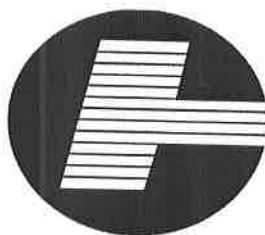


ООО Банк «Саратов»

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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Коммерческого банка «Саратов» Общества с ограниченной ответственностью
2018 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: 2018 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 01.01.2019:

- 1 операционная касса вне кассового узла.

По состоянию на 01.01.2019 собственные средства (капитал) ООО Банк «Саратов» составил более 1 млрд. рублей. Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- № 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 г. за номером 379.

Величина зарегистрированного уставного капитала Банка на отчетную дату составляет **241 418 тыс. рублей**. В отчетном периоде величина уставного капитала Банка не изменялась. В уставном капитале отсутствуют доли, принадлежащие ООО Банк «Саратов».

1. Краткая характеристика деятельности ООО Банк «Саратов»

1.1. Характер операций и основных направлений деятельности

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, Юнистрим, Western Union и Золотая Корона;

- 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 законодательством Российской Федерации.

1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в 2018 году на финансовые результаты деятельности Банка.

По итогам финансово-хозяйственной деятельности за 2018 год Банком получена балансовая прибыль до налогообложения в размере 20 532 тыс. руб., расходы по налогу на прибыль за 2018 год составили 6 820 тыс. рублей. Чистая прибыль после налогообложения составила 13 712 тыс. руб.

Доходы Банка за 2018 год составили 545 405 тыс. руб. Структура доходов приведена в таблице:

Статья доходов	Сумма за 2018 год, тыс. руб.	Доля в общем объеме дохода, %
От кредитных вложений	150 661	27,6%
От работы с ценными бумагами, в т.ч.	19 206	3,5%
акции	742	
облигации	18 463	
векселя	-	
От размещения средств в Банке России	42 611	7,8%
От расчетно-кассового обслуживания	6 450	1,2%
От валютных операций, в т.ч.	104 313	19,1%
переоценка	102 189	
От операций с драгметаллами, в т.ч.	114 443	21,0%
переоценка	114 233	
Доходы по пластиковым картам	1 152	0,2%
Прочие доходы	1 172	0,2%
От возврата резервного фонда по ссудной и прочей задолженности	105 397	19,4%
Итого		100,0%

Расходы Банка за 2018 год составили 524 873 тыс. руб. Структура расходов приведена в таблице:

Статья расходов	Сумма за 2018 год, тыс. руб.	Доля в общем объеме расходов, %
Процентные расходы	85 565	16,3%

Расходы на создание резервного фонда по ссудной и прочей задолженности	157 970	30,1%
По ценным бумагам, в т.ч.	980	0,2%
<i>переоценка</i>	-	
От валютных операций, в т. ч.	103 057	19,6%
<i>переоценка</i>	102 168	
От операций с драгметаллами, в т.ч.	113 045	21,5%
<i>переоценка</i>	113 045	
По страхованию вкладов	2 455	0,5%
Расходы по пластиковым картам	708	0,1%
Прочие	1 106	0,2%
На содержание Банка	59 976	11,5%
Итого		100,0%

Основными источниками доходов Банка являются доходы от основной деятельности. 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 99,4%. Расходы на содержание Банка составляют 27,1% от суммы процентных и комиссионных доходов.

В отчетном периоде изменений в направлениях деятельности, оказавших влияние на структуру финансовых результатов деятельности Банка, не происходило.

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

Очередным Общим собранием участников ООО Банк «Саратов», прошедшим 20 марта 2018 года принято решение оставить прибыль, полученную по итогам работы за 2017 год, в резервном фонде и на нераспределенной прибыли Банка.

2. Сопроводительная информация к публикуемым формам отчетности

2.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

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

Номер строки формы отчетности 0409806	Наименование статьи	Данные на 01.01.2019 г.	Данные на 01.01.2018 г.
1.	Денежные средства, всего, в т.ч.:	95 673	84 142
	Денежные средства в кассе	14 636	16 032
	Драгоценные металлы (золото)	81 037	68 110
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, всего, в т.ч.:	29 987	82 210
	Корреспондентский счет в Банке России	15 361	64 564

2.1.	Обязательные резервы в Банке России	14 626	17 646
3.	Средства в кредитных организациях, всего, в т.ч.:	73 267	46 297
	Корреспондентские счета	71 150	44 410
	Средства для осуществления расчетов через кредитные организации	1 392	1 175
	Взносы в гарантийный фонд платежных систем	308	-
	Средства на торговых банковских счетах	311	98
	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	183	691
	Резервы по корреспондентским счетам	-77	-77

В связи с ограничениями, установленными Банком России, остатки на счетах по учету отчислений в фонд обязательных резервов являются недоступными для использования Банком и не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства. На балансе Банка отсутствуют просроченные либо реструктуризированные денежные средства.

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

– в разрезе видов заемщиков:

Номер по порядку	Наименование статьи	тыс.руб.	
		Данные на 01.01.2019 г.	Данные на 01.01.2018 г.
1.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная кредитным организациям	-	50 000
2.	Депозит в Банке России	605 500	390 600
3.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная юридическим лицам	907 784	762 910
4.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная физическим лицам	88 112	105 994
5.	Резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности	-148 768	-96 976
6.	Итого по строке 5 формы 0409806 "Чистая ссудная задолженность"	1 452 628	1 212 528

– в разрезе видов предоставленных ссуд:

Номер по порядку	Наименование статьи	тыс.руб.	
		Данные на 01.01.2019 г.	Данные на 01.01.2018г.
1.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная кредитным организациям	-	50 000

2.	Депозит в Банке России	605 500	390 600
3.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная юридическим лицам, всего, в т.ч.:	907 784	762 910
3.1.	На финансирование текущей деятельности	907 784	762 910
4.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная физическим лицам, всего, в т.ч.:	88 112	105 994
4.1.	Потребительские ссуды	7 948	11 424
4.2.	Ипотечные ссуды	80 164	94 570
5.	Резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности	-148 768	-96 976
6.	Итого по строке 5 формы 0409806 "Чистая ссудная задолженность"	1 452 628	1 212 528

– в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

Номер по порядку	Наименование статьи	Данные на 01.01.2019 г.	Данные на 01.01.2018г.
1.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная кредитным организациям	-	50 000
2.	Депозит в Банке России	605 500	390 600
3.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная юридическим лицам, занятым в следующих сферах, всего, в т.ч.:	907 784	762 910
3.1.	Добыча полезных ископаемых	47 164	149 756
3.2.	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	62 620	72 616
3.3.	Строительство	91 944	135 202
3.4.	Оптовая и розничная торговля	92 997	42 094
3.5.	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	370 251	215 362
3.6.	Транспорт и связь	0	10 196
3.7.	Прочие	242 808	137 684
4.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная физическим лицам	88 112	105 994
5.	Резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности	-148 768	-96 976
6.	Итого по строке 5 формы 0409806 "Чистая ссудная задолженность"	1 452 628	1 212 528

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

Номер по	Наименование статьи	Данные на 01.01.2019 г.	Данные на 01.01.2018г.
----------	---------------------	-------------------------	------------------------

порядку			
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.	605 500	390 600
2.1.1.	Саратовская область 63000	605 500	390 600
3.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная юридическим лицам и физическим лицам, всего, в т.ч.:	995 896	868 904
3.1.	Магаданская область 44000	4 913	4 912
3.2.	г. Москва 45000	95 459	96 192
3.3.	Ульяновская область 73000	66 000	66 000
3.4.	Пензенская область 56000	0	14 215
3.5.	Саратовская область 63000	829 524	687 585
4.	Резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности	-148 768	-96 976
5.	Итого по строке 5 формы 0409806 "Чистая ссудная задолженность"	1 452 628	1 212 528

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 01.01.2019 г.	Данные на 01.01.2018г.
1.	Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	140 528	211 359
1.1.	Субъектов РФ	21 096	42 786
1.2.	Кредитных организаций	40 739	40 868
1.3.	Прочие	35 258	127 705
1.4.	Банка России	43 435	-
2.	Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	33 093	33 093
2.1.	Кредитных организаций	10 011	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	-20 514	-16 356
5.	Итого по строке 6 формы 0409806 "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для	152 919	227 908

	продажи"		
--	----------	--	--

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

Номер по порядку	Наименование статьи	Данные на 01.01.2019 г.	Данные на 01.01.2018 г.
1.	Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	7 192	7 206
1.1.	Субъектов РФ	7 192	7 206
1.2.	Кредитных организаций	0	-
2.	Переоценка ценных бумаг	-444	- 596
3.	Итого по строке 7 формы 0409806 «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения»	6 748	6 610

2.1.4. Информация о требовании по текущему налогу на прибыль

Номер строки формы отчетности 0409806	Наименование статьи	Данные на 01.01.2019.	Данные на 01.01.2018 г.
8.	Итого по строке 8 формы 0409806 «Требование по текущему налогу на прибыль»	6 066	2 875

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2019 на балансе Банка сформировалось требование по текущему налогу на прибыль за счет переплаты авансовых платежей по налогу за 1-3 квартал 2018.

2.1.5. Информация об отложенном налоговом активе

Номер строки формы отчетности 0409806	Наименование статьи	Данные на 01.01.2019 г.	Данные на 01.01.2018 г.
9.	Итого по строке 9 формы 0409806 «Отложенный налоговый актив»	13 189	18 567

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 01.01.2019 Банк признает в бухгалтерском учете следующие временные разницы:

	Налогооблагаемые временные разницы	Вычитаемые временные разницы
--	---	-------------------------------------

Ценные бумаги		26 732
Ценные бумаги под 15%	28	299
Основные средства	10 986	1 882
Задолженность по процентам		43 355
Расчеты с дебиторами и кредиторами		4
Начисленные расходы по отпускам		2 682
Прочие резервы		2 071
Итого	11 014	77 025

Отложенный налоговый актив рассчитывается по ставке налога на прибыль (20%), за исключением отложенного налога на прибыль с доходов, полученных в виде процентов по облигациям российских организаций, эмитированных в период с 01.01.2017 по 31.12.2021 и на даты признания процентного дохода признанных обращающимися на организованном рынке ценных бумаг. Указанный вид доходов облагается налогом на прибыль по льготной процентной ставке 15% (абзац 5 пп.1 п.4 ст. 284 НК РФ):

$$(76\,726 - 10\,986) * 20\% + (299 - 28) * 15\% = 13\,189 \text{ тыс. руб.}$$

На балансе Банка отсутствуют отложенные налоговые активы по перенесенным на будущее убыткам.

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

Номер строки формы отчетности 0409806	Наименование статьи	Данные на 01.01.2019 г.	Данные на 01.01.2018 г.
10.	Итого по строке 10 формы 0409806 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», в т.ч.:	18 382	16 119
1.	Основные средства	21 103	18 728
2.	Вложения в основные средства	0	-
3.	Нематериальные активы	3 114	2 363
4.	Материальные запасы	31	24
5.	Амортизация	-5 866	-4 996

В составе основных средств учтены:

Наименование статьи	Данные на 01.01.2019 г.	Данные на 01.01.2018 г.
Основные средства, всего в т.ч.:	21 103	18 728
- недвижимость (нежилые помещения)	13 685	11 271

- земля	1 503	1 503
- транспортные средства	1 467	1 467
- информационно – платежные терминалы	316	486
- компьютерная техника, мебель, специализированное банковское оборудование	4 132	4 001

Объект недвижимого имущества находится в собственности Банка. Недвижимость учитывалась по переоцененной стоимости. Независимая оценка здания была проведена в декабре 2016 года оценщиком ИП Мокроусов Олег Валерьевич (отчет 80-2016 дата оценки 13.12.16). В результате проведенной переоценки стоимость помещения увеличилась на 3 616 тыс. рублей, земельного участка на 1 306 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2019 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 01.01.2019 г.	Данные на 01.01.2018 г.
1.	Начисленные проценты	3 258	2 459
2.	Средства в расчетах	586	435
3.	Расходы будущих периодов	87	113
4.	Прочие активы	1 177	2 418
5.	Резервы под прочие активы	-208	-280
6.	Итого «Прочие активы» (строка 12 формы отчетности 0409806)	4 900	5 145

Все активы, учтенные в составе прочих, номинированы в валюте РФ, со сроками погашения не превышающими 1 год.

тыс. руб.		
Прочие активы	в т.ч. финансовые	в т.ч. нефинансовые
Начисленные проценты	3 258	-
Средства в расчетах	408	178
Расходы будущих периодов	-	87
Прочие активы	437	740

2.1.8. Информация об объеме и структуре привлеченных средств

По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2019 на балансе Банка отсутствуют денежные средства, привлеченные от Банка России. По состоянию на 01.01.2018 Банком привлечен межбанковский кредит на сумму 50 000 тыс. рублей в рамках рамочного соглашения №1 о сотрудничестве на межбанковском кредитном рынке от 18.11.2015. На 01.07.2018 средства от

банков не привлекались.

2.1.9. Информация об остатках средств на счетах клиентов

Номер строки формы 0409806	Наименование статьи	тыс. руб.	
		Данные на 01.01.2019 г.	Данные на 01.01.2018 г.
16.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 480 290	1 292 780
	средства на расчетных счетах юридических лиц	244 156	178 800
	депозиты юридических лиц	70 909	58 033
	вклады населения и средства на счетах индивидуальных предпринимателей	436 864	339 326
	средства на счетах в драгоценных металлах	73 591	61 851
	субординированные займы	654 770	654 770

Распределение привлеченных средств по секторам экономики:

Сектор экономики	Остаток на 01.01.2019, тыс. рублей	Доля в общем объеме, %
Газо-нефтеперерабатывающая отрасль	119 452	12%
Горнодобывающее производство	4 133	0%
Промышленное производство	37 306	4%
Операции с недвижимостью	761 945	78%
Торговля	6 745	1%
Строительство	2 977	0%
Финансы	14 955	2%
ЖКХ	239	0%
Сельское хозяйство	1 815	0%
Транспорт	8 177	1%
Прочее	16 111	2%
Итого привлеченные средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	973 855	100%
Средства физических лиц	506 435	
Итого привлеченные средства	1 480 290	

2.1.10. Информация об объеме и структуре выпущенных ценных бумаг

Номер п/п	Наименование статьи	тыс.руб.	
		Данные на 01.01.2019 г.	Данные на 01.01.2018 г.

1.	Выпущенные векселя , всего, в т.ч.:	1 775	0
1.1.	До востребования	1 775	0
	ИТОГО выпущенные долговые обязательства (строка 18 формы отчетности 0409806)	1 775	0

2.1.11. Информация об объеме и структуре прочих обязательств

тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование прочих обязательств	Данные на 01.01.2019 г.	Данные на 01.01.2018 г.
1.	Начисленные проценты по привлеченным средствам	2 313	1 828
2.	Расчеты с дебиторами и кредиторами	4 035	3 850
3.	Доходы будущих периодов	-	-
4.	Прочие обязательства	45	1
5.	Итого прочие обязательства (строка 21 формы отчетности 0409806)	6 393	5 679

В составе прочих обязательств учтены нефинансовые обязательства в сумме 3 592 тыс. рублей в категории расчетов с дебиторами и кредиторами.

Прочие обязательства	В том числе номинированные в рублях, тыс. рублей	В том числе номинированные в иностранной валюте в рублевом эквиваленте, тыс. рублей	Срок до погашения
Начисленные проценты по привлеченным средствам	2 313	176	В рамках договора привлечения средств
Средства в расчетах	4 035	-	До 30 дней
Доходы будущих периодов	-	-	
Прочие обязательства	45	-	До 30 дней

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

тыс. руб.			
Номер строки формы 0409806	Наименование статьи	Данные на 01.01.2019 г.	Данные на 01.01.2018 г.
22.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон.	1 942	1 092

По состоянию на 01.01.2019 по строке 22 учтены резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера.

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

Номер строки формы отчетности 0409806	Наименование статьи	тыс.руб.	
		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 01.01.2019 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

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

Номер строки формы 0409806	Наименование статьи	тыс. руб.	
		Данные на 01.01.2019 г.	Данные на 01.01.2018 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.:	-16 764	-13 561
	Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-20 987	-18 643
	Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	29	1 691
	Отложенный налоговый актив по переоценке ценных бумаг, отражаемый на счетах учета дополнительного капитала	4 194	3 391

2.1.15. 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 01.01.2019 г.	Данные на 01.01.2018 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	10 986	10 986
	Отложенное налоговое обязательство по переоценке основного средства и земельного участка	- 2 198	- 2 198

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

2.2.1. Информация о характере и величине статей доходов и расходов Отчета о финансовых результатах (далее – ОФР):

тыс. руб.

Статья отчета о финансовых результатах	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Процентные доходы	210 712	186 081
Процентные расходы	85 565	83 616
Изменение резерва по ссудной и приравненной задолженности	-52 473	4 298
Чистая прибыль (убыток) от финансовых активов для продажи	453	819
Чистая прибыль (убыток) от финансовых активов до погашения	-153	-153
Чистая прибыль(убыток) от работы с иностранной валютой и драгметаллами	2 518	159
Комиссионные доходы	8 209	10 662
Комиссионные расходы	1 691	1 819
Изменение прочих резервов	-100	-90
Операционные расходы	60 792	63 563
Прочие доходы	1 229	1 030
Возмещение (расход) по налогу	8 635	11 060
Прибыль (убыток)	13 712	42 748

2.2.2. Информация об убытках от обесценения и восстановления убытков от обесценения, признанных в отчете о финансовых результатах по видам активов.

тыс. руб.

	РВП на	Убыток от	Восстановле	Списание	РВП на	Изменение	Номер
--	--------	-----------	-------------	----------	--------	-----------	-------

	01.01.18	обесценен ия (расходы)	ние убытка от обесценения (доходы)	актива за счет резерва	01.01.19		статьи ОФР
Ссудная задолженность	96 976	97 473	149 265	-	148 768	51 792	4
Начисленные процентные доходы	18	171	201	-	48	30	4; 4.1
Корреспондентс кие счета	77	177	177	-	77	0	4
Ценные бумаги	188	0	0	-	188	0	16
Условные обязательства кредитного характера	1 092	6 002	6 653	-	1 743	651	4
Хозяйственные операции	96	494	477	-	79	-17	18
Прочие операции	166	1080	1194	3	280	114	18
	98 613	105 397	157 967	3	151 183	52 570	

За 2018 год переоценка активов Банком не производилась.

2.2.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе ОФР

В составе прибыли ООО Банк «Саратов», полученной по результатам работы за 2018 год учтены следующие суммы курсовых разниц (строки 11, 12 ОФР):

		тыс. руб.
Реализованная курсовая разница, в т.ч.		216 422
- по средствам в иностранной валюте		102 189
- по драгоценным металлам		114 233
Нереализованная курсовая разница, в т.ч.		215 213
- по средствам в иностранной валюте		102 168
- по драгоценным металлам		113 045

2.2.4. Информация об основных компонентах расхода по налогам

		тыс.руб.
Основные компоненты расхода по налогу	2018 год	2017 год
Налог на прибыль	639	11 281
Прочие налоги, в т.ч.:	1 815	1 097
- Налог на имущество	264	245
- Транспортный налог	12	12
- Земельный налог	24	95
- НДС	1 194	417
- налог на загрязнение окружающей среды	1	3
- аренда земли	-	-
-госпошлина	320	325

Отложенный налоговый актив	-	1 318
Отложенное налоговое обязательство	6 181	-
Возмещение (расход) по налогам (строка 23 формы отчетности 0409807)	8 635	11 060

В отчетном периоде ставки по налогам, уплачиваемым ООО Банк «Саратов», не менялись. Бухгалтерская прибыль 2018 год до налогообложения составляет 20 532 тыс. рублей, налог по ставке 20% составит 4 106 тыс. рублей. Фактических расходов по налогу на прибыль в 2018 году у Банка не будет. Данная ситуация возникла в связи с погашением заемщиков процентов 5 категории качества, учтенных на внебалансовых счетах. Указанные проценты были включены в расчет налогооблагаемой базы в периоде начисления, соответственно в текущем налоговом периоде подлежат исключению из налогооблагаемой базы.

В отчетном периоде ставки налога не менялись, новые налоги не вводились.

2.2.5. Информация о вознаграждении работникам

В состав расходов Банка за 2018 год, входят следующие расходы по содержанию персонала:

Номер п/п	Наименование показателя	тыс.руб.	
		За 2018 год	За 2017 год
1.	Расходы на оплату труда, включая ежемесячную надбавку	28 677	29 197
2.	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	14 650	15 052
3.	Другие расходы на содержание персонала	101	47
4.	ИТОГО РАСХОДЫ НА СОДЕРЖАНИЕ ПЕРСОНАЛА	43 428	44 296

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу выплачиваются в соответствии с Положением об оплате труда работников Коммерческого банка «Саратов» общества с ограниченной ответственностью. Долгосрочные вознаграждения и выходные пособия системой оплаты труда Банка не предусмотрены и в течение 2018 года не выплачивались.

В составе расходов Банка за 2018 год отсутствуют затраты на исследования и разработки.

2.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.

Структура капитала по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2019 представлена в таблице:

Номер п/п	Наименование показателя	тыс.руб.	
		Остаток на 01.01.2019	Остаток на 01.01.2018
1.	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА, всего, в т.ч.:	1 016 488	1 006 297

1.1.	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ	565 482	528 302
<u>1.1.1.</u>	<u>Базовый капитал, всего в т.ч.:</u>	<u>350 732</u>	<u>313 817</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	21 046	16 771
1.1.1.3.	Нераспределенная прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего, в том числе:	95 159	56 686
1.1.1.4.	Убыток текущего года	5 337	-
1.1.1.5.	Показатели, уменьшающие сумму источников основного (базового) капитала	1 554	1 058
<u>1.1.2.</u>	<u>Добавочный капитал, всего в т.ч.</u>	<u>214 750</u>	<u>214 485</u>
1.1.2.1.	Субординированный заем	214 750	214 750
1.2.1.2	Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала	-	265
1.2.	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ	451 006	477 995
1.2.1.	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	-	26 989
1.2.2.	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости	440 020	440 020
1.2.3.	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	10 986	10 986
<u>1.2.4.</u>	<u>показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала</u>	<u>=</u>	<u>=</u>

Существенных изменений в структуре источников собственных средств Банка в 2018 году не происходило. Дивиденды по итогам работы за 2017 год по решению Общего собрания участников были оставлены на резервном фонде и нераспределенной прибыли Банка.

В течение 2018 года политика управления капиталом в ООО Банк «Саратов» не менялась. Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка выполнялись на все отчетные даты с учетом надбавок, установленных Инструкцией от 28.06.2017 №180-И.

Прочий совокупный убыток за вычетом налога на прибыль за 2018 год составил 3 203 тыс. рублей. В структуре прочего совокупного убытка:

	За 2018 год	За 2017 год
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	- 4 006	4 294
Отложенный налог на прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	803	859
Прочий совокупный доход (убыток)	- 3 203	-3 435

2.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Сверка сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств (далее – ОДДС) с аналогичными статьями бухгалтерского баланса:

	Бухгалтерский баланс, тыс. руб.	ОДДС, тыс. руб.
Статья 1 «Денежные средства» формы 806	95 673	X
Статья 2 «Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации» формы 806	29 987	X
Статья 2.1 «Обязательные резервы» формы 806	-14 626	X
Статья 3 «Средства в кредитных организациях» формы 806	73 267	X
Статья 5.2 «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода» формы 814	X	184 301
итого	184 301	184 301

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 01.01.2019 они составили 14 626 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 17 646 тыс. руб.).

По состоянию на 01.10.2018 года остатков денежных средств, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России, нет.

Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, Банк не осуществляет.

3. Информация об операциях со связанными сторонами

Понятие «связанные с Банком стороны» применяется в значении понятия «связанные стороны», определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России №217н.

ООО Банк «Саратов» не является участником банковских групп. ООО Банк «Саратов» осуществляет вложения в акции юридических лиц в незначительных объемах.

*Остатки по операциям со связанными сторонами
по состоянию на 01.01.2019 г. в сравнении с 01.01.01.2018:*

	Остатки по счетам на 01.01.2019 г., тыс. руб.	Доля в общем объеме, %	Остатки по счетам на 01.01.2018, тыс. руб.	Динамика, %
--	--	---------------------------	---	-------------

средства на расчетных счетах юридических лиц	169 634	69,5%	161 362	+5,1%
депозиты юридических лиц	64 682	92,4%	58 033	+11,5%
вклады населения и средства на счетах индивидуальных предпринимателей	274 763	62,8%	159 100	+72,7%
средства на счетах в драгоценных металлах	71 246	96,8%	59 880	+19,0%
субординированные займы	654 770	100,0%	654 770	-

По состоянию на 01.01.2019 Банком выданы кредиты пяти заемщикам, являющимся связанной стороной Банка, в том числе два юридических лица и три физических лица, остаток задолженности на отчетную дату составляет 11 940 тыс. рублей. Резерв, созданный под ссудную задолженность связанных с Банком лиц, составил 229 тыс. рублей. Просроченная, безнадежная и сомнительная задолженность по ссудам связанных с Банком лиц на 01.01.2019 отсутствует.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2018 год:
тыс. руб.

	За 2018 год
Процентные доходы	4 832
Процентные расходы	72 217

Процентные расходы по привлеченным средствам связанных сторон за 2018 год составили 84,4% всех процентных расходов Банка

4. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.

4.1. Информация о целях и политике управления рисками.

Банком сформирована система управления рисками и разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала.

Основной целью системы управления рисками в Банке является поддержания приемлемого уровня рисков и собственных средств для покрытия идентифицируемых рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка, получения прибыли и выполнения требований регулятора и иных контролирующих органов.

Основными принципами политики 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.

Цели и задачи политики управления банковскими рисками достигаются при использовании следующих процедур: 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. Система лимитов подразделяется следующим образом:

- Лимиты на направление деятельности;
- 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.

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

4.2. Информация о размерах и степени концентрации рисков.

Банк осуществляет оценку кредитного, рыночного и операционного рисков в соответствии с методиками, определенными нормативными документами Банка России. Оценка иных видов рисков осуществляется на основании внутренних моделей Банка.

По состоянию на 01.01.2019 Банк идентифицирует как значимые исходя из совокупности нормативного, качественного, количественного подходов:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- процентный риск;
- риск совмещения

Кредитный риск контрагента, риск ликвидности, риск концентрации, регуляторный, правовой, репутационный риски идентифицируются как несущественные.

Идентификация рисков проведена в соответствии с Методикой, утвержденной Положением по отдельным видам рисков. Результаты проведенных расчетов представлены в Отчете руководителя СУР и утверждены Советом директоров Банка (Протокол б/н от 19.02.2018).

Внутренними документами Банка установлен минимально допустимый уровень достаточности собственных средств (капитала) Банка, с учетом обязательных надбавок (норматив Н1_0) на уровне не ниже 17%. Исходя из минимально допустимого уровня достаточности капитала (норматив Н1_0), а также с учетом показателей склонности к риску каждого из идентифицируемых Банком рисков, Банком установлен плановый (целевой) уровень риска на 2018 год в сумме 5 900 213,8 тыс. рублей.

Информация о размерах значимых рисков, которым подвержен Банк, о степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, и изменениях по сравнению с началом отчетного периода приведена в таблице:

Вид риска	Значение на 01.01.2019, тыс. рублей	Значение на 01.01.2018, тыс. рублей	Изменение, %	Плановый (целевой) уровень риска на 2018 год, тыс. рублей	Степень достижения планового уровня, %
Кредитный риск	1 134 096,0	933 621,30	121,47%	2 997 308,60	37,84%
Рыночный риск	164 636,0	440 445,60	37,38%	1 410 151,10	11,68%
Операционный риск	201 175,0	184 273,40	109,17%	590 021,40	34,10%
Процентный риск	10 059,2	8 551,70	117,63%	29 501,10	34,10%
Риск совмещения	-	5 015,10	0,00%	17 700,60	0,00%
Риски, признанные несущественными и буфер капитала	286 802,4	266 266,80	107,71%	855 531,00	33,52%
итого	1 796 768,6	1 838 173,90	97,75%	5 900 213,80	30,45%

4.3. 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 01.01.2019 величина резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности фактически сформирована в размере 148 767 тыс. рублей., или 14,9% ссудного портфеля физических и юридических лиц. Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле Банка составляет 2,2%.

Объем кредитов, выданных юридическим лицам (кроме межбанковских кредитов) индивидуальным предпринимателям, физическим лицам по состоянию на 01.01.2019г. составил 995 896 тыс. руб., в том числе:

	На 01.01.2019 тыс. руб.	Удельный вес в %	На 01.01.2018 тыс. руб.	Динамика, %
Кредиты юридическим лицам	732 991	73,60	651 944	+12,4%
Кредиты индивидуальным предпринимателям (ИП)	174 793	17,55	110 966	+57,5%
Кредиты физическим лицам	88 112	8,85	105 994	-16,9%
Всего	995 896	100	868 904	+14,6%

Качество кредитного портфеля на 01.01.2019

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	0	545 930	51 795	0	135 266
ИП	92 970	81 823	0	0	0
Физические лица	3 182	83 578	1 212	140	0
Итого тыс. руб.	96 152	711 331	53 007	140	135 266
%	9,7	71,5	5,20	0	13,6

Качество кредитного портфеля на 01.01.2018

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	11 519	0	0	135 267
ИП	819	0	0	0
Физические лица	944	96	111	0
Итого тыс.руб.	13 282	96	111	135 267
%	8,93	0,06	0,08	90,93

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.	860	0.5
<i>в том числе субпортфель без просроченных платежей</i>	860	0.5
СВТ>13		
Ипотечные ссуды на приобретение квартир на вторичном рынке жилья, предоставленные с 2013 г.	35 133	0.35
<i>в том числе субпортфель без просроченных платежей</i>	35 133	0.35
СПАЙ>14		
Ипотечные ссуды на приобретение пая в ЖСК, предоставленные с 2014 г.	11 248	3
<i>в том числе субпортфель без просроченных платежей</i>	11 248	3

СПРЧ>17		
Прочие ссуды физическим лицам с 2017 г.	105	3
<i>в том числе субпортфель без просроченных платежей</i>	105	3
СВ90>16		
Ипотечные ссуды на приобретение квартир на вторичном рынке жилья, с соотношением величины основного долга по ссуде к текущей (справедливой) стоимости залога на дату выдачи ссуды более 90%, предоставленные с 2016г.	143	0,35
<i>в том числе субпортфель без просроченных платежей</i>	143	0,35
СФЗП>14		
Ссуды физическим лицам-зарплатным клиентам; физическим лицам-сотрудникам корпоративных клиентов; прочим физ. лицам, предоставленные с 2014 г.	4 011	3
<i>в том числе субпортфель без просроченных платежей</i>	4 011	3
СЗРП>17		
Ссуды физическим лицам-зарплатным клиентам с 2017 г.	2 371	1
<i>в том числе субпортфель без просроченных платежей</i>	2 371	1
СВТп.3		
Ипотечные ссуды на приобретение квартир на вторичном рынке жилья, классифицированные в соответствии с п. 2.3.1 Порядка формирования ПОС.	10 506	0,85
<i>в том числе субпортфель без просроченных платежей</i>	10 506	0,85
СПАЙп.3		
Ипотечные ссуды на приобретение пая в ЖСК (на этапе строительства), классифицированные в соответствии с п. 2.3.1 Порядка формирования ПОС.	3 324	3,5
<i>в том числе субпортфель без просроченных платежей</i>	3 324	3,5
СОВД>18		
Ссуды овердрафт «Зарплатный» с 2018 г.	0	1
<i>в том числе субпортфель без просроченных платежей</i>	0	1
Итого задолженность по Портфелям	67 122	

По состоянию на 01.01.2019г. представленные кредиты обеспечены:

Поручительства третьих лиц, тыс. руб.	1 900 764
Заложенное имущество, тыс. руб.	1 643 049
Ценные бумаги, тыс. руб.	128 131

На 01 января 2019г. залог, соответствующий критериям, предъявляемым к обеспечению I категории качества, отсутствовал, справедливая стоимость залога, соответствующего критериям предъявляемым к обеспечению II категории качества, составила 164 798 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.

Размер расчетного резерва по ссудам по состоянию на 01 января 2019г. составил 161 061 тыс. руб. По ссудам, отнесенным ко II – V категориям качества, резерв на 01 января 2019г. сформирован в сумме 148 754 тыс. руб. с учетом обеспечения II категории качества.

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.

Просроченная задолженность по кредитам на 01.01.2019г. составляет 22 016 тыс. руб.

	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
Просроченная задолженность, тыс. рублей	22 016	4 913
Доля просроченной задолженности в портфеле Банка, %	2,2%	0,5%

Объем реструктурированных ссуд на 01.01.2019 составил

	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
Реструктурированные ссуды,		

тыс. рублей	283 644	207 733
Доля реструктурированных ссуд в портфеле Банка, %	31,2%	27,2%

По состоянию на 01.01.2019г. действуют 194 кредитных договоров, в том числе с юридическими лицами – 55, с индивидуальными предпринимателями – 11, с физическими лицами – 128, в том числе по ссудам, предоставленным в рамках программ по ипотечному кредитованию - 32.

Размер процентных ставок по кредитам, предоставленным юридическим лицам, находится в интервале от 11,0 % годовых до 16 % годовых, индивидуальным предпринимателям – от 10% годовых до 13% годовых, по потребительским кредитам – от 13,5 % годовых до 17,9 % годовых, по ссудам, предоставленным в рамках программ по ипотечному кредитованию – от 9,75 % годовых до 15 % годовых.

В отчетном периоде Банк не получал финансовые либо нефинансовые активы в результате обращения взыскания на удерживаемое залоговое имущество.

4.4. 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.

Контроль за риском ликвидности осуществляется путем формирования Прогноза состояния ликвидных активов ООО Банка "Саратов".

Динамика фактических значений нормативов ликвидности приведена в таблице:

Наименование	Значение на 01.01.2018	Значение на 01.04.2018	Значение на 01.07.2018	Значение на 01.10.2018	Значение на 01.01.2019	Нормативное значение
H2 Норматив мгновенной	70,533%	50,353%	49,955%	77,149%	56,999%	не менее 15%

ликвидности						
НЗ Норматив текущей ликвидности	259,341%	193,389%	124,210%	127,711%	231,854%	не менее 50%
Н4 Норматив долгосрочной ликвидности	51,558%	57,686%	66,569%	67,727%	62,337%	не более 120%

В отчетном периоде нормативы ликвидности Банком выполнялись со значительным запасом.

По состоянию на 1 января 2019 года депозит в Банке России составил 605 500 тыс. рублей, денежные средства размещаются Банком на срок от 2 до 7 дней. На отчетную дату на балансе Банка отсутствуют финансовые активы, удерживаемые для управления ликвидностью. Банк является участником Рамочного соглашения №1 о сотрудничестве на межбанковском кредитном рынке от 18.11.2015 и в случае возникновения необходимости сможет рассматривать привлечение межбанковского кредита в качестве источника финансирования для поддержания ликвидности.

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.

4.5. 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.

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.

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.

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.

4.6. Риск концентрации

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска.

Основой управления риском концентрации служат требования Банка России и лимитная политика Банка.

Банком используются следующие методы управления риском концентрации:

- установление размера целевых лимитов, мониторинг и контроль их соблюдения;
- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций, направленных на ограничение риска концентрации.

В соответствии с расчетом, утвержденным внутренними нормативными документами Банка, риск концентрации не признается значимым. Банк устанавливает следующие лимиты по риску концентрации: в разрезе видов инструментов, вложения в которые имеются у Банка; в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики; в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), в отношении связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц) и связанных заемщиков (групп связанных заемщиков).

Лимиты по риску концентрации по географическим зонам Банк не устанавливает, так как не имеет филиальной сети и работает преимущественно в регионе регистрации.

Для оценки проявления риска концентрации в разрезе видов деятельности заемщиков Банком используется статистика за предшествующие годы по данным видам экономической деятельности. В Банке установлены лимиты на риск концентрации, которые позволяют контролировать уровень возможного возникновения убытков от заемщиков, работающих в различных экономических отраслях.

Проявление риска концентрации в рамках мониторинга максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) и максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) отслеживается на ежедневной основе. В банке установлены размер целевых лимитов на Н6, Н7 и Н25.

В отношении проявления риска концентрации в разрезе видов инструментов, вложения в которые имеются у Банка, установлены лимиты на зависимость кредитной организации от размещения активов в однотипные инструменты (облигации, акции, форварды, свопы).

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.

5. Информация об управлении капиталом

В Банке применяются внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее ВПОДК), зафиксированные в Стратегии управления рисками и капиталом Банка.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала представляют собой совокупность подходов, методов, процедур и инструментов, а также структуры корпоративного управления, которые Банк применяет для управления рисками и капиталом (регуляторным и экономическим) с учетом стратегических ожиданий заинтересованных лиц при достижении поставленных стратегических целей Банка.

Система управления капиталом создана в Банке в целях:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала;

- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка;

- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности капитала.

Для покрытия ожидаемых потерь, влияние которых отражается через прибыль и убытки, Банк формирует резервы, что в свою очередь уменьшает доступный капитал.

ВПОДК Банка соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, уровню и сочетанию рисков.

Структура собственных средств (капитала) Банка рассчитана на основе подходов, установленных Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

Согласно требованиям Банка России банки должны соблюдать минимальные требования по трем уровням показателя достаточности капитала, определенных в процентах от суммы активов, взвешенных с учетом риска: показатель достаточности базового капитала (H1.1), показатель достаточности основного капитала (H1.2) и общий показатель достаточности

капитала (Н1.0). С января 2018 года введен новый норматив – норматив финансового рычага (Н1.4). По состоянию на 01 января 2019 года показатели достаточности капитала Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями Банка России, находились в требуемых пределах. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневных расчетов.

Система управления рисками Банка удовлетворяет следующим основным принципам: интегрированность системы управления рисками, осведомленность о риске, управление деятельностью Банка с учетом принимаемого риска, вовлеченность высшего руководства, ограничение принимаемых рисков посредством установления значений лимитов в рамках сформированной системы лимитов, разделение полномочий, независимость функции по управлению рисками, использование информационных технологий, постоянное совершенствование систем управления рисками и достаточностью капитала, независимая оценка надежности и эффективности системы управления рисками, система мотивации с учетом рисков, раскрытие информации.

Результаты ВПОДК используются Правлением и Советом директоров Банка для определения соответствия уровня принимаемых рисков установленным лимитам, а также при стратегическом планировании и анализе. Результаты ВПОДК используются при принятии решений об изменении структуры и размера капитала, а также являются одним из главных источников количественной оценки рисков при принятии решений органами управления Банка.

6. 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 долевыми 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 01.01.2019 стоимость портфеля ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи составила 153 107 тыс. руб., за 4 квартал 2018 года стоимость портфеля увеличилась на 2 850 тыс. руб. или на 1,9%.

Портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2019 г. сформирован следующим образом:

- долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, всего – 139 429 тыс. руб., в том числе:

российские государственные облигации – 20 770 тыс. руб., облигации Банка России – 43 425 тыс. руб., облигации кредитных организаций – 40 631 тыс. руб., корпоративные облигации – 34 603 тыс. руб., что составляет соответственно 15%, 31%, 29%, 25% от всего портфеля облигаций, имеющихся в наличии для продажи.

- долевыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи – 13 678 тыс. руб., в том числе:

вложения в акции кредитных организаций – 3 556 тыс. руб., вложения в акции прочих эмитентов – 10 122 тыс. руб., что составляет соответственно 26% и 74% от всего портфеля акций.

Таблица 1. Информация об объеме вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 01.01.2019 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 29011	Росс. гос. облигации	29.01.2020	20 428	20 102	668	0
2	Банк ВТБ (ПАО), БО-43	Облигации кредитных организаций	29.09.2023	40 048	39 940	691	0
3	ПАО «КАМАЗ», БО-5	Корпоративные облигации	12.06.2020	20 065	19 836	68	0
4	ПАО НК «Роснефть», 8	Корпоративные облигации	10.03.2023	9 890	9 435	216	0
5	Банк России (КОБР,15)	Облигации Банка России	13.02.2019	42 997	42 987	438	0
6	ПАО «РусГидро», БП-5	Корпоративные облигации	12.06.2020	5 000	5 029	19	0
ИТОГО				138 428	137 329	2 100	0

Таблица 2. Информация об объеме вложений в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 01.01.2019 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	3 556	0
2	ПАО «Газпром», ао	Акции прочих корпоративных эмитентов	9 998	7 303	0
3	ПАО «Мечел», ао	Акции прочих корпоративных эмитентов	5 056	416	0
4	ПАО «ОГК-2», ао	Акции прочих корпоративных эмитентов	2 486	388	0
5	ПАО «РусГидро», ао	Акции прочих корпоративных эмитентов	5 000	1 473	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	13 136	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:

государственный сектор – 46%,
финансовый сектор – 29%,
машиностроение – 14%,
нефтегазовый сектор – 7%,
энергетический сектор – 4%.

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

нефтегазовый сектор – 53%,
финансовый сектор – 29%,
энергетический сектор – 14%,
атомная промышленность – 4%.

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 29.12.2018 г.

Для целей расчета рыночного риска используется справедливая стоимость ценных бумаг.

Портфель долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 01.01.2019 г. составляет 6 748 тыс. руб. и сформирован следующим образом:

российские государственные облигации – 6 748 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:

государственный сектор – 100%.

Таблица 3. Информация об объеме вложений в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения по состоянию на 01.01.2019 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 01.01.19	На 01.01.18	
1	ОФЗ 46018	Росс. гос. облигации	24.11.2021	6 706	6 953	42	I категория	0	0	Задержки платежей отсутствуют
ИТОГО				6 706	6 953	42				

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

По состоянию на 01.01.2019 г. у ООО Банк «Саратов» отсутствуют привлеченные межбанковские кредиты.

7. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности, и основных положений учетной политики Банка на 2018 год

Бухгалтерский учет в Банке в течение отчетного периода осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета кредитных организаций и порядке его применения», иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил,

осторожности, своевременности отражения операций, отдельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

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. На отчетную дату у Банка отсутствуют следующие факты в отношении объектов основных средств:

- ограничения прав собственности на основные средства, основные средства в залог в качестве обеспечения не передавались;
- затраты, признанные в составе балансовой стоимости основных средств в ходе строительства;
- договорные обязательства по приобретению основных средств;
- компенсации, выплаченные третьими лицами в связи с обесценением, утратой или передачей основных средств;
- изменения расчетных оценок в отношении ликвидационной стоимости, методов амортизации и сроков полезного использования

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. Банк применяет индивидуальный подход по каждому объекту основных средств в части расчета нормы амортизации и установления срока полезного использования. Амортизация основных средств за 2018 год составила 848 тыс. рублей и отражена по статье 21 «Операционные расходы» формы 0409807.

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.

В 2018 году проведен тест на обесценение основных средств. Убыток от обесценения составил 59 тыс. рублей и отражен по статье 21 «Операционные расходы» формы 0409807, восстановление убытка от обесценения в сумме 78 тыс. рублей отражено по статье 19 «Прочие операционные доходы» формы 0409807.

Имущества, временно неиспользуемого в основной деятельности на балансе Банка нет. По состоянию на 01.01.2019 года Банк не берет в аренду основные средства. За 2018 год Банком получены доходы в сумме 81 тыс. рублей от операций сдачи в аренду нежилых помещений, находящихся в собственности Банка. Доходы отражены по статье 19 «Прочие операционные доходы» формы 0409807. Все договора аренды относятся к краткосрочным и заключаются на срок до 1 года. Условия договоров аренды соответствуют нормам действующего законодательства.

Все нематериальные активы, учтенные на балансе Банка, относятся к категории прочих нематериальных активов. Нематериальные активы, созданные Банком, на балансе отсутствуют. При определении норм амортизации и сроков полезного использования нематериальных активов Банк применяет индивидуальный подход в отношении каждого нематериального актива. Амортизация нематериальных активов за 2018 год составила 520 тыс. рублей и отражена по статье 21 «Операционные расходы» формы 0409807. Тест на обесценение нематериальных активов за 2018 год не выявил убытков либо восстановления убытков от обесценения. Изменения сроков полезного использования, норм амортизации и ликвидационной стоимости нематериальных активов в 2019 году не планируется, изменений в бухгалтерской оценке под влиянием указанных факторов не ожидается. На балансе Банка отсутствуют нематериальные активы, права собственности в отношении которых ограничены или которые переданы в залог в качестве обеспечения обязательств. Затраты на исследования и разработки в 2018 году не проводились.

Информация о движении основных средств и нематериальных активов приведена в таблице:

тыс. рублей

	Здания	Земля	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Нематериальные активы	Итого основные средства и нематериальные активы
Первоначальная стоимость Остаток на 01.01.2018	11 271	1503	5 954	2 335	21 063
Поступления	2 414	-	450	471	3 335

Выбытие	-	-	(508)	-	(508)
Переоценка	-	-	-	-	-
Приведение к справедливой стоимости	-	-	19	-	19
Остаток на 01.01.2019	13 685	1 503	5 915	2 806	23 909
Накопленная амортизация. Остаток на 01.01.2018	205	-	3 751	1 040	4 996
Амортизационные отчисления	207	-	641	520	1 368
Выбытие		-	(497)		(497)
Приведение к справедливой стоимости		-			
Остаток на 01.01.2019	412	1 503	3895	1 560	5 867
Остаточная стоимость на 01.01.2018	11 066	1 503	2 203	1 295	16 067
Остаточная стоимость на 01.01.2019	13 273	1 503	2020	1 246	18 042

В отчетном периоде изменение стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения, не проводилось. Долгосрочной дебиторской задолженности на балансе Банка нет. Условных обязательств, условных активов, резервов – оценочных обязательств на 01.01.2019 на балансе Банка нет. В отчетном периоде Банк не осуществлял операции, относимые к категории «прекращенной деятельности».

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 относились 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 01.01.2019 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 2018 год 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 06.12.2017 N 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Информация о корректирующих событиях после отчетной даты

Корректирующие события после отчетной даты оказали влияние на статьи расходов:

- корректировка налоговых платежей (нормативное на сумму 328 тыс. рублей в сторону уменьшения и отложенное налогообложение на сумму 2 383,9 тыс. рублей в сторону увеличения);
- отражение в расходах прошлого года оплаты за оказание юридических услуг в сумме 12,5 тыс. рублей.

Некорректирующих событий после отчетной даты не было.

8. Изменения в Учетной политике за 2018 года.

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 2018 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2017 года. Учет финансовых активов и обязательств будет осуществляться в 2019 году в соответствии с нормами "Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»" (введен в действие на территории Российской Федерации в редакции 2010 года Приказом Минфина России от 27.06.2016 N 98н). Принцип «непрерывности деятельности» является для Банка основополагающим, в 2019 году Банк не планирует прекращать его применение.

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

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках, так как:

- они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату,
- при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на годовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует мотивированное суждение для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных займов.

Оценка финансовых инструментов

Производные финансовые инструменты первоначально принимаются к учету по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному финансовому инструменту и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости при осуществлении с ними операций или промежуточных выплат, а также на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки.

Отложенные налоговые активы и обязательства

Изменение требований законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе, изменение налоговых ставок по налогу на прибыль, изменение вероятности

получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов, может являться причиной увеличения или уменьшения величины отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основании временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Законодательство

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены частым изменениям.

По мнению Банка, по состоянию на 1 января 2019 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно и вероятность сохранения им положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Банк осуществляет расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Исходя из имеющихся знаний, существует обоснованная возможность того, что варианты разрешения неопределенности в следующем финансовом году, отличающиеся от сделанных допущений, не потребует существенной корректировки балансовой стоимости соответствующего актива или обязательства.

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

Среднесписочная численность работников ООО Банк «Саратов» за 2018 год составила 40 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, являющиеся членами Кредитного совета Банка)
▪ Член Кредитного Совета Банка	6 сотрудников (в том числе Председатель Правления, 3 сотрудника, попадающие 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 Сектора 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
- Сектор 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 показатели рентабельности активов и рентабельности капитала для целей расчет нефиксированной части оплаты труда выполнены на 82% и 61% соответственно. Общим

собранием участников принято решение не выплачивать нефиксированную часть оплаты труда по итогам работы за 2017 год (Протокол Общего собрания участников Банка от 20.03.2018 года).

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 2018 году проведено четыре заседания Совета директоров на которых рассмотрены итоги мониторинга системы оплаты труда за 2017 и 1-3 квартал 2018 года, и вопросы необходимости пересмотра системы оплаты труда на 2018 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 2018 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, а так же иные виды выплат 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 2018 года все правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, Банком соблюдены в полной мере.

Председатель Правления

И.Ю. Мумлева

Главный бухгалтер

Е.В. Семенюк

28 февраля 2019 года

