "АГРОРОС"

В тысячах российских рублей

Рубли	5 118 859	4 312 152	806 707	2 307 609	3 985 833	(1 678 224)
Доллары США	133 958	501 222	(367 264)	279 577	460 560	(180 983)
Евро	517 826	96 380	421 446	2 364 155	179 425	2 184 730
Прочие	10 922	6 912	4 010	7 937	7 284	653
Итого	5 781 565	4 916 666	864 899	4 959 278	4 633 102	326 176

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевыми инструментами и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Основным методом оценки и контроля за валютным риском в Банке является расчет позиций в иностранных валютах. Оценка валютного риска производится Банком исходя из наибольшей величины суммы всех длинных открытых позиций и суммы всех коротких открытых позиций в долларах США и в евро.

Банк устанавливает лимит по сумме открытых валютных позиций на конец операционного дня.

Внутридневные лимиты открытой валютной позиции по каждой иностранной валюте, установленные Советом директоров в размере, не превышающем 10% от капитала Банка, на протяжении года выдерживались.

Прочий ценовой риск. Прочий ценовой риск присутствовал в деятельности Банка исключительно в связи с риском досрочного погашения кредитов. Однако условия предоставления Банком кредитов ограничивают заемщика в возможностях несогласованного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависят существенно от изменений в ставках при таком досрочном погашении.

Риск ликвидности. 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.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2017 г. по срокам, оставшимся до востребования и погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Финансовые активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	956 779	-	-	-	-	956 779
Обязательные резервы на счетах в Банке России	39 750	-	-	-	-	39 750
Средства в других банках	3 229 210	-	-	-	-	3 229 210
Кредиты и дебиторская задолженность	7 136	92 103	104 159	1 313 254	39 174	1 555 826
Итого финансовые активы	4 232 875	92 103	104 159	1 313 254	39 174	5 781 565
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	2 465 344	583 192	802 849	965 659	-	4 817 044
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 000	-	-	-	-	5 000

Примечания на страницах 8–55 являются неотъемлемой частью данной отчетности

АО "БАНК "АГРОРОС"

В тысячах российских рублей

Прочие заемные средства	30	93	50	-	117 486	117 659
Итого финансовые обязательства	2 470 374	583 285	802 899	965 659	117 486	4 939 703
Чистый разрыв ликвидности	1 762 501	- 491 182	- 698 740	347 595	- 78 312	841 862
Совокупный разрыв ликвидности	1 762 501	1 271 319	572 579	920 174	841 861	

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2016 г. по срокам, оставшимся до востребования и погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	2 268 034	-	-	-	-	2 268 034
Обязательные резервы на счетах в Банке России	34 099	-	-	-	-	34 099
Средства в других банках	1 356 585	-	-	-	-	1 356 585
Кредиты и дебиторская задолженность	16 744	18 652	260 586	992 676	11 902	1 300 560
Итого финансовые активы	3 675 462	18 652	260 586	992 676	11 902	4 959 278
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	2 549 153	308 218	748 787	893 441	-	4 499 599
Средства других банков	15 003	-	-	-	-	15 003
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 000	-	-	-	-	1 000
Прочие заемные средства	-	-	-	-	117 500	117 500
Итого финансовые обязательства	2 565 156	308 218	748 787	893 441	117 500	4 633 102
Чистый разрыв ликвидности	1 110 306	- 289 566	- 488 201	99 235	- 105 598	326 176
Совокупный разрыв ликвидности	1 110 306	820 740	332 539	431 774	326 176	

Просроченные обязательства по кредитам относятся в колонку "с неопределенным сроком". Также в эту колонку относятся активы и обязательства, не имеющие контрактных сроков (расчетные счета, прочие активы и обязательства). Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Банк считает, что, несмотря на значительную долю обязательств с короткими сроками (до 6 месяцев), диверсификация таких обязательств по количеству и типу, а также опыт, накопленный Бан-

Примечания на страницах 8–55

являются неотъемлемой частью данной отчетности

АО "БАНК "АГРОРОС"

В тысячах российских рублей

ком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные обязательства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. В то же время, часть краткосрочных активов может носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок. И наоборот, часть долгосрочных активов могут иметь краткосрочный характер по причине досрочного погашения кредитов.

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода по состоянию за 31 декабря 2017 года до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Средства клиентов	2 465 344	583 192	802 849	965 659	-	4 817 044
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 000	-	-	-	-	5 000
Прочие заемные средства	30	93	50	-	117 486	117 659
Обязательства по предоставлению НКЛ	7 397	32 641	39 165	362 498	-	441 701
Финансовые гарантии		14 500	36			14 536
Операционная аренда						
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 477 771	630 426	842 100	1 328 157	117 486	5 395 940

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода по состоянию за 31 декабря 2016 года до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Средства других банков	15 003	-	-	-	-	15 003
Средства клиентов	2 499 153	308 218	748 787	893 441	-	4 449 599
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 000	-	-	-	-	1 000
Прочие заемные средства	-	-	-	-	117 500	117 500
Обязательства по предоставлению НКЛ	1 767	66 222	105 192	192 105	-	365 286
Финансовые гарантии	-	20 000	294	-	-	20 294
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 516 923	394 440	854 273	1 085 546	117 500	4 968 682

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из вкладов физических лиц, депозитов юридических лиц и межбанковских кредитов, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка в результате несоответствия сроков привлечения пассивов и сроков размещения активов, Правление Банка принимает меры по увеличению ликвидных активов на конкретную отчетную дату, прежде всего за счет увеличения остатков на корреспондентских счетах. При этом, Правление Банка принимает меры по реструктуризации активов и пассивов для достижения соответствия сроков размещения и привлечения.

Управление ликвидностью в Банке осуществляется по принципу контроля за текущей ликвидностью и перспективной. Управление текущей ликвидностью осуществляется путем корректировки ежедневной платежной позиции и строгой регламентации внутрибанковских операций через систему платежного календаря, включающую информацию по планируемым срокам и размерам привлекаемых/размещаемых денежных средств. В основе анализа перспективной ликвидности заложен принцип GAP-анализа, который позволяет отслеживать величины разрывов активов и пассивов по срокам.

Для анализа риска потери ликвидности на ежедневной основе проводится оценка соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности требованиям, установленным ЦБ РФ. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. По отчетности за 31 декабря 2017 года данный коэффициент составил 45,8% (за 31 декабря 2016 года: 175,3%) при нормативном ограничении не ниже 15%;
- норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. По отчетности за 31 декабря 2017 года данный норматив составил 148,9% (за 31 декабря 2016 года: 129,8%) при нормативном ограничении не ниже 50%;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. По отчетности за 31 декабря 2017 года данный норматив составил 19,9% (за 31 декабря 2016 года: 18,8%) при нормативном ограничении не выше 120%.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает заместитель Председателя Правления Банка, курирующий вопросы ликвидности и рисков. Он через подчиненные ему структуры Банка обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из денежных средств, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Географический риск. Географическое распределение сферы размещения средств Банком ограничено пределами Российской Федерации.

29. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Управление капиталом Банка имеет следующие цели: 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.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства.

	2017	2016	2015
Капитал банка по российскому законодательству			
Основной капитал	841 487	430 484	412 327
Дополнительный капитал	281 623	180 226	129 508
- в том числе субординированные займы	93 000	93 000	94 883

Примечания на страницах 8–55

являются неотъемлемой частью данной отчетности

Итого капитал	1 123 110	610 710	541 835
---------------	-----------	---------	---------

На протяжении всего 2017 года норматив достаточности капитала банком выдерживался.

30. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по судебным искам в отношении Банка не приведут к существенным убыткам и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупном доходе содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

В то же время, ввиду наличия в российском налоговом законодательстве норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка Банком фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года после отчетной даты.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, овердрафтов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Банка по отчетности на 1 января 2018 года составляли:

	2017	2016
Гарантии выданные	14 536	20 294
Обязательства по предоставлению кредитов	441 701	365 287
Итого обязательств кредитного характера	456 237	385 581

АО "БАНК "АГРОРОС"

В тысячах российских рублей

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Так, выданные гарантии в сумме 16 014 тыс. руб. признаются Банком возможными к взысканию.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2017	2016
Рубли	456 237	385 581
Доллары США	-	-
Евро	-	-
Итого обязательств кредитного характера	456 237	385 581

Ниже представлены анализ и изменения обязательств кредитного характера за соответствующий период:

	2017	2016
Балансовая сумма оценочных обязательств на начало периода	385 581	498 336
Дополнительные обязательства кредитного характера в течение периода	4 272 676	4 183 796
Использованные суммы обязательств кредитного характера	-4 202 020	-4 296 551
Оценочные обязательства на конец периода	456 237	385 581

31.ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Данные о контрактных или согласованных суммах сделок и справедливой стоимости производных финансовых инструментов приведены в таблице. В таблицу включены контракты с датой расчетов после завершения соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто - до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

на 31 декабря 2017 года

	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Сделки с иностранной валютой			
покупка долларов США– внутренние контракты (ММВБ)	378 427	6	-
покупка евро - внутренние контракты (ММВБ)	27 521	26	-
продажа евро (ММВБ)	447 311	-	(323)
Итого справедливая стоимость производных финансовых инструментов		32	(323)

на 31 декабря 2016 года

	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
--	---	--	--

Сделки с иностранной валютой

покупка долларов США – внутренние контракты (ММВБ)	183 010	-	(433)
покупка евро – внутренние контракты (ММВБ)	3 852	-	(23)
продажа евро (ММВБ)	1 499 561	3 460	-
Итого справедливая стоимость производных финансовых инструментов		3 460	(456)

32. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента. (Поскольку экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках, рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями.)

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения.

Производные финансовые инструменты. Используемые Банком производные финансовые инструменты являлись, в основном, предметом торговли на биржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизованных контрактов валютного свопа. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов определялась изменением базисной переменной – валютного курса.

Средства в других банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов банкам на отчетную дату существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется отсутствием практики пересмотра процентных ставок и соответствием применяемых процентных ставок рыночным процентным ставкам.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Справедливая стоимость финансовых и не финансовых активов, финансовых обязательств:

	31 декабря 2017 года				31 декабря 2016 года			
	Балансо- вая стои- мость	Справед- ливая стоимость Уровень 1	Спра- ведливая стои- мость Уровень 2	Спра- ведли- вая стои- мость Уро- вень 3	Балансо- вая стои- мость	Справед- ливая стоимость Уровень 1	Спра- ведливая стои- мость Уровень 2	Спра- ведливая стои- мость Уровень 3
ФИНАНСО- ВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные сред- ства и их эквива- ленты	956 779	956 779	-	-	2 268 034	2 268 034	-	-
Обязательные резервы на сче- тах в Банке Рос- сии (Централь- ных банках)	39 750	39 750	-	-	34 099	34 099	-	-
Финансовые активы, оцени- ваемые по спра- ведливой стои- мости через при- быль или убыток	32	32	-	-	3 460	3 460	-	-
Средства в дру- гих банках	3 229 210	3 229 210	-	-	1 356 585	1 356 585	-	-
Кредиты и деби- торская задол- женность	1 555 826	1 555 826	-	-	1 300 560	1 300 560	-	-
НЕ ФИНАНСО- ВЫЕ АКТИВЫ								
Инвестиционное имущество	6 759	-	-	6 759	5 004	-	-	5 004
Долгосрочные активы, класси- фицируемые как "предназначен- ные для прода- жи"	300	-	-	300	2 980	-	-	2 980
Основные сред- ства	176 144	-	-	176 144	201 424	-	-	201 424
Нематериальные активы	10 594	-	-	10 594	1 086	-	-	1 086
Итого активов	5 975 394	5 781 597		193 797	5 173 232	4 962 738		210 494
ФИНАНСО- ВЫЕ ОБЯЗА- ТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	-	-	-	-	15 003		15 003	15 003
Средства клиен- тов	4 817 044	-	4 817 044	-	4 449 599		4 449 599	4 449 599
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 000	-	5 000	-	1 000		1 000	1 000
Финансовые обязательства,	323	-	323	-	456		456	456

Примечания на страницах 8–55
являются неотъемлемой частью данной отчетности

31 декабря 2017 года				31 декабря 2016 года			
Балансо- вая стои- мость	Справед- ливая стоимость Уровень 1	Спра- ведливая стои- мость Уровень 2	Спра- ведли- вая стои- мость Уро- вень 3	Балансо- вая стои- мость	Справед- ливая стоимость Уровень 1	Спра- ведливая стои- мость Уровень 2	Спра- ведливая стои- мость Уровень 3
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
Прочие заемные средства	117 659	-	117 659	-	117 500	117 500	117 500
		-	-				
Итого обяза- тельств	4 940 026		4 940 026	-	4 583 558	4 583 558	4 583 558

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

- Уровень 1 - котировки на активном рынке;
- Уровень 2- метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков;
- Уровень 3 - метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных.

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. При отсутствии котировок финансового инструмента на активном рынке применяется анализ дисконтированных денежных потоков.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках.

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

33. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В 2017 году операции Банка со связанными сторонами в основном представлены операциями кредитования Банком как юридических, так и физических лиц, а также размещения средств во вклады (депозиты) Банка.

	2017				2016			
	Крупные акционе- ры	КУП	Прочие	Всего	Крупные акционе- ры	КУП	Прочие	Всего
Кредиты и дебитор- ская задолженность	223 510	181	286	223 977	115 000	1 262	3 451	119 713

	2017				2016			
	Крупные акционе- ры	КУП	Прочие	Всего	Крупные акционе- ры	КУП	Прочие	Всего
Резерв под обесцене- ние кредитов	-	2	-	2	-	10	-	10
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого в составе ак- тивов	223 510	179	286	223 975	115 000	1 252	3 451	119 703
Средства клиентов	244 777	31 953	293 237	569 967	87 613	28 103	452 993	568 709
Субординированные депозиты	94 641	-	-	94 641	-	-	93 000	93 000
Выпущенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого в составе обя- зательств	339 418	31 953	293 237	664 608	87 613	28 103	545 993	661 709

Операции по размещению денежных средств во вклады (депозиты) Банка проводились на услови-
ях, идентичных условиям, на которых проводятся операции между независимыми сторонами.

Общая сумма кредитов (условия предоставления), предоставленных связанным сторонам и пога-
шенных связанными сторонами в течение 2017 и 2016 годов, представлена ниже.

	2017				2016			
	Крупные акционеры	КУП	Прочие	Всего	Крупные акционеры	КУП	Прочие	Всего
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	648 561	909	4 100	653 570	603 443	1 333	-	604 776
Сумма кредитов, погашенных связан- ными сторонами в течение года	668 697	1 982	7 265	677 944	501 103	1 640	-	502 743

Кредиты предоставлялись на срок от 27 до 365 дней, ставка кредитования составляла от 8,55 до
13 процентов годовых.

Ниже представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персона-
лу за 2017 и 2016 годы:

	2017	2016
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	8 934	8 638
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Другие долгосрочные вознаграждения	-	-
Выходные пособия	-	-
Выплаты на основе долговых инструментов	-	-

34. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

После отчетной даты 31 декабря 2017 года не произошло существенных событий, которые могли
бы оказать влияние на финансовую отчетность Банка.

35.ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового периода. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство является предметом различных интерпретаций и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Понимание менеджментом Банка указанного законодательства и его применение к операциям и деятельности Банка может быть оспорено соответствующими региональными и федеральными органами власти.

По состоянию на 31 декабря 2017 года руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства адекватна, и существует вероятность того, что операции и деятельность Банка с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства будут признаны правильными.

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

АО «Банк «Агросос» за 2017 год.

Прошито и пронумеровано на 62 (шестьдесят

двух) листах.

Генеральный директор  И.Г. Разуков

