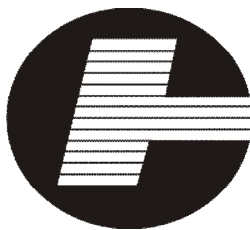


ООО Банк «Саратов»

410071, РФ, г. Саратов,
ул. Шелковичная, 177
Тел.: +7 (8452) 560-442
Факс: +7 (8452) 560-426
E-mail: info@banksaratov.ru



К/с 30101810300000000755
В Отделении Саратов
БИК 046311755
ИНН 6455000037

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «Саратов» Общества с ограниченной ответственностью за 2017 год.

Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: ООО Банк «Саратов»

Юридический адрес: Российская Федерация, Саратовская область, г. Саратов, ул. Шелковичная, д.177.

Почтовый адрес: 410071 г. Саратов, ул. Шелковичная, д.177.

Отчетный период: 2017 год

Единицы измерения годовой отчетности: тыс. руб.

Информация о наличии банковской группы: ООО Банк «Саратов» не является участником банковских групп (холдингов).

Внутренние структурные подразделения ООО Банк «Саратов» по состоянию на 01.01.2018:

- 2 операционные кассы вне кассового узла.

Виды лицензий, на основании которых действует Банк:

- № 330 от 26.04.2013 Генеральная лицензия на осуществление банковских операций;
- № 330 от 06.03.2007 на осуществление банковских операций, на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- № 064-03848-010000 от 13.12.2000 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности;
- № 064-03787-100000 от 13.12.2000 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности.

Участие Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, что подтверждается свидетельством о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 23.12.2004 за номером 379.

Руководство ООО Банк «Саратов» по состоянию на 01.01.2018 г.

Совет Директоров Банка:

Статус в составе Совета Директоров	Ф.И.О.	Доля в уставном капитале кредитной организации на 01.01.2018
Председатель Совета директоров	Жидкова Ирина Владимировна	15,7871%
Член Совета директоров	Кац Наум Александрович	1,4862%
Член Совета директоров	Плотников Александр Сергеевич	0%
Член Совета директоров	Левин Алексей Петрович	0%
Член Совета директоров	Владимиров Николай Васильевич	0%

Правление Банка:

Статус в составе Правления	Ф.И.О.	Доля в уставном капитале кредитной организации на 01.01.2018
Председатель Правления	Мумлева Ирина Юрьевна	0%
Заместитель Председателя Правления - Член Правления	Татарко Алексей Анатольевич	0%
Член Правления	Семенюк Елена Викторовна	0%
Член Правления	Гуреева Наталия Юрьевна	0%
Член Правления	Скрипаль Любовь Владимировна	0%

Аудит бухгалтерской отчетности по РСБУ Коммерческого банка «Саратов» Общества с ограниченной ответственностью за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, проводился Акционерным обществом «Екатеринбургский Аудит-Центр», Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),

основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603093084 от «23» декабря 2016 г.

Независимая аудиторско – консалтинговая компания АО «Екатеринбургский Аудит-Центр» создана в 1992 году на базе лаборатории бухгалтерского учета и аудита отраслевого Института экономики. Аудиторская компания имеет отличную деловую репутацию, ежегодно компания проводит аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности более 100 компаний различных отраслей экономики в Урало-Сибирском регионе, Поволжье, г. Москва.

Банк с аудиторской компанией связывают долгосрочные партнерские отношения. АО «Екатеринбургский Аудит-Центр» проводит аудит отчетности Банка по стандартам МСФО с 2004 года, аудит отчетности по стандартам РСБУ ранее проводился по итогам 2010, 2013 и 2016 годов. В процессе сотрудничества АО «Екатеринбургский Аудит-Центр» оказывает Банку справочную и методологическую поддержку в рамках текущей деятельности и подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

1.2. Краткая характеристика деятельности ООО Банк «Саратов»

Характер операций и основных направлений деятельности ООО Банк «Саратов»

Деятельность Банка направлена на предоставление комплекса банковских операций, удовлетворение потребностей клиентов в качественном банковском обслуживании, в частности, клиентам представляются следующие виды услуг:

Для юридических лиц:

- Расчетно-кассовое обслуживание, в том числе с использованием системы Банк-Клиент;
- Кредиты, кредитные линии с лимитом выдачи / с лимитом задолженности;
- Банковские гарантии;
- Депозиты и собственные срочные векселя;
- Операции с иностранной валютой;
- Сопровождение внешнеэкономических контрактов;
- Аккредитивы;
- Реализация монет из драгоценных металлов;
- Обслуживание обезличенных металлических счетов, операции с драгоценными металлами;
- Аренда сейфовых ячеек;
- Сотрудничество в рамках зарплатных проектов;

Для физических лиц:

- Вклады на определенный срок и до востребования;
- Кредитование потребительское и ипотечное;
- Расчетно-кассовое обслуживание текущих счетов;
- Переводы на территории РФ и за рубеж по системам Contact и Юнистрим;
- Переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- Аренда сейфовых ячеек;
- Операции с иностранными валютами;
- Реализация монет из драгоценных металлов;
- Обслуживание обезличенных металлических счетов, операции с драгоценными металлами;
- Осуществление расчетов с использованием пластиковых карт;

Банк вправе совершать иные сделки в соответствии с федеральным законодательством.

2. Сопроводительная информация к публикуемым формам отчетности

2.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма отчетности 04090806)

2.1.1. Информация о структуре и объеме денежных средств и их эквивалентов

Номер строки формы отчетности 0409806	Наименование статьи	Данные на 01.01.2018 г.	Данные на 01.01.2017 г.
1.	Денежные средства, всего, в т.ч.:	84 142	77 160
	Денежные средства в кассе	16 032	13 037
	Драгоценные металлы (золото)	68 110	64 123
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, всего, в т.ч.:	82 210	29 600
	Корреспондентский счет в Банке России	64 564	17 056
2.1.	Обязательные резервы в Банке России	17 646	12 544
3.	Средства в кредитных организациях, всего, в т.ч.:	46 297	21 355
	Корреспондентские счета	44 410	18 812
	Средства для осуществления расчетов через кредитные организации	1 175	1 869
	Средства на торговых банковских счетах	98	86
	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	691	588

	Резервы по корреспондентским счетам	-77	-
--	-------------------------------------	-----	---

2.1.2. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

– в разрезе видов заемщиков:

тыс.руб.

Номер по порядку	Наименование статьи	Данные на 01.01.2018 г.	Данные на 01.01.2017г.
1.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная кредитным организациям	50 000	-
2.	Депозит в Банке России	390 600	319 900
3.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная юридическим лицам	762 910	883 472
4.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная физическим лицам	105 994	116 339
5.	Резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности	-96 976	-101 905
6.	Итого по строке 5 формы 0409806 "Чистая ссудная задолженность"	1 212 528	1 217 806

– в разрезе видов предоставленных ссуд:

тыс.руб.

Номер по порядку	Наименование статьи	Данные на 01.01.2018 г.	Данные на 01.01.2017г.
1.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная кредитным организациям	50 000	-
2.	Депозит в Банке России	390 600	319 900
3.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная юридическим лицам, всего, в т.ч.:	762 910	883 472
3.1.	На финансирование текущей деятельности	762 910	883 472
4.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная физическим лицам, всего, в т.ч.:	105 994	116 339
4.1.	Потребительские ссуды	11 424	12 121
4.2.	Ипотечные ссуды	94 570	104 218
5.	Резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности	-96 976	-101 905
6.	Итого по строке 5 формы 0409806 "Чистая ссудная задолженность"	1 212 528	1 217 806

– в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

тыс.руб.

Номер по порядку	Наименование статьи	Данные на 01.01.2018 г.	Данные на 01.01.2017г.
------------------	---------------------	-------------------------	------------------------

1.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная кредитным организациям	50 000	-
2.	Депозит в Банке России	390 600	319 900
3.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная юридическим лицам, занятым в следующих сферах, всего, в т.ч.:	762 910	883 472
3.1.	Добыча полезных ископаемых	149 756	126 671
3.2.	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	72 616	30 515
3.3.	Строительство	135 202	210 627
3.4.	Оптовая и розничная торговля	42 094	22 605
3.5.	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	215 362	338 779
3.6.	Транспорт и связь	10 196	-
3.7.	Прочие	137 684	154 275
4.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная физическим лицам	105 994	116 339
5.	Резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности	-96 976	-101 905
6.	Итого по строке 5 формы 0409806 "Чистая ссудная задолженность"	1 212 528	1 217 806

– в разрезе географических зон (по месту регистрации заемщика):

тыс.руб.

Номер по порядку	Наименование статьи	Данные на 01.01.2018 г.	Данные на 01.01.2017г.
1.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная кредитным организациям, всего, в т.ч.:	50 000	-
1.1.	Средства в кредитных организациях	50 000	-
1.1.1.	г. Москва 45000	-	-
1.1.2.	Саратовская область 63000	50 000	-
2.1.	Депозит в Банке России, всего, в т.ч.	390 600	319 900
2.1.1.	Саратовская область 63000	390 600	319 900
3.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная юридическим лицам и физическим лицам, всего, в т.ч.:	868 904	999 811
3.1.	Магаданская область 44000	4 912	4 912
3.2.	г. Москва 45000	96 192	90 964
3.3.	Ульяновская область 73000	66 000	44 945
3.4.	Пензенская область 56000	14 215	14 396
3.5.	Саратовская область 63000	687 585	844 594
4.	Резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности	-96 976	-101 905
5.	Итого по строке 5 формы 0409806 "Чистая ссудная задолженность"	1 212 528	1 217 806

2.1.3. Информация о вложениях в ценные бумаги

2.1.3.1. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Номер по порядку	Наименование статьи	Данные на 01.01.2018 г.	Данные на 01.01.2017г.
1.	Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	211 359	189 261
1.1.	Субъектов РФ	42 786	7 315
1.2.	Кредитных организаций	40 868	41 012
1.3.	Прочие	127 705	127 608
1.4.	Нерезидентов	-	13 326
1.5.	Переданные без прекращения признания	-	-
2.	Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	33 093	33 093
2.1.	Кредитных организаций	11 011	10 011
2.2.	Прочих резидентов	22 540	22 540
2.3.	Оцениваемые по себестоимости	542	542
3.	Резервы на возможные потери	-188	-188
4.	Переоценка ценных бумаг	-16 356	- 11 909
5.	Итого по строке 6 формы 0409806 "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи"	227 908	210 257

2.1.3.2. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Номер по порядку	Наименование статьи	Данные на 01.01.2018 г.	Данные на 01.01.2017 г.
1.	Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	7 206	57 095
1.1.	Субъектов РФ	7 206	7 220
1.2.	Кредитных организаций	-	49 875
1.3.	Прочие	-	-
1.4.	Переданные без прекращения признания	-	-
2.	Переоценка ценных бумаг	- 596	-749
3.	Итого по строке 7 формы 0409806 «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения»	6 610	56 346

По признаку географической концентрации активов, имеющих в наличии для продажи, 100% стоимости портфеля ценных бумаг ООО Банк «Саратов» выпущено эмитентами, зарегистрированными в Российской Федерации.

2.1.4. Информация о требовании по текущему налогу на прибыль

Номер строки формы отчетности 0409806	Наименование статьи	Данные на 01.01.2018.	Данные на 01.01.2017 г.
8.	Итого по строке 8 формы 0409806 «Требование по текущему налогу на прибыль»	2 875	922

По состоянию на 01.01.2018 на балансе Банка сформировалось требование по текущему налогу на прибыль за счет переплаты авансовых платежей по налогу за 2017 год.

2.1.5. Информация об отложенном налоговом активе

Номер строки формы отчетности 0409806	Наименование статьи	Данные на 01.01.2018 г.	Данные на 01.01.2017 г.
9.	Итого по строке 9 формы 0409806 «Отложенный налоговый актив»	18 567	16 391

В соответствии с Положением Банка России № 409-П «Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» банк отражает на балансе суммы, способные оказать влияние на величину налога на прибыль в будущих отчетных периодах. По состоянию на 01.01.2018 Банк признает в бухгалтерском учете следующие временные разницы:

	Налогооблагаемые временные разницы	Вычитаемые временные разницы
Ценные бумаги		25 653
Основные средства	10 986	2 238
Задолженность по процентам		72 168
Расчеты с дебиторами и кредиторами		11
Начисленные расходы по отпускам		2 478
Прочие резервы		1 275
Итого	10 986	103 823

Отложенный налоговый актив рассчитывается по ставке налога на прибыль (20%):
 $(103\,823 - 10\,986) * 20\% = 18\,567$ тыс. руб.

2.1.6. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, материальных запасов

тыс.руб.

Номер строки формы отчетности 0409806	Наименование статьи	Данные на 01.01.2018 г.	Данные на 01.01.2017 г.
10.	Итого по строке 10 формы 0409806 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», в т.ч.:	16 119	17 367
1.	Основные средства	18 728	19 410
2.	Вложения в основные средства	-	-
3.	Нематериальные активы	2 363	2 260
4.	Материальные запасы	24	37
5.	Амортизация	-4 996	-4 340

В составе основных средств учтены:

Наименование статьи	Данные на 01.01.2018 г.	Данные на 01.01.2017 г.
Основные средства, всего в т.ч.:	18 728	19 410
- недвижимость (нежилые помещения)	11 271	11 271
- земля	1 503	1 503
- транспортные средства	1 467	2 006
- информационно – платежные терминалы	486	486
- компьютерная техника, мебель, специализированное банковское оборудование	4 001	4 144

По состоянию на 01.01.2018 на балансе ООО Банк «Саратов» отсутствуют основные средства, временно неиспользуемые в основной деятельности. Нематериальные активы и основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

2.1.7. Информация об объеме и структуре прочих активов

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование прочих активов	Данные на 01.01.2018 г.	Данные на 01.01.2017 г.
1.	Начисленные проценты	2 459	3 153
2.	Средства в расчетах	435	297
3.	Расходы будущих периодов	113	129
4.	Прочие активы	2 418	490
5.	Резервы под прочие активы	-280	-199
6.	Итого «Прочие активы» (строка 12 формы отчетности 0409806)	5 145	3 870

2.1.8. Информация об объеме и структуре привлеченных средств

По состоянию на 01.01.2017 и на 01.01.2018 на балансе Банка отсутствуют денежные средства, привлеченные от Банка России. По состоянию на 01.01.2018 Банком размещен межбанковский кредит на сумму 50 000 тыс. рублей в рамках рамочного соглашения №1 о сотрудничестве на межбанковском кредитном рынке от 18.11.2015.

2.1.9. Информация об остатках средств на счетах клиентов

Номер строки формы 0409806	Наименование статьи	тыс. руб.	
		Данные на 01.01.2018 г.	Данные на 01.01.2017 г.
16.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 292 780	1 318 196
	средства на расчетных счетах юридических лиц	178 800	359 436
	депозиты юридических лиц	58 033	33 293
	вклады населения и средства на счетах индивидуальных предпринимателей	339 326	571 966
	средства на счетах в драгоценных металлах	61 851	58 231
	субординированные займы	654 770	295 270

2.1.10. Информация об объеме и структуре прочих обязательств

Номер п/п	Наименование прочих обязательств	тыс. руб.	
		Данные на 01.01.2018 г.	Данные на 01.01.2017 г.
1.	Начисленные проценты по привлеченным средствам	1 828	2 919
2.	Средства в расчетах	3 850	3 985
3.	Доходы будущих периодов	-	-
4.	Прочие обязательства	1	-
5.	Итого прочие обязательства (строка 21 формы отчетности 0409806)	5 679	6 904

2.1.11. Информация о резервах на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон.

Номер строки формы 0409806	Наименование статьи	тыс. руб.	
		Данные на 01.01.2018 г.	Данные на 01.01.2017 г.
22.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон.	1 092	158

--	--	--	--

По состоянию на 01.01.2018 по строке 22 учтены резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера.

2.1.12. Информация о величине источников собственных средств ООО Банк «Саратов»

тыс.руб.

Номер строки формы отчетности 0409806	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
24.	Средства акционеров (участников)	241 418	241 418

Участники Банка, владеющие более 5% долей, по состоянию на 01.01.2018 г.:

Участник	Доля, %
ЗАО «Газпромсервис»	26,1757
ООО «Инвест-ВВ»	23,6303
ООО «НК-Инвест»	14,6671
Жидкова Ирина Владимировна	15,7871
ООО «Центр-Саратов»	9,6141
ОАО «ХимСбытСервис»	5,3258

2.1.13. Информация о переоценке по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенной на отложенное налоговое обязательство (увеличенной на отложенный налоговый актив)

тыс. руб.

Номер строки формы 0409806	Наименование статьи	Данные на 01.01.2018 г.	Данные на 01.01.2017 г.
28.	Итого по строке 28 формы 0409806 «Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)», в т.ч.:	-13 561	-10 126
	Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-18 643	-14 321
	Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	1 691	1 663
	Отложенный налоговый актив по переоценке ценных бумаг, отражаемый на счетах учета дополнительного капитала	3 391	2 532

2.1.14. Информация о переоценке по справедливой стоимости основных средств и нематериальных активов, уменьшенной на отложенное налоговое обязательство (увеличенной на отложенный налоговый актив)

тыс. руб.

Номер строки формы 0409806	Наименование статьи	Данные на 01.01.2018 г.	Данные на 01.01.2017 г.
29.	Итого по строке 29 формы 0409806 «Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство», в т.ч.:	8 788	8 788
	Положительная переоценка основного средства и земельного участка	10 985	10 985
	Отложенное налоговое обязательство по переоценке основного средства и земельного участка	- 2 197	- 2 197

2.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма отчетности 0409807)

2.2.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

	РВП на 01.01.2017	Создание РВП (расходы)	Восстановление РВП (доходы)	Списание актива за счет резерва	РВП на 01.01.2018
РВП по предоставленным кредитам	101 906	22 321	27 251	-	96 976
РВП по начисленным процентным доходам	396	113	491	-	18
РВП по корреспондентским счетам	0	85	8	-	77
РВП по ценным бумагам	188	0	0	-	188
РВП по условным обязательствам кредитного характера	158	2 402	1 468	-	1 092
РВП по хозяйственным операциям	126	235	265	-	96
РВП по прочим операциям	46	549	429	-	166
	102 820	25 705	29 912	-	98 613

2.2.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли

В составе прибыли ООО Банк «Саратов», полученной по результатам работы за 2017 год учтены следующие суммы курсовых разниц:

	тыс. руб.
Реализованная курсовая разница, в т.ч.	190 597
- по средствам в иностранной валюте	85 356
- по драгоценным металлам	105 241
Нереализованная курсовая разница, в т.ч.	189 208
- по средствам в иностранной валюте	84 333

- по драгоценным металлам	104 875
---------------------------	---------

2.2.3. Информация об основных компонентах расхода по налогам

тыс.руб.

Основные компоненты расхода по налогу	2017 год	2016 год
Налог на прибыль	11 281	5 925
Прочие налоги, в т.ч.:	1 097	1 374
- Налог на имущество	245	177
- Транспортный налог	12	14
- Земельный налог	95	99
- НДС	417	651
- налог на загрязнение окружающей среды	3	-
- аренда земли	-	-
-госпошлина	325	433
Отложенный налоговый актив	1 318	281
Отложенное налоговое обязательство	-	-
Возмещение (расход) по налогам (строка 23 формы отчетности 0409807)	11 060	7 038

В отчетном периоде ставки по налогам, уплачиваемым ООО Банк «Саратов», не менялись.

2.2.4. Информация о вознаграждении работникам

В состав расходов Банка за 2017 год, входят следующие расходы по содержанию персонала:

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	2017 год	2016 год
1.	Расходы на оплату труда, включая ежемесячную надбавку	34 572	32 553
2.	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	9 677	9 180
3.	Другие расходы на содержание персонала	47	81
4.	ИТОГО РАСХОДЫ НА СОДЕРЖАНИЕ ПЕРСОНАЛА	44 296	41 814

В составе расходов на оплату труда учтены выплаты следующим работникам (именуемые в дальнейшем «управленческий персонал»):

- Единоличный исполнительный орган, его заместитель, члены коллегиального исполнительного органа – 25% фонда оплаты труда за отчетный период;
- Заместитель главного бухгалтера, иные руководители, принимающие решения об

осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) – 6% фонда оплаты труда за отчетный период;

– Руководители подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков – 7% фонда оплаты труда за отчетный период.

В составе расходов Банка за 2017 год отсутствуют затраты на исследования и разработки, списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы.

2.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала (форма отчетности 0409808)

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности банка как непрерывно действующего, приносящего доход предприятия. Внешние требования по капиталу банка установлены законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Базельского Комитета по банковскому надзору.

В соответствии с изменениями, внесенными в Федеральный закон Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» банковская система Российской Федерации представлена двумя видами банковских лицензий: базовой и универсальной. В соответствии с главой 11 Федерального закона 395-1ФЗ, для получения универсальной лицензии кредитной организации по состоянию на 01 января 2018 года необходимо иметь собственные средства (капитал) не менее 1 млрд. рублей.

В целях сохранения возможности оказания банковских услуг в рамках действующего законодательства без ограничений и расширения действующей клиентской базы за счет любых категорий клиентов Банком для дальнейшей работы выбран вид лицензии «универсальная» и с этой целью капитал наращен до уровня в 1 млрд. рублей.

По состоянию на 01.01.2018 г., на 01.01.2017 г. величина собственных средств (капитала) представлена в таблице:

Номер п/п	Наименование показателя	тыс.руб.	
		Остаток на 01.01.2018 г.	Остаток на 01.01.2017 г.
1.	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА, всего, в т.ч.:	1 006 297	593 987
1.1.	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ	528 302	328 223

<u>1.1.1.</u>	<u>Базовый капитал, всего в т.ч.:</u>	<u>313 817</u>	<u>307 919</u>
1.1.1.1.	уставный капитал	241 418	241 418
1.1.1.2.	часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	16 771	14 952
1.1.1.3.	прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего, в том числе:	56 686	52 593
1.1.1.4.	Показатели, уменьшающие сумму источников основного (базового) капитала	1 058	1 044
<u>1.1.2.</u>	<u>Добавочный капитал, всего в т.ч.</u>	<u>214 485</u>	<u>20 304</u>
1.1.2.1.	Субординированный заем	214 750	21 000
1.2.1.2	Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала	265	696
1.2.	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ	477 995	265 764
1.2.1.	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	26 989	5 494
1.2.2.	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости	440 020	260 270
1.2.3.	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	10 986	-
<u>1.2.4.</u>	<u>показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала</u>	<u>=</u>	<u>=</u>

В течение 2017 года политика управления капиталом в ООО Банк «Саратов» не менялась. Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка выполнялись на все отчетные даты.

2.3.1. Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	241 418	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	241 418	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	241 418
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-

1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	477 995
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 342 780	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	214 750	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	214 750
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	477 995
2.2.1			440 020	из них: субординированные кредиты	X	440 020
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	16 119	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 058	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	1 058	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	1 058
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	265	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	265
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	18 567	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	18 567	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое	20	-	X	X	X

	обязательство", всего, из них:					
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 493 343	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	10 011	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные	X	-	"Несущественные вложения в"	54	-

	вложения в дополнительный капитал финансовых организаций			инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

2.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма отчетности 0409814)

Денежные средства, перечисленные в фонд обязательных резервов ЦБ РФ, не рассматриваются Банком как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. По состоянию на 01.01.2018 г. они составили 17 646 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 12 544 тыс. руб.). Увеличение объема перечислений в фонд обязательных резервов связано с увеличением коэффициентов резервирования.

По состоянию на 01.01.2018 года остатков денежных средств, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России, нет.

Инвестиционные и финансовые операции, не оказывающие непосредственного воздействия на текущие денежные потоки, т.е. не требующие использования денежных средств или эквивалентов, но влияющие на структуру капитала и активов, Банк не осуществлял.

3. Информация о финансовых результатах и экономических условиях деятельности ООО Банк «Саратов»

3.1. Информация об экономических условиях деятельности

Банковский сектор Саратовской области представлен 8 действующими кредитными организациями (в том числе 1 небанковская кредитная организация), 1 филиалом местного банка, 5 филиалами, 51 кредитно – кассовыми офисом, 160 операционными офисами и 267 дополнительными офисами иногородних банков (включая подразделения ПАО «Сбербанк»). С начала года количество филиалов банков снизилось на 8, общее количество структурных подразделений банков не изменилось.

ООО Банк «Саратов» представлен головным офисом и двумя операционными кассами вне кассового узла. Капитал Банка на 01.01.2018 года составил 1 006,2 млн. руб., или 25,0% совокупного собственного капитала кредитных организаций области. С начала года собственные средства (капитал) местных банков увеличились на 32,1%.

Остаток привлеченных средств клиентов Саратовской области за 2017 год увеличился на 7,2% и составил 309,4 млрд. рублей. В структуре привлеченных пассивов

остатки по вкладам населения увеличились на 3,6% (с 227,8 до 236,1 млрд. руб. на начало и конец отчетного года соответственно). По состоянию на 01.01.2018 в структуре вкладов по срокам наибольшую долю занимали вклады со сроками привлечения свыше 1 года - 73,6%. По сравнению с 01.01.2017 сумма долгосрочных вкладов снизилась на 5,3%, а её удельный вес в общей сумме вкладов увеличился на 7,3%.

Депозиты юридических лиц снизились на 6,4% (с 20,3 до 19,0 млрд. руб.), остатки средств на счетах организаций увеличились на 15,7% (с 40,1 до 46,4 млрд. руб.).

На 01.01.2018 года остаток задолженности по предоставленным кредитам заемщикам Саратовской области составил 300,9 млрд. рублей и по сравнению с началом года увеличился на 7,9%. В том числе задолженность по кредитам юридическим лицам и предпринимателям увеличилась на 3,3% (с 142,2 до 146,9 млрд. руб. на начало и конец отчетного года соответственно), по потребительским кредитам задолженность составила 153,9 млрд. руб. и по сравнению с началом года увеличилась на 12,8%. Доля ипотечных кредитов в структуре потребительского портфеля по сравнению с началом года увеличилась на 1% и составила 41,5%. В абсолютном значении вложения в ипотечные кредиты за отчетный период увеличились на 16,8% и составили 63,9 млрд. руб. Кредитные вложения субъектам малого и среднего бизнеса с начала года не изменились и составили 50,6 млрд. руб.

Остаток просроченной задолженности по предоставленным кредитам заемщикам Саратовской области на 01.01.2018 года составил 30,8 млрд. рублей и снизился по сравнению с 01.01.2017 на 12,3%. Уровень просроченной задолженности в общем объеме предоставленных ссуд заемщикам Саратовской области составляет 10,2% (на начало года – 12,6%). За 2017 год уровень просроченной задолженности по кредитам физических лиц увеличился на 0,9%, юридических лиц снизился на 19,8%. В структуре просроченной задолженности на долги физических лиц приходилось 41,5% (на начало года указанный показатель составлял 36,0%).

По сравнению с 2016 годом в 2017 году средневзвешенный срок кредитования увеличился со 189 до 194 мес., а средневзвешенная процентная ставка по рублёвым кредитам снизилась с 12,7% до 10,6% годовых.

Ставка рефинансирования и ключевая ставка Банком России согласно решению Совета директоров Банка России от 15.12.2017 были снижены с 8,25% до 7,75% годовых (начиная с 18.12.2017). По сравнению с началом года наиболее существенные изменения процентных ставок произошли по рублёвым кредитам и депозитам нефинансовых организаций (снижение по 2,0 процентных пункта).

3.2. Информация о финансовых результатах

По итогам финансово-хозяйственной деятельности за 2017 год Банком получена балансовая прибыль до налогообложения в размере 52 711 тыс. руб., расходы по налогу на прибыль за 2017 год составили 9 963 тыс. рублей. Чистая прибыль после налогообложения составила 42 748 тыс. руб.

Доходы Банка за 2017 год составили 419 948 тыс. руб. Структура доходов приведена в таблице:

Статья доходов	Сумма за 2017 год, тыс. руб.	Доля в общем объеме дохода, %
От кредитных вложений	124 726	29,7%
От работы с ценными бумагами, в т.ч.	26 105	6,2%
<i>акции</i>	575	
<i>облигации</i>	25 530	
<i>векселя</i>	-	
От размещения средств в Банке России	37 671	9,0%
От расчетно-кассового обслуживания	9 901	2,4%
От валютных операций, в т.ч.	85 356	20,3%
<i>переоценка</i>	83 901	
От операций с драгметаллами, в т. ч.	105 245	25,1%
<i>переоценка</i>	105 241	
Доходы по пластиковым картам	306	0,1%
Прочие доходы	531	0,1%
Прибыль от реализации	195	0,0%
От возврата резервного фонда по ссудной и прочей задолженности	29 912	7,1%
Итого	419 948	100,0%

Темп роста доходов к уровню прошлого года, без учета доходов от возврата резервного фонда на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, переоценки валютных активов и драгоценных металлов составил 6,9%.

По сравнению с 2016 годом, доходы от кредитных вложений снизились на 4,2%. Доходы от размещения денежных средств в МБК и депозит в Банке России увеличились в 2,6 раза. Доходы от работы с ценными бумагами увеличились на 36%, от расчетно-кассового обслуживания снизились на 7,2%.

Доля процентных и комиссионных доходов в общей сумме доходов Банка, без учета доходов от возврата резервного фонда на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности и переоценки валютных активов и драгоценных металлов составляет 98,8%.

Расходы Банка за 2017 год составили 367 237 тыс. руб. Структура расходов приведена в таблице:

Статья расходов	Сумма за год, тыс. руб.	Доля в общем объеме расходов, %
Процентные расходы	83 618	22,8%

Расходы на создание резервного фонда по ссудной и прочей задолженности	25 705	7,0%
По ценным бумагам, в т.ч.	1 171	0,3%
<i>переоценка</i>	0	
От валютных операций, в т. ч.	85 436	23,3%
<i>переоценка</i>	84 333	
От операций с драгметаллами, в т.ч.	104 875	28,6%
<i>переоценка</i>	104 875	
По страхованию вкладов	2 953	0,8%
Расходы по пластиковым картам	950	0,3%
Прочие	1 013	0,3%
На содержание Банка	57 792	15,6%
Расходы от уступки права требования	3 724	1,0%
Итого	367 237	100,0%

Объем расходов, без учета расходов от возврата резервного фонда на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, убытка от реализации права требования долга и переоценки валютных активов и драгоценных металлов увеличился на 0,3%.

По сравнению с 2016 годом процентные расходы снизились на 3,0%, расходы по ценным бумагам снизились на 42,9%. Расходы на содержание Банка составляют 29,1% от суммы процентных и комиссионных доходов.

4. Информация об операциях со связанными сторонами

Связанными сторонами являются юридические или физические лица, способные оказывать влияние на деятельность Банка или на деятельность которых Банк способен оказывать влияние.

В приведенной ниже таблице отражена информация по операциям со связанными сторонами за 2017 год, в соответствии с указанием Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и стандартом МСФО № 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»:

Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2018 г.:

	Остатки по счетам на 01.01.2018 г., тыс. руб.	Доля в общем объеме, %
средства на расчетных счетах юридических лиц	161 362	90,2%
депозиты юридических лиц	58 033	100,0%
вклады населения и средства на счетах индивидуальных предпринимателей	159 100	46,9%
средства на счетах в драгоценных металлах	59 880	96,8%
субординированные займы	654 770	100%

тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2018 Банком выданы кредиты восьми заемщикам, являющимся связанной стороной Банка, в том числе два юридических лица и шесть физических лиц, остаток задолженности на отчетную дату составляет 40 685 тыс. рублей.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2017 год:
тыс. руб.

	За 2017 год
Процентные доходы	6 825
Процентные расходы	69 570

Процентные расходы по привлеченным средствам связанных сторон за 2017 год составили 83,2% всех процентных расходов Банка.

5. Информация о сделках по уступке прав требований

За 2017 год ООО Банк «Саратов» не осуществлял сделок по уступке прав требований ипотечным агентствам и специализированным обществам. В следующем отчетном периоде проведение сделок по уступке прав требований ипотечным агентствам и специализированным обществам не планируется.

6. Информация о принимаемых ООО Банк «Саратов» рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом.

Банком сформирована система управления рисками и разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала. Крайне важны выявление и оценка рисков на постоянной основе, чтобы должным образом решать проблемы новых или ранее неконтролируемых рисков. Эффективная оценка рисков должна охватывать все риски, принимаемые на себя Банком на индивидуальной и консолидированной основе (кредитный риск, валютный риск, фондовый риск, риск потери ликвидности, операционный риск, правовой риск, процентный риск, стратегический риск и риск потери деловой репутации).

Основными принципами управления рисками в Банке являются:

- использование нестандартных процедур управления банковскими рисками в кризисных ситуациях.
- недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне рисков, принимаемых на себя Банком, и/или возникновению новых рисков, ранее неисследованных и неклассифицированных.
- минимизация влияния рисков одного направления деятельности Банка на бизнес Банка в целом.

– недопустимость использования банковских услуг (продуктов) и операций как инструмента легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

– осторожность и разумный консерватизм при проведении банковских операций - предоставлении клиентам услуг (продуктов).

– невозможность принятия положительного решения о проведении банковской операции, предоставлении клиентам услуг (продуктов) без соблюдения предусмотренных внутрибанковскими документами надлежащих процедур.

– состояние и размер рисков по направлениям деятельности не должны значительно меняться во времени.

– осуществление мониторинга состояния рисков, принимаемых Банком, с надлежащей периодичностью.

– непрерывность использования процедур и механизмов управления банковскими рисками.

– открытость и понятность системы управления банковскими рисками для общественности.

– постоянство используемых процедур и механизмов управления банковскими рисками в течение надлежащего времени.

– лимитирование проведения операций (сделок) и разграничение полномочий принятия определенных решений.

– централизация управления определенным банковским риском.

– совершенствование процедур и механизмов управления банковскими рисками.

– незамедлительность передачи информации об изменениях пассивов и активов, состоянии и размере соответствующих рисков, обо всех нестандартных операциях и ситуациях.

– безусловное соблюдение действующего законодательства и требований нормативных документов Банка России.

За принятие решений по управлению рисками в Банке ответственны следующие органы:

- Совет директоров Банка.
- Правление Банка.
- Председатель Правления Банка.
- Служба управления рисками.
- Служба внутреннего контроля.
- Служба внутреннего аудита.

Цели и задачи политики управления банковскими рисками достигаются при использовании следующих приемов: мониторинг; лимитирование; разграничение полномочий и принятия решений; диверсификация; стресс – тестирование; осуществление мероприятий в кризисных ситуациях.

Мониторинг как прием управления рисками подразумевает расчет величины риска, изучение ее динамики во времени и анализ причин изменения. Мониторинг предшествует использованию других приемов, позволяет отладить взаимодействие различных подразделений Банка, отработать технологии сбора информации, расчета величины риска и анализа ее динамики, а также разработать формы отчетов. Мониторинг проводится на регулярной основе.

Лимитирование призвано устанавливать пограничные значения лимитов. Превышение установленных лимитов не допускается. Система лимитов подразделяется следующим образом:

- Лимиты на направление деятельности, в том числе:
 - лимит на размещение в кредиты корпоративных Клиентов,
 - лимит на размер суммы кредита или совокупной величины кредитов, выданных одному заемщику - физическому лицу,
 - лимит на размещение в ценные бумаги,
 - лимит на размещение в межбанковские кредиты и депозиты,
 - лимит на привлечение по межбанковским кредитам и депозитам,
 - лимит на привлечение путем выпуска векселей «до востребования».

– Лимиты по срокам (лимиты по срокам определяют сроки привлечения либо размещения денежных средств. Лимиты устанавливаются на конкретный вид деятельности, возможно установление лимитов на инструменты этого вида деятельности);

– Лимиты по суммам (лимиты по суммам определяют максимальную сумму привлекаемых либо размещаемых денежных средств).

Система разграничения полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Диверсификация - метод контроля риска за счет подбора активов, доходы по которым слабо коррелируют между собой.

Стресс – тестирование – метод оценки потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

Комплекс мероприятий для кризисных ситуаций. По всем финансовым рискам в нештатных ситуациях в обязательном порядке разрабатываются соответствующий комплекс мероприятий. Главной целью разработки и реализации комплекса мероприятий для кризисных ситуаций является недопущение существенного ухудшения состояния конкретного вида бизнеса (направления деятельности) Банка и/или достижение соответствующим банковским риском критического для Банка значения. К задачам комплекса мероприятий для кризисных ситуаций относятся:

- Ограничение во времени использования нештатных процедур управления определенными банковскими рисками.
- Минимизация перекрестного влияния определенных рисков, в том числе снижение влияния конкретного риска на Банк в целом.
- Предотвращение возникновения аналогичных кризисных ситуаций в будущем.
- Возврат определенного направления деятельности и/или соответствующих банковских рисков в состояние, в котором возможно управление этим бизнесом и/или определенным риском с использованием исключительно штатных (стандартных) процедур.

6.1. Кредитный риск

Основной риск, с которым Банк сталкивается в своей деятельности - это кредитный риск. Повышенные риски возникают с предоставлением крупных кредитов, а также с предоставлением кредитов связанным с Банком лицам. Для прогноза и расчета кредитных рисков проводится анализ финансового положения заемщика и источников погашения кредитов. Для минимизации кредитных рисков Банк создает резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности. На 01.01.2018 величина резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности фактически сформирована в размере 96 976 тыс. рублей. Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле Банка составляет 0,5%.

Объем кредитов, выданных юридическим лицам (кроме межбанковских кредитов) индивидуальным предпринимателям, физическим лицам по состоянию на 01.01.2018 составил 868 904 тыс. руб., в том числе:

	Тыс. руб.	Уд. вес в %
Кредиты юридическим лицам	651 944	75.0
Кредиты индивидуальным предпринимателям (ИП)	110 966	12.8
Кредиты физическим лицам	105 994	12.2
Всего	868 904	100

Качество кредитного портфеля

Категория заемщиков	Ссудная задолженность по категориям качества (тыс.руб.)				
	1-я категория качества	2-я категория качества	3-я категория качества	4-я категория качества	5-я категория качества
Юридические лица		413 068	56 110	18 889	164 726
ИП	100 966	10 000			
Физические лица	16 843	85 181	3 120		
Итого тыс. руб.	117 809	508 249	59 230	18 889	164 726
%	13.6	58.5	6.8	2.2	19.0

Категория заемщиков	Сформирован резерв на возможные потери по ссудам по категориям качества (тыс.руб.)			
	2-я категория	3-я категория качества ссуды	4-я категория качества ссуды	5-я категория качества ссуды
Юридические лица	4 247	179	9 634	81 727
ИП	100			
Физические лица	976	73		
Итого тыс.руб.	5 323	252	9 634	81 727
%	5.5	0.3	9.9	84.3

Сформированы Портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам:

Наименование Портфеля	Сумма ссудной задолженности, тыс.руб.	Резерв на возможные потери по ссудам, %
СВТ<13		
Ипотечные ссуды на приобретение квартир на вторичном рынке жилья, предоставленные до 2013 г.	2 231	0.5
<i>в том числе субпортфель без просроченных платежей</i>	2 231	0.5
СВТ>13		
Ипотечные ссуды на приобретение квартир на вторичном рынке жилья, предоставленные с 2013 г.	60 011	
<i>в том числе субпортфель без просроченных платежей</i>	60 011	0.35
СНОВ>14		
Ипотечные ссуды на приобретение квартир в домах-новостройках, предоставленные с 2014 г.	4 742	3
<i>в том числе субпортфель без просроченных платежей</i>	4 742	3
СПАЙ>14		
Ипотечные ссуды на приобретение пая в ЖСК, предоставленные с 2014 г.	18 349	3
<i>в том числе субпортфель без просроченных платежей</i>	18 349	3
СФЗП>14		
Ссуды физическим лицам-зарплатным клиентам; физическим лицам-сотрудникам корпоративных клиентов; прочим физ. лицам, предоставленные с 2014 г.	4 534	3
<i>в том числе субпортфель без просроченных платежей</i>	4 534	3

СЗРП>17		
Ссуды физическим лицам-зарплатным клиентам с 2017 г.	941	1
<i>в том числе субпортфель без просроченных платежей</i>	941	1
СПРЧ>17		
Прочие ссуды физическим лицам с 2017 г.	191	3
<i>в том числе субпортфель без просроченных платежей</i>	191	3
Итого задолженность по Портфелям	90 999	

По состоянию на 01.01.2018г. представленные кредиты обеспечены:

Поручительства третьих лиц, тыс. руб.	863 266
Заложенное имущество, тыс. руб.	1 376 912
Ценные бумаги, тыс. руб.	149 639

На 01 января 2018 залог, соответствующий критериям, предъявляемым к обеспечению I категории качества отсутствовал, справедливая стоимость залога, соответствующего критериям предъявляемым к обеспечению II категории качества, составила 586 691 тыс. руб. Справедливая стоимость залога, применяемая Банком в расчете размера формируемого резерва на возможные потери по ссудам, равняется рыночной стоимости, уменьшенной на коэффициент, при котором залог будет быстрее реализован на открытом рынке по отношению к аналогичным объектам. Коэффициент зависит от вида залогового имущества и составляет:

Для жилой недвижимости (квартиры) – 5%;

Для остальных объектов – 10%.

Справедливая стоимость рассчитывается ежеквартально.

В качестве способа определения рыночной стоимости и ликвидности заложенного имущества используется информация, предоставленная в виде справочных данных о реализованных объектах от участников рынка, т.е. тех, кто непосредственно занимается реализацией рассматриваемых активов на рынке. Применительно к недвижимости это застройщики, риэлтерские компании, применительно к оборудованию и автотранспорту – производители, а также компании, торгующие новыми и бывшими в употреблении товарами (объектами) с аналогичными по функциональному назначению характеристиками. Применительно к ТМЦ – либо информация продавцов о ценах и сроках реализации аналогичной продукции, либо информация от покупателей о ценах приобретения данного товара. В тех случаях, когда заемщик представил отчет об оценке предмета залога, то на последующие квартальные отчетные даты подтверждение рыночной стоимости возможно с помощью данных СМИ (средств массовой информации), информации риэлторских фирм, а также публикуемых аналитических обзоров Росстроя, Росимущества, Росриэлт и т.д.

Если в анализируемом квартале цены снизились, но не более чем на 25% или увеличились по отношению к периоду, в котором независимым экспертом была проведена оценка рыночной стоимости предмета залога, то, рыночная стоимость остается без изменений.

Если в анализируемом квартале цены снизились более, чем на 25% по отношению к периоду, в котором независимым экспертом была проведена оценка рыночной стоимости предмета залога, рыночная стоимость дисконтируется на величину изменения цены. Информация о данном изменении рыночной стоимости предмета залога доводится до Кредитного Совета для принятия последним соответствующих решений.

Кредиты выдавались только в рублях.

Размер расчетного резерва по ссудам по состоянию на 01 января 2018г. составил 194 751 тыс. руб. По ссудам, отнесенным ко II – V категориям качества, резерв на 01 января 2018г. сформирован в сумме 96 964 тыс. руб. с учетом обеспечения II категории качества.

Просроченная задолженность – 4 913 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2018 действуют 190 кредитных договоров, в том числе с юридическими лицами – 39, с индивидуальными предпринимателями – 10, с физическими лицами – 141, в том числе по ссудам, предоставленным в рамках программ по ипотечному кредитованию - 107.

Размер процентных ставок по кредитам, предоставленным юридическим лицам находится в интервале от 12.0 % годовых до 18 % годовых, индивидуальным предпринимателям – 12,5 % до 13% годовых, по потребительским кредитам – от 12 % годовых до 20 % годовых, по ссудам, предоставленным в рамках программ по ипотечному кредитованию – от 9,75 % годовых до 16 % годовых.

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	1 818 122	
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	33 093	-
2.1	кредитных организаций	-	-	10 011	-

2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	23 082	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	217 969	
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	40 867	40 867
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	40 867	40 867
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	177 102	177 102
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	177 102	177 102
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	108 974	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	440 600	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	762 910	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	105 994	-
8	Основные средства	-	-	18 728	-
9	Прочие активы	-	-	129 854	-

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	2	3	4

1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	13 326
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	13 326
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	18	-
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	-	-
4.3	физических лиц - нерезидентов	18	-

Совокупный объем кредитного риска по состоянию на 01.01.2018 составил 735 054 тыс. рублей, в том числе в разрезе основных инструментов:

	<i>На 01.01.2018, тыс. руб.</i>	<i>Среднее значение за отчетный период, тыс. рублей</i>
<i>Требования к кредитным организациям</i>	<i>18 324</i>	<i>11 032</i>
<i>Ссудная задолженность</i>	<i>636 220</i>	<i>650 532</i>
<i>Вложения в ОФЗ</i>	<i>132</i>	<i>228</i>
<i>Вложения в ценные бумаги</i>	<i>354</i>	<i>25 292</i>
<i>Прочие активы</i>	<i>39 275</i>	<i>41 682</i>
<i>Условные обязательства кредитного характера</i>	<i>40 749</i>	<i>25 357</i>

6.2. Риск потери ликвидности

Под ликвидностью понимается способность Банка обеспечить своевременное выполнение своих обязательств. Оперативное управление мероприятиями по поддержанию ликвидности осуществляет Правление Банка.

Для эффективного управления ликвидностью и оценке ее состояния проводится оценка соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности и

размеров, принимаемых Банком рисков при привлечении и размещении денежных средств. Изменение фактических значений уровня ликвидности анализируется и фиксируется на определенные даты. Кроме установленного перечня пруденциальных норм, Банк планирует предельные величины рисков по ликвидности. Процедура проведения анализа ликвидности проходит поэтапно:

- подготовка первичной информации,
- расчет показателей,
- анализ показателей и принятие управленческих решений.

Правление Банка в соответствии с установленными процедурами принимает решения об установлении внутренних нормативов (предельных значений) показателей ликвидности, об изменении базовых ставок привлечения и размещения ресурсов, увеличения ликвидных активов, перераспределение ресурсов.

6.3. Рыночный риск

Банк осуществляет регулярную оценку своего рыночного риска. Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов портфеля ценных бумаг, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Управление рыночным риском осуществляется в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня рыночного риска;
- постоянного наблюдения за рыночным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне рыночного риска;

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

6.4. Фондовый риск

Оценка фондового риска производится Банком в отношении следующих финансовых инструментов:

- обыкновенных акций;
- депозитарных расписок;
- конвертируемых ценных бумаг (облигаций и привилегированных акций), удовлетворяющих условиям конверсии в обыкновенные акции;
- производных финансовых инструментов, базовым активом которых являются ценные бумаги.

Фондовый риск связан с позицией Банка, занятой по определенной ценной бумаге, соответственно, при попытке ликвидировать позицию, Банк может потерпеть убытки в связи со значительным падением курса ценной бумаги (или ее значительным увеличением, если речь идет о покупках ценных бумаг, чтобы закрыть короткую позицию).

В целях снижения фондового риска мониторинг позволяет своевременно реагировать на изменение рыночной ситуации по фондовым инструментам.

Основа управления фондовым риском — диверсификация портфеля инвестиций.

6.5. Процентный риск

Процентный риск (риск процентной ставки) - вероятный показатель возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам Банка в течение заданного периода времени в будущем. Процентный риск относится к основным банковским рискам.

Изменение процентных ставок влияет на текущую стоимость активов, обязательств и внебалансовых позиций, поскольку текущая (справедливая) стоимость будущих денежных потоков зависит от изменения процентных ставок.

Измерение процентного риска состоит в определении разрыва между активами и обязательствами по срокам. Активы и пассивы Банка, чувствительные к изменению процентных ставок, группируются по временным промежуткам по срокам погашения или переоценки.

Задача управления процентным риском включает минимизацию этого риска в пределах прибыльности Банка и целей ликвидности.

В целях реализации эффективного управления процентным риском Банком устанавливаются лимиты в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок. При установлении лимитов процентного риска Банком принято учитывать уровень достаточности величины собственных средств (капитала) и уровень коэффициента разрыва. Общий лимит процентного риска устанавливается в целом по всем операциям с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок.

Расчет процентного риска производится по следующим финансовым инструментам:

- долговым ценным бумагам;
- долевым ценным бумагам с правом конверсии в долговые ценные бумаги;
- неконвертируемым привилегированным акциям, размер дивиденда по которым определен;
- производным финансовым инструментам (за исключением купленных опционов), базовым активом которых являются финансовые инструменты, приносящие

процентный доход, индексы ценных бумаг, чувствительных к изменению процентных ставок, или контракты, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок.

Процентный риск рассчитывается как сумма величин общего и специального процентного риска.

Общий процентный риск, это риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок.

Специальный процентный риск, это риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения финансовых инструментов, и валюты, в которой номинированы финансовые инструменты.

6.6. Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск потерь в связи с неблагоприятным для Банка изменением курсов валют. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте.

Валютные операции, проводимые Банком, контролируются исходя из оценки допустимого уровня валютного риска. Регулирование валютных рисков происходит за счет:

- прогнозирования курсов иностранных валют на основе анализа данных непосредственных наблюдений и макроэкономической информации;
- ежедневного оперативного контроля за соблюдением лимитов ОВП, установленных в соответствии с валютным законодательством;
- поддержки длинных (коротких) ОВП в зависимости от роста (падения) курсов иностранных валют.

6.7. Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства внутренних порядков, процедур проведения банковских операций и других сделок. А также нарушений служащими Банка и иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем, а также в результате воздействия внешних событий. Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на

уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Банк осуществляет мониторинг потерь от наступления операционного риска. В процессе мониторинга операционного риска Банком производится четкая идентификация источников (или причин) риска и объектов, на которых они могут реализоваться. Причем, один и тот же источник риска может по-разному проявляться на тех или иных объектах (процессах): на одних операциях риск ошибок персонала может быть сведен к минимуму, а на других — он, наоборот, высокий.

6.8. Риск потери деловой репутации

Управление репутационным риском необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения репутационного риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного репутационного риска.

Основной целью системы параметров управления репутационным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния репутационного риска на Банк в целом.

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня репутационного риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния репутационного риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий

Минимизация риска деловой репутации необходима в целях снижения возможных потерь, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами, участниками (акционерами), органами регулирования и надзора и общественностью.

6.9. Правовой риск

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков,

в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Банком для оценки уровня правового риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния правового риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Стратегические риски характеризуются как риски, связанные с убытками в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в отсутствии учета или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка.

Управление стратегическим риском осуществляется Банком путем постоянного мониторинга динамики изменения условий во всех сегментах рынка банковских услуг. На основании полученных данных составляется среднесрочная модель финансово-хозяйственной деятельности Банка. Результаты среднесрочного планирования выносятся на обсуждение Совета директоров, где и принимается мотивированное коллегиальное решение.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками Банк осуществляет на постоянной основе. Оценка банковских рисков предусматривает выявление и анализ внутренних (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и внешних (изменение экономических условий деятельности Банка, применяемые технологии и т.д.) факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка. Оценка банковских рисков проводится ежеквартально в разрезе каждого вида риска. Результаты проведенного анализа рассматриваются Правлением Банка, и утверждаются на Совете Директоров Банка. Лимиты основной деятельности устанавливаются ежеквартально, рассматриваются и утверждаются Правлением и Советом директоров Банка и доводятся до исполнителей Приказом по Банку.

Объем требований к капиталу (норматив Н1.0) на 01.01.2018 г. составляет 61,9%; норматив достаточности основного капитала (Н1.2) – 32,7%; норматив достаточности базового капитала (Н1.1) – 19,4%.

В соответствии с изменениями, внесенными в Федеральный закон Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» банковская система Российской Федерации представлена двумя видами банковских лицензий: базовой и универсальной. В соответствии с главой 11 Федерального закона 395-1ФЗ, для получения

универсальной лицензии кредитной организации по состоянию на 01 января 2018 года необходимо иметь собственные средства (капитал) не менее 1 млрд. рублей.

В целях сохранения возможности оказания банковских услуг в рамках действующего законодательства без ограничений и расширения действующей клиентской базы за счет любых категорий клиентов Банком для дальнейшей работы выбран вид лицензии «универсальная» и с этой целью капитал наращен до уровня в 1 млрд. рублей.

В результате проведения мероприятий по наращиванию капитала норматив достаточности капитала увеличился с 32,8% до 61,9%, норматив достаточности основного капитала с 18,3% до 32,7%, норматив достаточности базового капитала с 17,1% до 19,4% на начало и конец отчетного года соответственно.

В условиях рыночной экономики методы управления рисками являются рабочими инструментами стабильной работы и дальнейшего развития Банка.

6.10. Регуляторный риск

Регуляторный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Целью управления регуляторным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Цель управления регуляторным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере регуляторного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) регуляторного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления регуляторным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения регуляторного риска критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Управление регуляторным риском состоит из следующих этапов: выявление регуляторного риска; оценка регуляторного риска; мониторинг регуляторного риска; контроль и/или минимизация регуляторного риска.

Цели и задачи управления регуляторным риском достигаются при соблюдении определенных принципов следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- система мониторинга;
- система контроля.

6.11. Стратегический риск

Стратегические риски характеризуются как риски, связанные с убытками в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в отсутствии учета или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка.

Управление стратегическим риском осуществляется Банком путем постоянного мониторинга динамики изменения условий во всех сегментах рынка банковских услуг. На основании полученных данных составляется среднесрочная модель финансово-хозяйственной деятельности Банка. Результаты среднесрочного планирования выносятся на обсуждение Совета директоров, где и принимается мотивированное коллегиальное решение.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками на постоянной основе осуществляет Служба управления рисками Банка. Оценка банковских рисков предусматривает выявление и анализ внутренних (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и внешних (изменение экономических условий деятельности Банка, применяемые технологии и т.д.) факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

В условиях рыночной экономики методы управления рисками являются рабочими инструментами стабильной работы и дальнейшего развития Банка.

7. Информация об объемах и структуре вложений в ценные бумаги

ООО Банк «Саратов» совершает сделки с ценными бумагами на биржевой площадке ПАО Московская биржа. В портфеле ценных бумаг Банка имеются долговые и долевы

ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, а также долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

По ценным бумагам, по которым справедливая стоимость может быть надежно определена, справедливая стоимость определяется путем использования средневзвешенных цен ценных бумаг по итогам торгового дня, обязательных к раскрытию организатором торговли в соответствии с требованиями нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг (с учетом накопленного процентного/купонного дохода на дату расчета), в частности Банк при определении справедливой стоимости использует бюллетени ПАО Московская биржа.

По не торгуемым на бирже облигациям для определения справедливой стоимости ООО Банк «Саратов» использует индикативные цены облигаций, рассчитанные Саморегулируемой организацией «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА), в соответствии с «Положением о показателях рынка облигаций Российской Федерации в иностранной валюте и рублях», публикуемых на ежедневной основе.

По состоянию на 01.01.2018 стоимость портфеля ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи составила 227 908 тыс. руб., за 4 квартал 2017 года стоимость портфеля увеличилась на 22 283 тыс. руб. или на 10,8%.

Портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2018 г. сформирован следующим образом:

- долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, всего – 212 865 тыс. руб., в том числе:

российские государственные облигации – 42 861 тыс. руб. облигации кредитных организаций – 40 814 тыс. руб., корпоративные облигации – 129 190 тыс. руб., что составляет соответственно 20%, 19%, 61% от всего портфеля облигаций, имеющихся в наличии для продажи.

- долевыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи – 15 043 тыс. руб., в том числе:

вложения в акции кредитных организаций – 4 927 тыс. руб., вложения в акции прочих эмитентов – 10 116 тыс. руб., что составляет соответственно 32% и 68% от всего портфеля акций.

Таблица 1. Информация об объеме вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 01.01.2018 г.

№ п/п	Наименование эмитента	Тип ценной бумаги	Дата погашения	Балансовая стоимость без учета НКД, тыс. руб.	Справедливая стоимость без учета НКД, тыс. руб.	Сумма накопленного купонного дохода, тыс. руб.	Размер сформированного резерва, тыс. руб.
1	ОФЗ 46014	Росс. гос.	29.08.2018	2 264	2 407	56	0

		облигации					
2	ОФЗ 46020	Росс. гос. облигации	06.02.2036	4 812	4 680	130	0
3	ОФЗ 25081	Росс. гос. облигации	31.01.2018	13 490	13 523	347	0
4	ОФЗ 29011	Росс. гос. облигации	29.01.2020	20 824	20 855	863	0
5	Банк ВТБ (ПАО), БО-43	Облигации кредитных организаций	06.07.2016	40 057	40 004	810	0
6	ООО «Лента», 3	Корпоративные облигации	25.02.2020	15 102	15 465	599	0
7	ПАО «КАМАЗ», БО-5	Корпоративные облигации	12.06.2020	20 109	20 350	101	0
8	ПАО НК «Роснефть», 8	Корпоративные облигации	10.03.2023	39 457	40 072	938	0
9	ПАО «РусГидро», 8	Корпоративные облигации	02.02.2023	49 735	50 000	1 665	0
ИТОГО				205 850	207 356	5 509	

Таблица 2. Информация об объеме вложений в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 01.01.2018 г.

№ п/п	Наименование эмитента	Тип ценной бумаги	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Размер сформированного резерва, тыс. руб.
1	Банк ВТБ (ПАО), ао	Акции кредитных организаций	10 011	4 928	0
2	ПАО «Газпром», ао	Акции прочих корпоративных эмитентов	9 998	6 187	0
3	ПАО «Мечел», ао	Акции прочих корпоративных эмитентов	5 056	816	0
4	ПАО «ОГК-2», ао	Акции прочих корпоративных эмитентов	2 486	553	0
5	ПАО «РусГидро», ао	Акции прочих корпоративных эмитентов	5 000	2 205	0
6	ПАО «НЗХК», ао	Акции прочих корпоративных эмитентов	296	X	62
7	ПАО «ППГХО», ао	Акции прочих корпоративных эмитентов	246	X	126
ИТОГО			33 093	14 689	188

По признаку географической концентрации активов, имеющихся в наличии для продажи, 100% стоимости портфеля ценных бумаг ООО Банк «Саратов» выпущено эмитентами, зарегистрированными в Российской Федерации.

Распределение по отраслям вложений в облигации портфеля ценных бумаг отдельных эмитентов, имеющихся в наличии для продажи следующее:

энергетический сектор	– 24%,
государственные облигации	– 20%,
финансовый сектор	– 19%,
нефтегазовый сектор	– 19%,
машиностроение	– 10%,
торговля	– 8%.

Распределение по отраслям вложений в акции портфеля ценных бумаг отдельных эмитентов, имеющих в наличии для продажи следующее:

нефтегазовый сектор	– 41%,
финансовый сектор	– 38%,
энергетический сектор	– 18%,
атомная промышленность	– 3%.

Банк осуществляет оценку рыночного риска в соответствии Положением Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 03 декабря 2015 г. № 511-П и Положением о процедурах управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала Коммерческого банка «Саратов» Общества с ограниченной ответственностью от 30.12.2016 г.

Для целей расчета рыночного риска используется справедливая стоимость ценных бумаг.

Портфель долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 01.01.2018 г. составляет 6 610 тыс. руб. и сформирован следующим образом:

русские государственные облигации – 6 610 тыс. руб., что составляет соответственно 100% от всего портфеля облигаций, удерживаемых до погашения.

По признаку географической концентрации активов, удерживаемых до погашения, портфель ценных бумаг ООО Банк «Саратов» полностью относится к Российской Федерации.

Распределение по отраслям вложений в облигации портфеля ценных бумаг отдельных эмитентов, удерживаемых до погашения, следующее:

государственные облигации – 100%.

Таблица 3. Информация об объеме вложений в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения по состоянию на 01.01.2018 г.

№ п/п	Наименование эмитента	Тип ценной бумаги	Дата погашения	Балансовая стоимость без учета НКД, тыс. руб.	Справедливая стоимость без учета НКД, тыс. руб.	Сумма накопленного купонного дохода, тыс. руб.	Категория качества	Размер сформированного резерва, тыс. руб.		Информация о наличии задержек платежей по ценным бумагам
								На 01.01.18	На 01.01.17	
1	ОФЗ 46018	Росс. гос. облигации	24.11.2021	6 569	7 029	41	I категория	0	0	Задержки платежей отсутствуют

ИТОГО	6 569	7 029	41				
-------	-------	-------	----	--	--	--	--

7.1. Информация об объемах и сроках привлечения денежных средств по полученным межбанковским кредитам

По состоянию на 01.01.2018 г. ООО Банк «Саратов» имеет задолженность по погашению привлеченного межбанковского кредита в сумме 50 000 т.р., по договору, заключенному 29.12.2017 г. сроком на 11 дней под 5,50% годовых.

8. Информация об операциях в валюте и драгоценных металлах

ООО Банк «Саратов» в 2017 году привлекал денежные средства физических лиц на обезличенные металлические счета в золоте, а также проводил конверсионные сделки по обезличенным металлическим счетам клиентов.

Превышение положительной переоценки над отрицательной по вложениям в драгоценные металлы составило 366 тыс. рублей.

Банк в 2017 году проводил конверсионные операции на внебиржевом рынке, наличные валютно - обменные операции, а также операции по реализации золотых и серебряных монет.

Банк осуществлял переводы денежных средств физических лиц с открытием и без открытия счета, как в рублях, так и в иностранной валюте, по России, в страны Ближнего и Дальнего Зарубежья через сеть своих банков корреспондентов, а также по системам денежных переводов Contact и Юнистрим. В сентябре 2017 года Банк начал работу с оператором денежных переводов "Western Union", «Золотая Корона».

Чистый доход от операций с иностранной валютой за 2017 год составил 221 тыс. руб.

9. Информация о работе с пластиковыми картами

Банк осуществляется работу с пластиковыми картами Национальной платежной системы «МИР». На конец 2017 года эмиссия банковских карт составила 388 штук, из них 360 карт в обращении. Банк сотрудничает с юридическими лицами в рамках «зарплатных проектов». На конец 2017 года действует 23 зарплатных договора на обслуживание Организации по выплате денежных средств сотрудникам с использованием банковских карт. Установлены 3 POS-терминала для выдачи наличных денежных средств по картам «МИР».

10. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка на 2017 год

Расходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих расходов, в том числе в виде комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Основные средства учитывались по первоначальной стоимости, которая определялась как сумма расходов на их приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования в запланированных целях. Недвижимость учитывалась по переоцененной стоимости.

Первоначальная стоимость основного средства изменялась в случаях реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации соответствующих объектов и по иным аналогичным основаниям.

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учёту в составе основных средств составляет 100 тыс. руб., без учета налога на добавленную стоимость.

Не относящиеся к основным средствам предметы стоимостью ниже 100 тыс. руб. учитывались в расходах Банка.

В банке применяется линейный метод начисления амортизации.

Начисление амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов производится со дня ввода в эксплуатацию и до момента полного погашения стоимости этих объектов или списания их с бухгалтерского учета.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу – ежемесячно из расчета 365 (366) дней в году.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах (в том числе по требованиям и обязательствам по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)) определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки).

Доходы и расходы от конверсионных операций (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме (в том числе по требованиям и обязательствам по производным финансовым инструментам и прочим

договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)) определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

Аналитический учет операций с драгметаллами ведется по видам металлов в двойной оценке: в рублях и учетных единицах чистой массы (для золота) или лигатурной массы металла (для серебра).

Пересчет данных аналитического учета в учетных единицах массы в рубли (переоценка драгоценных металлов) осуществляется путем умножения массы драгоценного металла на учетную цену соответствующего аффинированного драгоценного металла.

Переоценка драгоценных металлов осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами (кроме векселей) осуществляется с учетом следующих особенностей:

- Ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:
 - оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
 - имеющиеся в наличии для продажи;
 - удерживаемые до погашения.
- С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо по ним создаются резервы на возможные потери.
- Под справедливой стоимостью ценной бумаги (далее – СС) понимается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.
- В случае невозможности надежного определения СС ценных бумаг, бумаги учитываются по цене приобретения, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.
- Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.

- Банк по каждому договору операций с ценными бумагами, совершаемых на возвратной основе, определяет прекращение либо продолжение признания передаваемых ценных бумаг. Ценные бумаги считаются переданными по договору займа без прекращения их признания, либо полученными по договору займа без первоначального признания при одновременном соблюдении следующих условий:
 - четко определено обязательство заемщика по возврату кредитору заимствованных ценных бумаг;
 - права на получение любых выплат по заимствованным ценным бумагам, выплачиваемых эмитентом в течение срока займа, сохраняются за кредитором;
 - у заёмщика возникает обязательство по перечислению (возмещению) кредитору указанных выплат по ценным бумагам. При этом указанное обязательство заемщика возникает только в отношении фактически осуществленных эмитентом в течение срока займа выплат (за исключением случая, когда выплаты получены непосредственно кредитором).

Первоначальное признание производного финансового инструмента (далее - ПФИ) в бухгалтерском учете осуществляется при заключении Банком договора, являющегося производным финансовым инструментом. Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

Оценка справедливой стоимости и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется:

- при первоначальном признании,
- в последний рабочий день месяца,
- на дату прекращения признания,

а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности Банк проводит инвентаризацию имущества и обязательств, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка.

Инвентаризации подлежат денежные средства и ценности, основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, расчеты по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), расчеты с дебиторами и кредиторами.

Бухгалтерский учет ведется банком в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативными актами Банка России.

Налогооблагаемая база по налогу на прибыль рассчитывается по методу начисления.

По состоянию на 01.01.2018 года отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствуют.

Все совершаемые банковские операции находят отражение в бухгалтерской отчетности, составляемой по формам, утвержденным Банком России. Банк при составлении отчетности за 2017 года руководствовался Указанием Банка России от 24.11.2016 года № 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" и иными нормативными актами Банка России, устанавливающими обязательные для кредитных организаций правила составления и представления отчетности в Банк России, а также унифицированные требования к оформлению, построению и утверждению форм отчетности и Указанием Банка России 25.10.2013 N 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

11. Изменения в Учетной политике за 2017 год

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 2017 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2016 года.

12. Информация о численности персонала ООО Банк «Саратов» и о системе оплаты труда

Среднесписочная численность работников ООО Банк «Саратов» за 2017 года составила 55 человек, из них 5 человек управленческого персонала. Сфера применения системы оплаты труда распространяется на всех сотрудников Банка, включая сотрудников ОКВКУ.

Система оплаты труда определяется «Положением об оплате труда работников Коммерческого банка «Саратов» Общества с ограниченной ответственностью», регламентирует систему оплаты труда, определяет порядок формирования, изменения и начисления заработной платы.

Целью системы оплаты труда является обеспечение постоянной и прямой заинтересованности каждого из сотрудников в достижении Банком задач, утвержденных Стратегией развития Банка.

Ключевыми показателями системы оплаты труда являются:

Выплаты не связанные с результатами деятельности Банка - должностной оклад, компенсационные, стимулирующие и иные выплаты (фиксированная часть оплаты труда);

Стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности Банка (нефиксированная часть оплаты труда).

Общий размер выплат составляет:

1. Для Председателя Правления Банка и членов Правления Банка (далее – члены исполнительных органов) и работников, принимающих решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка:

Категория	Численность и совмещение категорий
▪ Председатель Правления	1 сотрудник
▪ Член Правления	4 сотрудника (в том числе 3 сотрудника, являющихся членами Кредитного совета Банка)
▪ Член Кредитного Совета Банка	6 сотрудников (в том числе Председатель Правления, 3 сотрудника, попадающих в категорию членов Правления и Председатель Совета директоров Банка)
▪ Начальник Кредитного отдела Управления Активно – пассивных операций	1 сотрудник (является членом Правления и Кредитного Совета Банка)
▪ Заместитель Председателя Правления, осуществляющий руководство Отделом ценных бумаг и межбанка Управления Активно – пассивных операций	1 сотрудник (является членом Правления и Кредитного Совета Банка)
▪ Начальник Отдела финансового мониторинга и валютного контроля	1 сотрудник
▪ Руководитель сектора банковских карт	1 сотрудник
▪ Ведущий экономист по долевым ценным бумагам отдела ценных бумаг и межбанка Управления Активно – пассивных операций	1 сотрудник

- 42,86% от общего размера выплат – оклад;
- 17,14% от общего размера выплат – надбавка;
- 40% от общего размера выплат – нефиксированная часть оплаты труда.

2. Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками:

- Работники Службы внутреннего аудита, включая руководителя
- Работники Службы внутреннего контроля, включая руководителя
- Работники Службы управления рисками, включая руководителя
- Контролер Профессионального участника рынка ценных бумаг
- Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма

- 57,14% от общего размера выплат – оклад;
- 22,86% от общего размера выплат – надбавка;
- 20% от общего размера выплат – нефиксированная часть оплаты труда.

3. Для сотрудников подразделений, осуществляющих операции (сделки), несущие риски:

- Сектор кредитования корпоративных клиентов Кредитного отдела Управления Активно – пассивных операций
- Сектор кредитования физических лиц Кредитного отдела Управления Активно – пассивных операций
- Отдел ценных бумаг и межбанка Управления Активно – пассивных операций
- Операционный отдел бухгалтерии
- Сектор банковских карт
- Отдел финансового мониторинга и валютного контроля

- 57,14% от общего размера выплат – оклад;
- 22,86% от общего размера выплат – надбавка;
- 20% от общего размера выплат – нефиксированная часть оплаты труда.

4. Для иных сотрудников Банка:

- 71,43% от общего размера выплат – оклад;
- 28,57% от общего размера выплат – надбавка;

5. Для водителей Банка:

- 69,44% от общего размера выплат – оклад;
- 27,78% от общего размера выплат – надбавка;
- 2,78% от общего размера выплат – надбавка за вредность

Выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда в течение отчетного периода не производились. Решение о выплатах в рамках нефиксированной части оплаты труда принимается Советом директоров Банка по итогам решения Общего собрания участников Банка. Основанием для выплаты нефиксированной части оплаты труда является выполнение плановых показателей результатов деятельности, установленных для Банка на отчетный год. По итогам работы за 2017 год утвержденные плановые показатели рентабельности капитала и рентабельности активов выполнены на 61% и 82% соответственно. Выходные пособия не выплачивались. Отсроченные вознаграждения, либо выплаты, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не производились. Компенсационные выплаты управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, в отчетном периоде не производились.

Курирование вопросов подготовки решений Совета директоров о системе оплаты труда и крупных вознаграждениях возложено на одного из членов Совета директоров. В 2017 году проведено четыре заседания Совета директоров на которых рассмотрены итоги

мониторинга системы оплаты труда за 2016 год и за 1-3 квартал 2017 года, и вопросы необходимости пересмотра системы оплаты труда на 2017 год. Вознаграждение члену Совета директоров, на которого возложено курирование вопросов системы оплаты труда и крупных вознаграждений в отчетном периоде не выплачивалось.

Независимые оценки системы оплаты труда в отчетном периоде не производились.

Краткосрочные вознаграждения, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания 2017 года, в котором управленческий персонал оказал соответствующие услуги, не ожидается. Выплаты в неденежной форме не предоставляются. Вознаграждения после окончания трудовой деятельности - пенсионные выплаты (пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию) и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности) Банк не осуществляет.

Долгосрочные вознаграждения в виде выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности и другие выплаты, в том числе выходные пособия, системой оплаты труда не предусматриваются.

В течение 2017 года все правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, Банком соблюдены в полной мере. Изменения в системе оплаты труда, проведенные в отчетном периоде, носят методологический характер и не оказывают существенного влияния на принципы организации оплаты труда.

Председатель Правления

И.Ю. Мумлева

Главный бухгалтер

Е.В. Семенюк

12 марта 2018 года

