



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
**«ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»**

620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина 60а  
тел.: /343/ 375-69-82, 375-70-42, тел./факс: /343/ 375-74-02  
e-mail: nfk@etel.ru, www.USAC.ru

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

по годовой финансовой отчетности  
Коммерческого банка «Саратов»  
Общества с ограниченной ответственностью  
за 2016 год

Участникам Коммерческого банка «Саратов» Общества с ограниченной ответственностью и иным лицам

### **Аудируемое лицо:**

**Наименование:** Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

**Основной государственный регистрационный номер:** 1026400002089

**Место нахождения:** 410071, г.Саратов, ул.Шелковичная, дом 177

### **Аудиторская организация:**

**Наименование:** Акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»

**Основной государственный регистрационный номер:** 1036604386367

**Место нахождения:** 620062, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а.

### **Членство в саморегулируемой организации аудиторов:**

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603093084 от «23» декабря 2016 г.

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Коммерческого банка «Саратов» Общества с ограниченной ответственностью (далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года,



отчетов о совокупной прибыли, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за 2016 год, основных принципов учетной политики и других поясняющих примечаний.

### **Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения заключения в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и мнения о достоверности годовой финансовой отчетности.

### **Мнение**

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого банка «Саратов» Общества с ограниченной ответственностью по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных





средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

### **Важные обстоятельства**

Не изменяя мнения о достоверности годовой финансовой отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию.

По состоянию на 01.01.2017 года доля субординированных займов в собственных средствах (капитале) Банка составляет 49,7% (р. 31 «Управление капиталом»).

### **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального Закона от 02 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита прилагаемой годовой финансовой отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие



риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Заместитель генерального директора  
по аудиту АО «Екатеринбургский Аудит-Центр»

(доверенность от 23 января 2017 года №3) Корноухова Татьяна Ивановна



28 апреля 2017 года





# ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА

(в тысячах рублей)

	Примечания	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
<b>АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	113 703	123 378
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5	12 544	8 793
Средства в других банках	6	321 769	15 506
Кредиты и дебиторская задолженность	7	992 699	943 852
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	210 258	176 798
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9	56 346	90 644
Основные средства и нематериальные активы	10	19 866	6 143
Текущие требования по налогу на прибыль	11	922	0
Активы, удерживаемые для продажи	12	0	10 500
Прочие активы	13	727	4 747
Отложенный налоговый актив	14	17 286	20 835
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>1 746 120</b>	<b>1 401 196</b>
<b>ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:</b>			
Средства других банков	15	0	0
Счета клиентов	16	1 024 405	714 824
Субординированные займы	17	295 270	295 270
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	0	170
Прочие обязательства	19	3 503	5 026
Средства клиентов по брокерским операциям	20	1 914	1 474
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>		<b>1 325 092</b>	<b>1 016 764</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:</b>			
Уставный капитал	21	351 644	351 644
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	8	(10 127)	(16 627)
Фонд переоценки основных средств		8 790	
Нераспределенная прибыль/(Непокрытый убыток)		70 721	49 415
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>421 028</b>	<b>384 432</b>
<b>ИТОГО ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>1 746 120</b>	<b>1 401 196</b>

Утверждено и подписано от имени Правления 28 апреля 2017 г.

Председатель Правления  
ООО Банк «Саратов»  
Мумлева Ирина Юрьевна



Главный бухгалтер

Семенюк Елена Викторовна

Примечания на стр. 11-60 являются составной частью данной финансовой отчетности.

# **ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

(в тысячах рублей)


	Примечания	2016 год	2015 год
Процентные доходы	22	184 972	168 879
- в т.ч. по обесцененным кредитам		178 973	162 508
Процентные расходы	22	(86 235)	(79 800)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ</b>	22	<b>98 737</b>	<b>89 079</b>
Формирование резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	7,23	(25 423)	29 483
<b>ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>73 314</b>	<b>118 562</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(258)	(5 554)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	8	0	0
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой		502	(38)
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами		556	9 385
Доходы по услугам и комиссии полученные	24	11 086	9 885
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	24	(1 072)	(667)
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>10 814</b>	<b>13 011</b>
ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	25	209	2 544
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	25	<b>(69 666)</b>	<b>(123 116)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И УБЫТКА ПО ЧИСТОЙ ДЕНЕЖНОЙ ПОЗИЦИИ</b>		<b>14 671</b>	<b>11 001</b>
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	12,13	10 483	(3 113)
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>		<b>25 154</b>	<b>7 888</b>
Налог на прибыль		(3 846)	(1 600)
<b>ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД</b>		<b>21 308</b>	<b>6 288</b>



<b>ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ, КОТОРАЯ В БУДУЩЕМ МОЖЕТ БЫТЬ РЕКЛАССИФИЦИРОВАНА В ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)</b>		<b>6 500</b>	<b>10 355</b>
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		8 124	12 943
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(1 624)	(2 588)
<b>ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ, КОТОРАЯ В БУДУЩЕМ НЕ МОЖЕТ БЫТЬ РЕКЛАССИФИЦИРОВАНА В ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)</b>		<b>8 790</b>	<b>0</b>
Изменение фонда переоценки основных средств до налогообложения		10 986	0
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки основных средств		(2 196)	0
<b>ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД, ЗА ВЫЧЕТОМ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ</b>		<b>15 290</b>	<b>10 355</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА ПЕРИОД</b>		<b>36 598</b>	<b>16 643</b>

  
 Председатель Правления  
 ООО Банк «Саратов»  
 Мумлева Ирина Юрьевна



  
 Главный бухгалтер  
 Семенюк Елена Викторовна


Примечания на стр. 11-60 являются составной частью данной финансовой отчетности.

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

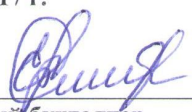
(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	(Непокрытый убыток)/ Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
Остаток за «31» декабря 2014 г.	351 644	(26 982)	0	43 125	367 787
Совокупная прибыль за период		10 355	0	6 288	16 645
Остаток за «31» декабря 2015 г.	351 644	(16 627)	0	49 413	384 432
Совокупная прибыль за период		6 500	8 790	21 308	36 598
Остаток за «31» декабря 2016 г.	351 644	(10 127)	8 790	70 721	421 028

Утверждено и подписано от имени Правления 28 апреля 2017 г.

  
Председатель Правления  
ООО Банк «Саратов»  
Мумлева Ирина Юрьевна



  
Главный бухгалтер  
Семенюк Елена Викторовна

Примечания на стр. 11-60 являются составной частью данной финансовой отчетности.



**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА**

(в тысячах рублей)

Наименование статей	2016 год	2015 год
<b>I. Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	189 746	155 622
Проценты уплаченные	(85 233)	(79 233)
Доходы з по операциям с ценными бумагами	331	(5 636)
Доходы по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	(787)	0
Доходы по операциям с иностранной валютой	329	443
Доходы по операциям с драгоценными металлами	555	9 385
Комиссии полученные	11 086	9 885
Комиссии уплаченные	(1 072)	(667)
Прочие операционные доходы	(170)	2 543
Уплаченные операционные расходы	(72 522)	(123 518)
Уплаченный налог на прибыль	(8 069)	28
<b>Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>34 194</b>	<b>(31 148)</b>
<i>(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств</i>		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ	(3 751)	(2 307)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(351 050)	45 834
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(13 221)	(4 154)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	0	(18 500)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	309 581	(76 610)
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	(170)	(7 487)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	(2 936)	3 272
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</b>	<b>(27 353)</b>	<b>(91 100)</b>
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(144 818)	(76 685)
Выручка от реализации (и погаш.) ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	120 572	38 935
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории удерживаемые до погашения	(2 121 662)	105 476
Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	2 153 497	
Приобретение основных средств	(565)	(1 605)
Выручка от реализации основных средств	17 900	(21)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности</b>	<b>24 924</b>	<b>66 100</b>
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(7 246)	(481)
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(9 675)</b>	<b>(25 480)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<b>123 378</b>	<b>148 858</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>113 703</b>	<b>123 378</b>

Утверждено и подписано от имени Правления 28 апреля 2017 г.

Председатель Правления  
ООО Банк «Саратов»  
Мумлева Ирина Юрьевна



Главный бухгалтер

Семенюк Елена Викторовна

Примечания на стр. 11-60 являются составной частью данной финансовой отчетности.