

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ,
подготовленная в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности
Коммерческий банк «САРАТОВ» Общество
с ограниченной ответственностью,
за 2017 год
(период, закончившийся 31 декабря 2017 года).

г. Саратов, 2018 год

ОДЕРЖАНИЕ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

ЗА 2017 ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА:

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	7
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ	8
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	10
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	11
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	12-57

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в тысячах рублей)

	Примечания	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	5	193 906	113 703
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5	17 646	12 544
Средства в других банках	6	442 078	321 769
Кредиты и дебиторская задолженность	7	867 887	992 699
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	227 909	210 258
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9	6 610	56 346
Основные средства и нематериальные активы	10	18 484	19 866
Текущие требования по налогу на прибыль	11	2 909	922
Прочие активы	12	2 476	727
Отложенный налоговый актив	13	17 998	17 286
ИТОГО АКТИВЫ		1 797 903	1 746 120
ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Средства других банков	14	50 015	0
Счета клиентов	15	637 862	1 024 405
Субординированные займы	16	654 770	295 270
Прочие обязательства	17	5 813	5 417
ИТОГО ПАССИВЫ		1 348 460	1 325 092
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	18	351 644	351 644
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	8	(13 563)	(10 127)
Фонд переоценки основных средств	10	8 790	8 790
Нераспределенная прибыль/(Непокрытый убыток)		102 572	70 721
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		449 443	421 028
ИТОГО ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		1 797 903	1 746 120

Утверждено и подписано от имени Правления 25 апреля 2018 г.

Председатель Правления
ООО Банк «Саратов»
Мумлева Ирина Юрьевна



Главный бухгалтер
Семенюк Елена Викторовна

Примечания на стр. 11-57 являются составной частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА


(в тысячах рублей)

	Примечания	2017 год	2016 год
Процентные доходы - в т.ч. по обесцененным кредитам	19	190 007 163 388	184 972 178 973
Процентные расходы	19	(83 619)	(86 235)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ	19	106 388	98 737
Формирование резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	7,20	3 496	(25 423)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		109 884	73 314
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	8	1 241	(258)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	8	0	0
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой		(211)	502
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами		371	556
Доходы по услугам и комиссии полученные	21	10 662	11 086
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	21	(1 972)	(1 072)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		10 091	10 814
ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	22	455	209
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	22	(64 826)	(69 666)
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И УБЫТКА ПО ЧИСТОЙ ДЕНЕЖНОЙ ПОЗИЦИИ		55 604	14 671
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	12	(46)	10 483
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		55 558	25 154
Налог на прибыль		(11 428)	(3 846)
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		44 130	21 308

ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ, КОТОРАЯ В БУДУЩЕМ МОЖЕТ БЫТЬ РЕКЛАССИФИЦИРОВАНА В ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)		(3 436)	6 500
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(4 295)	8 124
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		859	(1 624)
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ, КОТОРАЯ В БУДУЩЕМ НЕ МОЖЕТ БЫТЬ РЕКЛАССИФИЦИРОВАНА В ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)		0	8 790
Изменение фонда переоценки основных средств до налогообложения		0	10 986
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки основных средств		0	(2 196)
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД, ЗА ВЫЧЕТОМ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		(3 436)	15 290
ИТОГО СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА ПЕРИОД		40 694	36 598


 Председатель Правления
 ООО Банк «Саратов»
 Мумлева Ирина Юрьевна




 Главный бухгалтер
 Семенюк Елена Викторовна

Примечания на стр. 11-57 являются составной частью данной финансовой отчетности.


**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 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 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
Совокупная прибыль за период	0	(3 436)	0	44 130	40 694
Выплаченные дивиденды	0	0	0	(12 279)	(12 279)
Остаток за «31» декабря 2017 г.	351 644	(13 563)	8 790	102 572	449 443


Председатель Правления
ООО Банк «Саратов»
Мумлева Ирина Юрьевна




Главный бухгалтер
Семенюк Елена Викторовна

Примечания на стр. 11-57 являются составной частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

(в тысячах рублей)

Наименование статей	2017 год	2016 год
I. Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	189 613	189 746
Проценты уплаченные	(85 243)	(85 233)
Доходы по операциям с ценными бумагами	344	331
Доходы по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	(787)
Доходы по операциям с иностранной валютой	(211)	329
Доходы по операциям с драгоценными металлами	371	555
Комиссии полученные	10 662	11 086
Комиссии уплаченные	(1 973)	(1 072)
Прочие операционные доходы	138	(170)
Уплаченные операционные расходы	(65 945)	(72 522)
Уплаченный налог на прибыль	(9 421)	(8 069)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	38 335	34 194
<i>(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств</i>		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ	(5 102)	(3 751)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	5 931	(351 050)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	3 896	(13 221)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	50 015	0
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	(388 658)	309 581
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	0	(170)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	2 013	(2 936)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(293 570)	(27 353)
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(52 441)	(144 818)
Выручка от реализации (и погашения) ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	32 603	120 572
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории удерживаемые до погашения	(17 048 819)	(2 121 662)
Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	17 098 433	2 153 497
Приобретение основных средств	(194)	(565)
Выручка от реализации основных средств	195	17 900
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	29 777	24 924
Выплаченные дивиденды	(12 279)	0
Чистый прирост/(снижение) по субординированным займам	359 500	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	347 221	24 924
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(3 225)	(7 246)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(80 203)	(9 675)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	113 703	123 378
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	193 906	113 703

Председатель Правления
ООО Банк «Саратов»
Мумлева Ирина Юрьевна



Главный бухгалтер
Семенюк Елена Викторовна

Примечания на стр. 67-67 являются составной частью данной финансовой отчетности

ПРИМЕЧАНИЯ В СОСТАВЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Данная финансовая отчетность составлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017г.

Коммерческого банка «Саратов» Общества с ограниченной ответственностью (далее—Банк) создан по решению учредителей (протокол № 1 от 12.04.1990г.) и зарегистрирован Банком России 28 июня 1990 года и с этого времени осуществлял операции в различных юридических формах. В настоящее время Банк работает на основании Генеральной лицензии № 330, выданной Центральным банком Российской Федерации 26.04.2013 года.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации.

С 23 декабря 2004 года Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, созданной в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей, в случае отзыва у кредитной организации лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов в г.Саратове и других городах Российской Федерации, а также зарубежных филиалов. Данная отчетность является финансовой отчетностью банка.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2017г. составляло 55 человек (на 31 декабря 2016г. – 54 человека).

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью зарегистрировано и ведет свою деятельность по адресу: 410071, г. Саратов, ул. Шелковичная, 177.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тысячах рублей»).

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономике Российской Федерации по-прежнему присущи некоторые характерные особенности развивающегося рынка. К таким характерным особенностям относятся, в числе прочих, отсутствие на практике свободной конвертации национальной валюты в большинстве стран за пределами Российской Федерации и относительно высокий уровень инфляции.

Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для компаний, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

На экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также продолжающиеся международные санкции. Все эти факторы способствовали экономическому спаду в стране, который отразился в снижении уровня валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличенными спредами по торговым операциям. По оценкам некоторых рейтинговых агентств кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка в современных условиях, сложившихся в бизнесе и экономике. Однако, влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности, Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

Основные корректировки, позволяющие оценить статьи, за счет которых получено отклонение капитала Банка и финансового результата, представлены в таблице:

(в тысячах рублей)

	2017г.		2016г.	
	Собственные средства (капитал)*	Финансовый результат деятельности	Собственные средства (капитал)*	Финансовый результат деятельности
Значение показателя по РПБУ-отчетности *)	352 850	42 748	325 816	18 191
Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РПБУ-отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:	X	X	X	X
Чистый эффект наращенных доходов и расходов	76 779	3 774	73 005	11 932
Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	18 244	(758)	19 006	(12 561)
Инфлирование основных средств и НМА	3 642	104	3 532	0
Эффект от амортизации основных средств и НМА	(1 254)	(257)	(997)	(997)
Отложенное налогообложение	(569)	(1 464)	895	1 798
Материалы, хоз. Расходы	(249)	(17)	(236)	254
Значение показателя по МСФО-отчетности	449 443	44 130	421 028	21 308

*) Значение собственных средств (капитала) – строка 31 формы 0409806 (публикуемая форма).

Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года.

Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

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

МСФО (IFRS) 9 *Финансовые инструменты* (окончательная версия, выпущенная в июле 2014 года) вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения).

Банк начнет применение МСФО (IFRS) 9, выпущенного в июле 2014 года, с 1 января 2018 года и с этой же даты досрочно применит поправки к МСФО (IFRS) 9. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, не окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

Основные отличительные характеристики нового стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

Руководство Банка ожидает, что стандарт не окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка в период первоначального применения.

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

МСФО (IFRS) 16 *Аренда* (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы

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

Пересмотр учетной политики

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». По данным Государственного комитета Российской Федерации по статистике, уровень инфляции за 2017 год составил 2,51%. Такие показатели позволяют рассматривать Российскую Федерацию в качестве государства с гиперинфляционной экономикой до 2002 года включительно.

Таким образом, отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на возможные потери по ссудам и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные принципы бухгалтерского учета – Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Валюта отчетности - Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на количество инструментов, удерживаемых предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции повлечет за собой изменение цены. Котированной рыночной ценой, которая использовалась для оценки финансовых активов – является текущая цена спроса, а котированной рыночной ценой, которая использовалась для финансовых обязательств – текущая цена предложения.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определяемыми для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование (см. Примечание 5).

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток - Банк классифицирует активы как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы:

1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;

2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли в краткосрочной перспективе.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, могут быть переклассифицированы только в следующих случаях:

(а) в очень редких случаях возможна переклассификация финансовых активов из категории учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категории удерживаемых до погашения и имеющих в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время; и

(б) возможна переклассификация из категории финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию "кредиты и дебиторская задолженность", если организация имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении чистых активов, причитающихся участникам. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Кредиты и дебиторская задолженность - Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной

стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке. При оценке обесценения во внимание принимается качество обеспечения, предоставленного по ссудам.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов».

Прочие обязательства кредитного характера - В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Векселя приобретенные - Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Основные средства Здания и сооружения, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

Офисное и компьютерное оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупной прибыли. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

Незавершенное строительство и капитальные вложения в арендованные объекты учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 31 декабря 2002 года, для объектов, незавершенных до 31 декабря 2002 года, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупной прибыли в момент их понесения.

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

Инвестиционная недвижимость	2%
Здания и сооружения	4%
Кассовое оборудование	12,5%
Офисное оборудование	15%
Автотранспорт, прочее	20%
Компьютерная техника	25%

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Нематериальные активы. К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

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

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

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

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи» Активы классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж. Реклассификация активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;

- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Активы, «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы, «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

Операционная аренда - Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Амортизация средств, сданных в аренду (Банк – арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой принятой для собственных основных средств.

Средства банков и клиентов. Средства банков и клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой долга относится на финансовый результат в течение срока заимствования с использованием эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость средств банков и клиентов, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как

расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и отражаются в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

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

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Уставный капитал - Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Дивиденды – отражаются в составе чистых активов, причитающихся участникам в том периоде, за который они были объявлены.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием участников и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Налог на прибыль - В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств участников, также относится непосредственно на собственные средства участников. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отражение доходов и расходов - Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты- Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках, поскольку они влияют на справедливую стоимость чистых активов, причитающихся участникам.

На 31 декабря 2017 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рублей за 1 доллар США (на 31.12.2016 г. 60,6569 рубля за 1 доллар США), 68,8668 рубля за 1 евро (на 31.12.2016 г. – 63,8111 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты включают валютообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, и первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а в последствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен,

моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относится на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой либо доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми и инвестиционными ценными бумагами, в зависимости от предмета сделки.

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

Резервы – Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или традиционных) до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

Отчисления в фонды социального назначения – Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Активы, находящиеся на ответственном хранении – Данные средства не отражаются на балансе Банка, так как они не являются активами Банка.

Политика управления рисками - В Банке осуществляется управление следующими видами рисков:

Кредитный риск – вероятность понесения Банком потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком обязательств по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с условиями договора.

Оценка кредитного риска по каждой ссуде производится Банком на постоянной основе.

Профессиональное суждение при оценке кредитных рисков выносится работником соответствующего ответственного подразделения Банка по результатам всестороннего анализа деятельности заемщика, его финансового положения, качества обслуживания долга, а также с учетом имеющейся в распоряжении Банка информации о любых факторах риска в отношении заемщика.

По результатам оценки финансового положения заемщика составляется заключение, определяющее категорию качества ссуды в соответствии с утвержденным порядком оценки кредитного риска.

В случае, когда по ссуде имеется несколько солидарных должников, Банк может осуществлять классификацию ссудной задолженности с учетом оценки финансового состояния наиболее финансово устойчивого должника по солидарным обязательствам, в отношении которого отсутствуют какие-либо препятствия для реализации прав кредитора по предъявлению требований к солидарному должнику.

Валютный риск – риск изменений стоимости финансовых инструментов, связанных с изменениями курсов валют.

С целью ограничения валютного риска Банком установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

1) по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка;

2) по состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

В целях ограничения потерь Банка от проведения операций, подверженных валютному риску, могут быть установлены лимиты по видам операций в иностранной валюте.

Для управления валютным риском Банком могут быть применены следующие методы:

1) лимитирование – количественное ограничение объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата;

2) отказ от риска – разрыв отношений с контрагентом, прекращение операций, закрытие позиций по финансовому инструменту;

3) изменение состава риска – замена операций, партнеров и финансовых инструментов на менее рискованные.

Оперативный контроль за реализацией принятых решений по управлению валютным риском и соблюдением установленных лимитов осуществляют руководители ответственных подразделений.

Ответственность за соблюдение установленных подразделениям лимитов несут непосредственно руководители данных подразделений.

Риск ликвидности – риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения своих обязательств, связанных с финансовыми инструментами.

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах в Банке ежедневно рассчитывается плановая платежная позиция. С этой целью все отделы представляют информацию о предстоящих платежах и поступлениях средств. Ежемесячно составляется бюджет движения денежных средств, который включает все поступления и выбытия денежных средств на предстоящий месяц.

Избыток (дефицит) ликвидности определяется методом разрыва в сроках погашения требований и обязательств. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований и сроков исполнения обязательств.

В Банке ежедневно рассчитываются обязательные нормативы ликвидности. С целью избежания угрозы невыполнения расчетных нормативов ликвидности, производится анализ причин и выявление требований и обязательств, существенно влияющих на возможное ухудшение нормативов ликвидности. Разрабатываются мероприятия по доведению их значений до нормативных значений, которые могут быть следующими:

- 1) привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- 2) привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- 3) ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок.

При проведении активных операций учитываются источники, за счет которых производится размещение средств, соответственно с учетом сроков исполнения обязательств по привлеченным средствам принимается решение о сроках вложений с целью избежания риска ликвидности в будущих периодах.

Риск процентной ставки – риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Банка и потоки денежных средств.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Управление процентным риском осуществляется в основном посредством метода расчета процентной маржи (разности между процентами полученными и процентами уплаченными). Банк регулярно сопоставляет средние ставки привлечения и размещения.

При выдаче кредита под фиксированную процентную ставку по условиям кредитования Банка эта процентная ставка может быть изменена в связи с изменением конъюнктуры рынка и ставки рефинансирования ЦБ РФ.

Прочий ценовой риск – риск того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен – помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском независимо от того, вызваны эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Управление прочим ценовым риском осуществляется посредством установления предельных лимитов на операции с отдельными категориями ценных бумаг и эмитентами.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств и их эквивалентов за 31 декабря 2017 г. составляют 193 906 тыс. руб. Кроме того, на 31 декабря 2017г. сумма 17 646 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ (на 31 декабря 2016г. обязательные резервы составляли 12 544 тыс. рублей).

Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

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

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Наличное золото	68 110	64 123
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках – резидентах	45 200	19 487
Наличные средства	16 032	13 037
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	64 564	17 056
ИТОГО денежные средства и их эквиваленты	193 906	113 703

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк имел счета типа «Ностро» в 12 российских банках (на 31 декабря 2016 года – 10 банках).

Информация о кредитном качестве Ностро счетов в банках-контрагентах (по рейтингу Fitch), включенных в состав денежных средств и их эквивалентов, приведена в следующей таблице:

(в тысячах рублей)

	31.12.2017г.	31.12.2016г.
Рейтинг от AAA- до AAA+	0	0
Рейтинг от A- до A+	0	0
Рейтинг BB- до BB+	43 163	17 287
Прочие (в том числе банки, не имеющие рейтинг)	2 037	2 200
Итого средств в других банках	45 200	19 487

Представлены: географический анализ (Прим.33), анализ денежных средств и их эквивалентов по видам валют (Прим. 30), по срокам погашения и анализ процентных ставок (Прим.29).

6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Кредиты и депозиты в других банках	442 078	321 769
ИТОГО:	442 078	321 769

Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года резерв под обесценение кредитов и депозитов в других банках не формировался

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- в российских банках	442 078	321 769
Итого текущих и необесцененных	442 078	321 769
Итого средств в других банках	442 078	321 769

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года индивидуально обесцененных кредитов в других банках не имелось.

Качество категории средств в других банках, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения, может быть оценено в соответствии со стандартной системой присвоения кредитных рейтингов, принятой Банком.

Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2017г.	31 декабря 2016 г.
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	442 078	321 769
Итого:	442 078	321 769

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. По состоянию за 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составляла 442 078 тысяч рублей (2016г. – 321 769 тысяч рублей).

Анализ по структуре валют, по срокам погашения и географический анализ представлен в Примечании 29, 30, 33. Справедливая стоимость средств в других банках представлена в Примечании 26.

7. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Кредиты коммерческим организациям	730 445	868 084
Кредиты индивидуальным предпринимателям	111 362	91 676
Кредиты физическим лицам	106 044	116 399
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(79 964)	(83 460)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	867 887	992 699

По состоянию на 31 декабря 2017 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в г.Саратове (на 31 декабря 2016 года – также в г. Саратове).

На 31 декабря 2017 года крупные кредиты (свыше 10% объема кредитов) были предоставлены 1 клиенту, совокупная задолженность которого составила 153 169 тыс. руб.

В Банке нет кредитов, выданных физическим лицам по программе «Автокредитование».

По состоянию на 31 декабря 2017 года в Банке сумма ссуд и средств, предоставленных клиентам, (необслуживаемых ссуд), по которым не начислялись проценты, составила 4 913 тыс. руб.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики:

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016г.
Строительство, сдача недвижимости в аренду	268 535	355 387
Добыча полезных ископаемых	226 297	198 690
Прочие	148 424	67 793
Ипотечные кредиты	99 579	110 838
Торговля	93 489	188 146

Сельское хозяйство	72 931	30 658
Производство	32 132	119 086
Потребительские кредиты	6 464	5 561
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	(79 964)	(83 460)
ВСЕГО	867 887	992 699

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2017 года:

(в тысячах рублей)

	Кредиты коммер- ческим органи- зациям	Кредиты неком- мерчес- ким органи- зациям	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Кредиты физически м лицам	Дебиторская задолжен- ность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года	(83 457)	0	0	(3)	0	(83 460)
Восстановление резерва/(отчисления) в резерв под обесценение в течение года	4 274	0	(12)	(766)	0	3 496
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2017года	(79 183)	0	(12)	(769)	0	(79 964)

В течение 2017 года списание за счет сформированных резервов не производилось.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2016 года:

(в тысячах рублей)

	Кредиты коммер- ческим органи- зациям	Кредиты неком- мерчес- ким органи- зациям	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолжен- ность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2016 года	(58 004)	0	0	(33)	0	(58 037)
Восстановление резерва/(отчисления) в резерв под обесценение в течение года	(25 453)	0	0	30	0	(25 423)
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2016года	(83 457)	0	0	(3)	0	(83 460)

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 г.:

(в тысячах рублей)

	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты некоммерче- ским организа- циям	Кредиты индивиду- альным предприни- мателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и необесцененные					

- кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	101 315	0	101 315
- кредиты физическим лицам	0	0	0	14 341	14 341
Итого текущих и необесцененных	0	0	101 315	14 341	115 656
Индивидуально обесцененные (общая сумма)					
- без задержки платежа	725 532	0	10 047	91 703	827 282
- с задержкой платежа свыше 360 дней	4 913	0	0	0	4 913
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	730 445	0	10 047	91 703	832 195
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	730 445	0	111 362	106 044	1 076 159
За вычетом резерва под обесценение	(79 183)	0	(12)	(769)	(79 964)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	651 262	0	111 350	105 275	867 887

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года индивидуально обесцененных кредитов в других банках не имелось.

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 г.:

(в тысячах рублей)

	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты некоммерче- ским организация- м	Кредиты индивидуал- ьным предприним- ателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и необесцененные					
- кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	47 281	0	47 281
- кредиты физическим лицам	0	0	0	327	327
Итого текущих и необесцененных	0	0	47 281	327	47 608
Индивидуально обесцененные (общая сумма)					
- без задержки платежа	863 171	0	44 395	116 072	1 023 638
- с задержкой платежа свыше 360 дней	4 913	0	0	0	4 913
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	868 084	0	44 395	116 072	1 028 551
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	868 084	0	91 676	116 399	1 076 159
За вычетом резерва под обесценение	(83 457)	0	0	(3)	(83 460)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	784 627	0	91 676	116 396	992 699

Качество категории кредитов, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения, может быть оценено в соответствии со стандартной системой присвоения кредитных рейтингов, принятой Банком. Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2017г.	31 декабря 2016 г.
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	115 656	47 608
Итого	115 656	47 607

Ниже приводится анализ информации о кредитах, которые были признаны обесцененными в индивидуальном порядке:

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016г.
Юридические лица	730 445	868 084
Физические лица	91 703	116 072
Индивидуальные предприниматели	10 047	44 395
Итого	832 195	1 028 551

Кредиты, выданные Банком, обеспечены залогом имущества (недвижимости, ценных бумаг, товаров в обороте) и поручительствами юридических и физических лиц. Залогом обеспечены практически все кредиты.

Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям. Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, политика Банка требует устанавливать размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не полагаться на обеспечение. В некоторых случаях, в зависимости от положения клиента и типа продукта, обеспечения может не быть.

Оценка справедливой стоимости обеспечения по кредитам представлена ниже:

(в тысячах рублей)

	Справедливая стоимость на 31 декабря 2017 г.	Справедливая стоимость на 31 декабря 2016 г.
Недвижимость	632 449	643 858
Основные средства	114 334	132 558
Поручительства физических лиц	37 193	88 855
Имущественные права	34 278	68 244
Автотранспорт	29 473	35 538
Без обеспечения	18 121	15 612
Прочие ТМЦ	2 039	8 034
Итого	867 887	922 699

Активов, полученных Банком посредством приобретения контроля над залогом, полученным в качестве обеспечения, в 2017 году не было.

8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Корпоративные облигации	170 005	169 619
Еврооблигации	0	13 937
Облигации федерального займа	42 860	6 851
Итого облигации	212 865	190 407
Корпоративные акции	15 232	20 039
Итого акции	15 232	20 039
За вычетом резерва	(188)	(188)
ИТОГО:	227 909	210 258

Облигации Федерального займа являются котируемыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в рублях. Облигации продаются с премией к номиналу. Облигации Федерального займа в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения от 31.01.2018 года до 06.02.2036 года, купонный доход на 31.12.2017 год от 6,20 до 10,43%% годовых, в зависимости от выпуска.

Облигациям государственного займа, находящимся в портфеле Банка, агентством Standard&Poors присвоен рейтинг BBB-.

Корпоративные акции в основном представлены ценными бумагами ведущих российских компаний, обращающихся на организованном рынке, такими как ПАО «Газпром», ПАО «РусГидро», ПАО «ОГК-2», ПАО «Мечел», а так же Банк ВТБ (ПАО).

Корпоративные облигации, выпущенные Банками и компаниями Российской Федерации свободно обращаются на фондовом рынке и представляют собой среднесрочные или долгосрочные ценные бумаги с купонным доходом от 8,0 % до 11,75 % годовых. Облигации, имеющиеся в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, имеют сроки погашения от 25.02.2020 года до 29.09.2023 года.

Ценные бумаги, составляющие портфель в наличии для продажи, принимаются к учету по справедливой стоимости, а не имеющих котировок, определяется путем дисконтирования ожидаемых денежных потоков.

Финансовые активы данной категории отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству:

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- крупных российских корпораций	129 190	128 593
- российские государственные	42 860	6 851
- банков	40 815	41 026
- еврооблигации	0	13 937
Итого текущих и необесцененных	212 865	190 407
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	212 865	190 407

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года индивидуально обесцененных долговых ценных бумаг в других банках не имелось.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, являются их просроченный статус.

Анализ долевых ценных бумаг по кредитному качеству не осуществлялся в связи с отсутствием сроков по данным ценным бумагам.

(в тысячах рублей)

Резерв на возможные потери по финансовым активам:	2017г.	2016г.
На начало периода	(188)	(188)
(Формирование)/восстановление резерва за период	-	-
На конец периода	(188)	(188)

Представлены: географический анализ (Прим.33), анализ денежных средств и их эквивалентов по видам валют (Прим. 30), по срокам погашения и анализ процентных ставок (Прим.29).

По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, составила 227 909 тысяч рублей (31.12.2016 – 210 258 тысяч рублей соответственно) - См. Примечание 27.

9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

(в тысячах рублей)

Финансовые активы, реклассифицированные в финансовые активы, удерживаемые до погашения	31 декабря 2017 год	31 декабря 2016 год
Облигации федерального займа	6 610	6 471
Корпоративные облигации	0	49 875
ИТОГО:	6 610	56 346

Облигации Федерального займа являются котируемыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в рублях. Облигации продаются с дисконтом к номиналу. Облигации Федерального займа в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения 24.11.2021 года, купонный доход в 2017 году 6,5 % годовых.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству:

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2017 год	31 декабря 2016 год
Текущие и необесцененные		
- корпоративные облигации	0	6 471
- облигации федерального займа	6 610	49 875
Итого текущих и необесцененных	6 610	56 346
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	6 610	56 346

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года резерв под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения, не формировался.

Представлены: географический анализ (Прим.33), анализ денежных средств и их эквивалентов по видам валют (Прим. 30), по срокам погашения и анализ процентных ставок (Прим. 29).

10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

(в тысячах рублей)

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Нематериал ные активы	Итого основные средства и нематериальны е активы
Первоначальная стоимость				
Остаток на 31.12.2015	10 239	5 686	26	15 951
Поступления	0	2 338	2 234	4 572
Выбытие	0	(194)	0	(194)
Переоценка	10 983	0	0	10 983
Приведение к справедливой стоимости	(6 419)	0		(6 419)
Остаток на 31.12.2016	14 803	7 830	2 260	24 893
Поступления	0	194	103	297
Выбытие	0	(893)	0	(893)
Приведение к справедливой стоимости	0	(106)	0	(106)
Остаток на 31.12.2017	14 803	7 025	2 363	24 191
Накопленная амортизация.				
Остаток на 31.12.2015	5 903	3 876	26	9 805
Амортизационные отчисления	516	798	493	1 807
Выбытие	0	(166)	0	(166)
Приведение к справедливой стоимости	(6 419)	0	0	(6 419)
Остаток на 31.12.2016	0	4 508	519	5 027
Амортизационные отчисления	242	835	520	1 597
Выбытие	0	(917)	0	(917)
Остаток на 31.12.2017	242	4 426	1 039	5 707
Остаточная стоимость на 31.12.2016	14 803	3 322	1 741	19 866
Остаточная стоимость на 31.12.2017	14 561	2 599	1 324	18 484

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банком был проведен анализ динамики цен на рынке офисной недвижимости за 2017 год. По результатам указанного анализа сделан вывод о незначительном изменении справедливой стоимости объектов недвижимости за 2017 год, в связи с чем, по состоянию на 31 декабря 2017 года переоценка здания Банком не проводилась. По состоянию на 31 декабря 2017 года балансовая стоимость здания приблизительно равна справедливой стоимости.

Для определения их справедливой стоимости были использованы следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход). Основным подходом для определения справедливой стоимости земли и зданий за отчетный период явился сравнительный. Использовался метод, основанный на прямом сопоставлении оцениваемого объекта и объектов-аналогов.

Сравнительный подход применяется, когда существует достоверная и доступная для анализа информация о ценах и характеристиках объектов-аналогов. Применяя сравнительный подход, проводилась корректировка значения единицы сравнения для объектов-аналогов по каждому элементу в зависимости от соотношения характеристик объекта оценки и объекта-аналога по данному элементу.

Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости. Справедливая стоимость зданий составила 14 561 тыс.руб. (2016г. – 14 803 тыс.руб.).

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины стоимости на плюс/минус три процента оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2017 года была бы на 437 тысяч руб. ниже/выше (на 31 декабря 2016 на 444 тыс.руб.).

На отчетную дату 31 декабря 2017 года совокупный отложенный налоговый актив в сумме 2 197 тыс.руб. (2016г. – 2 197 тыс. руб.) был рассчитан в отношении переоценки зданий по справедливой стоимости и отражен в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16.

Транспорт, офисное, компьютерное и прочее оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

В 2017г. специалисты ООО «УБА» произвели для Банка расчет возмещаемой стоимости активов АО Банк «Саратов» в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (IAS) 36. Расчет проведен по состоянию на «1» января 2018 г. Цель и предполагаемое использование результатов работы – определение возмещаемой стоимости указанных объектов в рамках проведения процедуры ежегодного тестирования на обесценение в рамках подготовки отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (IAS) 36. Оценка стоимости выполнена в соответствии с Международными стандартами оценки, седьмое издание МСО-2005, принятые Международным комитетом по стандартам оценки (МКСО).

В соответствии с расчетом Банком был учтен убыток от обесценения основных средств по состоянию на 31.12.2017г. в размере 106 тысяч рублей.

11. ТЕКУЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

В отчетном периоде Банк осуществлял авансовые платежи по налогу на прибыль.

Банк зачитывал в отчетном периоде авансовые платежи, осуществленные в 2017г. на величину текущих требований в счёт возникающих обязательств по налогу на прибыль

(в тысячах рублей)

	2017 год	2016 год
Текущие требования по налогу на прибыль	2 909	922
ИТОГО	2 909	922

12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2017г.	31 декабря 2016г.
Золотые монеты	416	436
Итого прочих финансовых активов:	416	436
Предоплата и прочая дебиторская задолженность	2 277	462
Итого прочих нефинансовых активов	2 277	462
Всего:	2 693	898
За вычетом резерва на возможные потери по прочим активам	(217)	(171)
Прочие активы	2 476	727

(в тысячах рублей)

Резерв на возможные потери по прочим активам:	2017г.	2016г.
На начало периода	(171)	(354)
Восстановлено (сформировано) в отчетном периоде	(46)	17
Списано за счет резервов	0	166
На конец периода	(217)	(171)

Представлены: географический анализ (Прим.33), анализ денежных средств и их эквивалентов по видам валют (Прим. 30), по срокам погашения и анализ процентных ставок (Прим.29).

13. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

(в тысячах рублей)

	2017г.	2016г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	11 281	5 644
Изменения отложенного налогообложения связанные, в том числе:	147	(1 798)
- с возникновением и списанием временных разниц	147	(1 798)
Расходы по налогу на прибыль	11 428	3 846

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

Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

(в тысячах рублей)

	2017 год	2016 год
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	55 558	25 154
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20% в 2017 г., 20% в 2016 г.)	11 112	5 031
Влияние налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (15%)	0	(67)
прочие невременные разницы	(316)	(1 118)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	11 428	3 846

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (по состоянию за 31 декабря 2016 г. – по ставке 20%).

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

Временные разницы за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Временные разницы по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года представлены следующим образом:

(в тысячах руб.)

	2017 г.	Изменение 2017- 2016гг.	2016 г.	Изменение 2016- 2015гг.	2015 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу					
Резерв под обесценение кредитного портфеля и ценных бумаг	(758)	11 807	(12 565)	(7 681)	(4 884)
Амортизация основных средств и НМА	(257)	740	(997)	(518)	(479)
Прочее	(17)	2 830	(2 847)	(655)	(2 192)
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу	(1 032)	15 377	(16 409)	(8 854)	(7 555)
Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
Переоценка кредитов по амортизированной стоимости	3 774	(8 158)	11 932	8 891	3 041
Выбытие основных средств	104	104	0	0	0
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	3 878	(8 054)	11 932	8 891	3 041
Итого чистая сумма временных разниц	2 846	7 323	(4 477)	37	(4 514)
<i>Чистый отложенный налоговый (актив) обязательство по ставке 20%</i>	<i>569</i>	<i>1 464</i>	<i>(895)</i>	<i>7</i>	<i>(902)</i>
Налоговое воздействие временных разниц РБУ, уменьшающих налогооблагаемую базу					
Ценные бумаги	(25 653)	(10 614)	(15 039)	8 807	(23 846)
Основные средства	8 748	189	8 559	22 845	(14 285)
Задолженность по процентам	(72 168)	1 020	(73 188)	(12 116)	(61 073)
Расчеты по отпускам, дебиторам и кредиторам	(2 445)	(389)	(2 056)	(2 056)	0
Прочие резервы	(1 319)	(1 089)	(230)	226	(456)
Итого чистая сумма временных разниц	(92 837)	(10 883)	(81 954)	17 706	(99 660)
<i>Чистый отложенный налоговый (актив) обязательство, отраженный в РБУ по ставке 20%</i>	<i>(18 567)</i>	<i>(2 176)</i>	<i>(16 391)</i>	<i>3541</i>	<i>(19 932)</i>
Итого чистый отложенный налоговый (актив) обязательство	(17 998)	(712)	(17 286)	3549	(20 835)
Итого чистая сумма отложенного налогового обязательства (налогового актива), учитываемая в ОПУ		(16 805)		147	(16 952)
Чистое отложенное налоговое обязательство, учитываемое в капитале		(1 193)		(859)	(334)
ВСЕГО чистая сумма отложенного налогового актива		(17 998)		(712)	(17 286)

Отложенные налоговые активы были отражены в бухгалтерском балансе после взаимозачета вышеуказанных активов и обязательств (МСФО 12 (p24,24)).

14. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Кредиты и депозиты в других банках	50 015	0
Итого средства других банков	50 015	0

На 31.12. 2017 года Банк имел один договор межбанковского кредита с АО КБ «СИНЕРГИЯ» на срок 10 дней по ставке 5,5%.

Географический анализ, анализ средств клиентов по видам валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 29, 30 и 33.

15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Юридические лица	237 499	391 584
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	178 496	357 517
Срочные депозиты	59 003	34 067
Физические лица	400 363	632 821
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	111 897	88 808
Срочные депозиты	288 466	544 013
Итого средств клиентов	637 862	1 024 405

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах рублей)

	31.12.2017г.		31.12.2016г.	
	Сумма, (тыс. руб.)	Сумма, (тыс. руб.)	Сумма, (тыс. руб.)	%
Частные лица	400 363	62,77	632 821	61,77
Газо- и нефтеперерабатывающая промышленность	130 554	20,47	197 745	19,30
Сдача внаем недвижимости	75 781	11,88	101 205	9,88
Прочие	9 596	1,50	53 327	5,21
Финансы и инвестиции	9 180	1,44	7 316	0,71
Сельское хозяйство	4 476	0,70	3 385	0,33
Предприятия торговли	2 559	0,40	2 751	0,27
Строительство	2 502	0,39	4 927	0,48
Производство	1 014	0,16	9 012	0,88
Горно-добывающая промышленность	994	0,16	10 069	0,98
Транспорт	796	0,12	0	0
ЖКХ	47	0,01	1 847	0,18
Итого средств клиентов	637 862	100	1 024 405	100

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

На 31 декабря 2017 года у Банка было 12 клиентов (2016 г.: 13 клиентов) с остатками свыше 10 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 536 291 тысяча рублей или 84,08% от общей суммы средств клиентов (в 2016 г.: 926 901 тысяча рублей или 90,05 % от общей суммы средств клиентов).

На 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 637 862 тысячи рублей (на 31 декабря 2016 года – 1 024 405 тысяча рублей соответственно) (Примечание 29).

Географический анализ, анализ средств клиентов по видам валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29, 30 и 33. Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 24.

16. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЙМ

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Субординированный займ	654 770	295 270
Итого	654 770	295 270

Вся задолженность по указанным займам участвуют в расчете собственных средств Банка. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

Субординированные займы представлены займами у юридических лиц и индивидуальных предпринимателей как бессрочных так и на срок от 15 до 30 лет. Ставка по ним составляет от 8,5 до 8,8% годовых.

В таблице ниже представлена сверка прочих заемных средств и денежных потоков от финансовой деятельности за 2017 год:

(в тысячах рублей)

	Субординированные кредиты
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	295 270
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	
Поступление средств	359 500
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	359 500
Прочие изменения	0
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	654 770

Балансовая стоимость субординированных займов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2017г. и 31.12.2016г.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость составила 654 770 тысяч рублей и 295 270 тысяч рублей соответственно. (Примечание 29).

17. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Средства клиентов по брокерским операциям	1 904	1914
Прочие финансовые обязательства	1 904	1914
Начисленная заработная плата	2 478	2 042
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к уплате (кроме налога на прибыль)	1 039	926
Кредиторская задолженность	316	502
Прочие	76	33
Прочие нефинансовые обязательства	3 909	3 503
ИТОГО:	5 813	5 417

Географический анализ, анализ по видам валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29, 33 и 33. Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 25.

18. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

В течение 20178 года уставный капитал Банка не изменился и по состоянию на 31 декабря 2017года составляет 351 644 тыс. руб. и включает следующие компоненты:

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	Размер доли, в %	Номинальн ая стоимость доли в уставном капитале	Сумма, скорректиро ванная с учетом инфляции	Размер доли, в %	Номинальн ая стоимость доли в уставном капитале	Сумма, скорректи рованная с учетом инфляции
ЗАО «Газпромсервис»	26,17	63 193	92 026	26,17	63 193	92 026
ООО «Инвест-ВВ»	23,63	57 048	83 093	23,63	57 048	83 093
Физические лица	17,28	41 701	60 764	17,28	41 701	60 764
ООО «НК-Инвест»	14,67	35 409	51 586	14,67	35 409	51 586
ООО «Центр-Саратов»	9,61	23 210	33 793	9,61	23 210	33 793
ОАО «Химсбытсервис»	5,33	12 857	18 743	5,33	12 857	18 743
ООО «ГБС-ЛТД»	3,31	8 000	11 639	3,31	8 000	11 639
Итого уставный капитал	100	241 418	351 644	100	241 418	351 644

В 2017 году в соответствии с решением общего собрания участников было принято решение выплатить дивиденды по итогам 2016 года в сумме 12 279 тыс. руб.

19. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

(в тысячах рублей)

	2017 г.	2016 г.
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	128 327	153 125
Проценты по долговым ценным бумагам	37 833	17 571
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	23 847	14 276
Всего процентные доходы	190 007	184 972
Процентные расходы		
Проценты по депозитам банков	(254)	(2 950)
Проценты по депозитам и счетам клиентов	(83 365)	(83 285)
Всего процентные расходы	(83 619)	(86 235)
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам	106 388	98 737

20. РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

(в тысячах рублей)

	2017 г.	2016 г.
Изменение резерва под обесценение ценных бумаг	-	-
Изменение резерва по ссудам и средствам, предоставленным банкам	-	-
Изменение резерва по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	3 496	(25 423)
Изменение резерва по прочим активам	(46)	10 483
Изменение резерва под обязательства не кредитного характера	-	-
Всего изменений по резервам на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности	3 450	(14 940)

21. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

(в тысячах рублей)

	2017 г.	2016 год
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведение счетов	10 088	10 569
Комиссия по прочим операциям	573	510
Комиссия от оказания посреднических услуг	1	7
Итого комиссионных доходов	10 662	11 086
Комиссионные расходы		
Комиссия по прочим операциям	(682)	(318)
Комиссия за РКО и ведение счетов	(621)	(507)
По вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(510)	(196)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(159)	(51)
Итого комиссионных расходов	(1 972)	(1 072)
Чистый комиссионный доход	8 690	10 014

22. ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

(в тысячах рублей)

	2017 год	2016 год
Прочие операционные доходы		
Доход от сдачи имущества в аренду	176	125
Доход от выбытия (реализации) имущества	195	7
Доходы (кроме процентных) по привлеченным депозитам клиентов – физических лиц	58	0
Прочие доходы	16	77
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	10	0
Итого прочих операционных доходов	455	209
Операционные расходы		
Затраты на содержание персонала	(44 300)	(39 123)
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	(3 724)	0
Расходы на обеспечение безопасности	(3 416)	(3 244)
Страховые взносы по вкладам	(3 009)	(2 400)
Амортизационные отчисления ОС и НМА	(1 597)	(1 807)
Расходы на аренду	(1 414)	(1 506)
Прочие	(1 404)	(2 098)
Ремонт и обслуживание зданий и оборудования	(1 372)	(2 153)
Канцелярские и прочие офисные расходы	(1 332)	(1 486)
Налоги, кроме налога на прибыль	(1 097)	(1 394)
Расходы на услуги связи	(950)	(934)
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных подобных мероприятий	(676)	0
Плата за профессиональные услуги	(437)	(406)
Командировочные расходы	(98)	(70)
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	(13 045)
ИТОГО	(64 826)	(69 666)

Ниже приведена расшифровка затрат на содержание персонала.

(в тысячах рублей)

	2017 год	2016 год
Расходы на зарплату и премии	(34 572)	(30 486)
Расходы по единому социальному налогу	(9 677)	(8 556)
Расходы на обучение	(51)	(81)
Всего затраты на персонал	(44 300)	(39 123)

23. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Операционная аренда - По состоянию на 31 декабря 2017 года действовало 6 соглашений об операционной аренде. Банк арендует помещения под размещение ОКВКУ и платежного терминала, а также другого имущества (автотранспортного средства).

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгнутым соглашениям операционной аренды представлены ниже:

(в тысячах рублей)

	31.12.2017 г.	31.12.2016 г.
1 год	1 001	1 193
От 1 года до 5 лет	580	580
Свыше 5 лет.	436	580
ИТОГО операционная аренда	2 017	2 353

Договор аренды прекращает своё действие по окончании его срока, но также может быть прекращён в любой другой срок по соглашению сторон. Договор накладывает ограничения на назначение использования арендуемых помещений, которые могут использоваться только как офисные. В связи с тем, что все заключённые Банком договоры операционной аренды не являются не подлежащими отмене (неаннулируемыми) общая сумма минимальных арендных платежей в последующие годы не рассчитывается.

Экономическая среда - Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Судебные иски - Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались. По состоянию на отчетную дату Банк не участвует в судебных разбирательствах, в которых выступал бы ответчиком.

Налогообложение - По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Обязательства кредитного характера - Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2017 года Номинальная сумма	31 декабря 2016 года Номинальная сумма
Неиспользованные кредитные линии	82 388	19 202
Итого	82 388	19 202

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если выполняется одно из условий:

- одна из них имеет возможность контролировать другую или находится с ней под общим контролем,
- одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений,
- одна из сторон имеет право совместного контроля над предприятием.

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

Информация о связанных сторонах, указанная в отчете, представлена руководством Банка по запросу аудиторской организации.

Фактический контроль над Банком в 2017 и 2016 гг. осуществляла единолично Жидкова Ирина Владимировна.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами и аффилированными лицами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, предоставление гарантий. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

В течение 2017 года, закончившегося 31 декабря 2017 года, Банком выданы кредиты восьми заемщикам, являющимся связанной стороной Банка, в том числе два юридических лица и шесть физических лиц, остаток задолженности на отчетную дату составляет 40 685 тыс. рублей.

В течение 2016 года, закончившегося 31 декабря 2016 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 37 968 тыс. руб., получено средств в счет погашения ссуд 39 128 тыс. руб. (в т.ч. аффилированные лица 500 тыс. руб., инсайдеры 641 тыс. руб., взаимосвязанные через физ. лиц акционеров 37 986 руб.). По состоянию на 31 декабря 2016 года на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами 100 007 тыс. руб. (в т.ч. аффилированные лица 988 тыс. руб., инсайдеры 2 667 тыс. руб. и взаимосвязанные через физ. лиц акционеров 963 512 тыс. руб.). Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату составил 785 тыс. рублей.

В течение 2017 года, закончившегося 31 декабря 2017 года, Банком привлечено средств на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 1 093 145 тыс. руб. Из них средства на расчетных счетах юридических лиц – 161 362 тыс. руб., депозиты юридических лиц – 58 033 тыс. руб., вклады населения и средства на счетах индивидуальных предпринимателей – 159 100 тыс. руб., средства на счетах в драгоценных металлах – 59 880 тыс. руб., субординированные займы – 654 770 тыс. руб.

В течение 2016 года, закончившегося 31 декабря 2016 года, Банком привлечено средств на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 2 637 225 тыс. руб. (в т.ч. аффилированные лица 689 971 тыс. руб., инсайдеры 3 928 тыс. руб. взаимосвязанные через физ. лиц акционеров 1 943 327 тыс. руб.). Выплачено с расчетных счетов средств на сумму 2 553 800 тыс. руб. (в т.ч. аффилированные лица 706 615 тыс. руб., инсайдеры 3 869 тыс. рублей и взаимосвязанные через физ. лиц акционеров 1 843 315 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2016 года остаток на счетах связанных лиц составил 681 120 тыс. руб. (в т.ч. аффилированные лица 312 822 тыс. руб., инсайдеры 2 258 тыс. руб. взаимосвязанные через физ. лиц акционеров 366 039 тыс. руб.).

В течение 2017 года, закончившегося 31 декабря 2017 года, гарантии связанным сторонам Банком не выдавались.

Обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода, закончившегося 31 декабря 2017 года, не было.

В течение 2016 года, закончившегося 31 декабря 2016 года, гарантии связанным сторонам Банком не выдавались.

Обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода, закончившегося 31 декабря 2016 года, не было.

В отчете о прибылях и убытках за 2017 год, закончившийся 31 декабря 2017 года, и за 2016 год, закончившийся 31 декабря 2016 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)

	2017 г.	2016 г.
Процентные доходы	6 825	19 101
Процентные расходы*)	69 570	70 988
Краткосрочные вознаграждения руководящему персоналу	6 492	6 689

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

25. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при продаже обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передачи активов.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО 32, IFRS 13, МСФО 39 и IFRS7. В связи с отсутствием на данный момент рынка для большей части финансовых инструментов Банка, для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости – Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, отражены в балансе по справедливой стоимости.

Ссуды и средства, предоставленные банкам - Для данных активов, размещенных под плавающую процентную ставку, балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Справедливая стоимость этих средств на отчетную дату 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – Для некоторых активов этой категории при определении справедливой стоимости были использованы рыночные котировки на покупку ценных бумаг в системе АО «Фондовая Биржа ММВБ», для других – стоимость чистых активов.

Ссуды и средства, предоставленные клиентам - Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. По мнению руководства Банка справедливая стоимость кредитов на отчетную дату 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Оценка резервов на возможные потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Средства других банков - По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года балансовая стоимость краткосрочных депозитов и депозитов до востребования представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Счета клиентов - По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2017 года				
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость по моделям оценки			
		Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных	Итого справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	193 906	0	0	193 906	193 906
- Наличные средства	16 032	0	0	16 032	16 032
- Наличное золото	68 110	0	0	68 110	68 110

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

- Остатки по счетам в ЦБ РФ	64 564	0	0	64 564	64 564
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	45 200	0	0	45 200	45 200
Обязательные резервы в ЦБ РФ	17 646	0	0	17 646	17 646
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	6 610	0	7 029	0	7 029
Облигации федерального займа	6 610	0	7 029	0	7 029
Средства в других банках	442 078	0	0	442 078	442 078
Иные размещения в банках	442 078	0	0	442 078	442 078
Кредиты и дебиторская задолженность	867 887	0	0	867 887	867 887
- Кредиты коммерческим организациям	651 262	0	0	651 262	651 262
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	111 350	0	0	111 350	111 350
- Кредиты физическим лицам	105 275	0	0	105 275	105 275
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	227 909	227 555	354	0	227 909
- Муниципальные и корпоративные облигации	170 005	170 005	0	0	170 005
- Корпоративные акции, имеющие котировку	15 044	14 690	354	0	15 044
- ОФЗ	42 860	42 860	0	0	42 860
Прочие финансовые активы	416	0	0	416	416
- Золотые монеты	416	0	0	416	416
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	1 756 452	227 555	7 383	1 521 933	1 756 871
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	50 015	0	0	50 015	50 015
Средства клиентов	637 862	0	0	637 862	637 862
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	178 496	0	0	178 496	178 496
- Срочные депозиты юридических лиц	59 003	0	0	59 003	59 003
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	111 897	0	0	111 897	111 897
- Срочные вклады физических лиц	288 466	0	0	288 466	288 466
Субординированные займы	654 770	0	0	654 770	654 770
Средства клиентов по брокерским операциям	1 904	0	0	1 904	1 904
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 344 551	0	0	1 344 551	1 344 551

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

По состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2016 года				
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость по моделям оценки			
		Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных	Итого справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	113 703	0	0	113 703	113 703
- Наличные средства	13 037	0	0	13 037	13 037
- Наличное золото	64 123	0	0	64 123	64 123
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	17 056	0	0	17 056	17 056
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	19 487	0	0	19 487	19 487
<i>Обязательные резервы в ЦБ РФ</i>	12 544	0	0	12 544	12 544
<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>	56 346	0	56 560	0	56 560
Облигации федерального займа	6 471	0	6 157	0	6 157
Корпоративные облигации	49 875	0	50 403	0	50 403
<i>Средства в других банках</i>	321 769	0	0	321 769	321 769
Иные размещения в банках	321 769	0	0	321 769	321 769
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	992 699	0	0	992 699	992 699
- Кредиты коммерческим организациям	784 627	0	0	784 627	784 627
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	91 676	0	0	91 676	91 676
- Кредиты физическим лицам	116 396	0	0	116 396	116 396
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	210 258	209 904	354	0	210 258
- Муниципальные и корпоративные облигации	169 619	169 619	0	0	169 619
- Еврооблигации	13 937	13 937	0	0	13 937
- Корпоративные акции, имеющие котировку	19 851	19 497	354	0	19 851
- ОФЗ	6 851	6 851	0	0	6 851
<i>Прочие финансовые активы</i>	477	0	0	477	477
- Золотые монеты	477	0	0	477	477
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	1 707 796	209 904	56 914	1 441 192	1 708 010
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
<i>Средства клиентов</i>	1 024 405	0	0	1 024 405	1 024 405
- Текущие/расчетные счета	357 517	0	0	357 517	357.517

юридических лиц					
- Срочные депозиты юридических лиц	34 067	0	0	34 067	34 067
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	88 808	0	0	88 808	88 808
- Срочные вклады физических лиц	544 013	0	0	544 013	544 013
Субординированные займы	295 270	0	0	295 270	295 270
Средства клиентов по брокерским операциям	1 914	0	0	1 914	1 914
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 321 589	0	0	1 321 589	1 321 589

27. СВЕРКА КАТЕГОРИЙ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

Ниже представлена сверка категорий финансовых активов и обязательств с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)

Виды финансовых инструментов	Категории финансовых инструментов					
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	193 906	0	0	0	0	193 906
- Наличные средства	16 032	0	0	0	0	16 032
- Наличное золото	68 110	0	0	0	0	68 110
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	64 564	0	0	0	0	64 564
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	45 200	0	0	0	0	45 200
Обязательные резервы в ЦБ РФ	17 646	0	0	0	0	17 646
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	6 610	0	0	6 610
-ОФЗ	0	0	6 610	0	0	6 610
Средства в других банках	0	442 078	0	0	0	442 078
Иные размещения в банках	0	442 078	0	0	0	442 078
Кредиты и дебиторская задолженность	0	867 887	0	0	0	867 887
- Кредиты коммерческим организациям	0	651 262	0	0	0	651 262
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	111 350	0	0	0	111 350
- Кредиты физическим лицам	0	105 275	0	0	0	105 275
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	227 909	0	227 909
- ОФЗ	0	0	0	42 860	0	42 860

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

- Корпоративные акции, имеющие котировку	0	0	0	15 044	0	15 044
-Муниципальные и корпоративные облигации	0	0	0	170 005	0	170 005
Прочие финансовые активы	416	0	0	0	0	416
- Золотые монеты	416	0	0	0	0	416
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	211 968	1 309 965	6 610	227 909	0	1 756 452
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Амортизированная стоимость					Итого
<i>Средства других банков</i>	0	0	0	0	50 015	50 015
<i>Средства клиентов</i>	0	0	0	0	637 862	637 862
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	0	0	0	0	178 496	178 496
- Срочные депозиты юридических лиц	0	0	0	0	59 003	59 003
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	0	0	0	0	111 897	111 897
- Срочные вклады физических лиц	0	0	0	0	288 466	288 466
<i>Субординированные займы</i>	0	0	0	0	654 770	654 770
<i>Средства клиентов по брокерским операциям</i>	0	0	0	0	1 904	1 904
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	0	0	0	0	1 344 551	1 344 551

По состоянию на 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)

Виды финансовых инструментов	Категории финансовых инструментов					
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	113 703	0	0	0	0	113 703
- Наличные средства	13 037	0	0	0	0	13 037
- Наличное золото	64 123	0	0	0	0	64 123
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	17 056	0	0	0	0	17 056
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	19 487	0	0	0	0	19 487
<i>Обязательные резервы в ЦБ РФ</i>	12 544	0	0	0	0	12 544
<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>	0	0	56 346	0	0	56 346
-ОФЗ	0	0	6 471	0	0	6 471
- Корпоративные облигации	0	0	49 875	0	0	49 875
<i>Средства в других банках</i>	0	321 769	0	0	0	321 769
Иные размещения в банках	0	321 769	0	0	0	321 769
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	0	992 699	0	0	0	992 699
- Кредиты коммерческим организациям	0	784 627	0	0	0	784 627
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	91 676	0	0	0	91 676
- Кредиты физическим лицам	0	116 396	0	0	0	116 396

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	210 258	0	210 258
- ОФЗ	0	0	0	6 851	0	6 851
- Корпоративные акции, имеющие котировку	0	0	0	19 851	0	19 851
-Муниципальные и корпоративные облигации	0	0	0	169 619	0	169 619
Еврооблигации	0	0	0	13 937	0	13 937
Прочие финансовые активы	477	0	0	0	0	477
- Золотые монеты	477	0	0	0	0	477
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	126 724	1 314 468	56 346	210258	0	1 707 796
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Амортизированная стоимость					Итого
Средства клиентов	0	0	0	0	1 024 405	1 024 405
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	0	0	0	0	357 517	357 517
- Срочные депозиты юридических лиц	0	0	0	0	34 067	34 067
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	0	0	0	0	88 808	88 808
- Срочные вклады физических лиц	0	0	0	0	544 013	544 013
Субординированные займы	0	0	0	0	295 270	295 270
Средства клиентов по брокерским операциям	0	0	0	0	1 914	1 914
ИТОГО финансовых ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	0	0	0	0	1 321 589	1 321 589

28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив достаточности базового капитала банка Н 1.1 (не менее 4,5%), норматив достаточности основного капитала банка Н 1.2 (не менее 6,0%) и норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н 1.0 (не менее 8%). В течение 2017 года и 2016 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2017 года значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка составило 61,9% (31 декабря 2016 года: 32,8%). По состоянию на 31 декабря 2017 года значение достаточности базового капитала банка 19,4% и норматив достаточности основного капитала банка 32,7%. В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, Банк соблюдал все нормативы, установленный Банком России.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

(в тысячах рублей)

	на 31 декабря 2017 года	на 31 декабря 2016 года
Основной капитал	528 302	328 223
Уставный капитал, всего	241 418	241 418
в том числе сформированный:		
Обыкновенными акциями (долями)	241 418	241 418
Нераспределенная прибыль (убыток):	56 686	52 593

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

Прошлых лет	56 686	52 593
Резервный фонд	16 771	14 952
Итого	314 875	308 963
Уменьшающие статьи:		
Нематериальные активы	1 058	1044
Базовый капитал	313 817	307 919
Добавочный капитал:		
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета капитала (субординированный заем с дополнительными условиями)	0	21 000
Уменьшающие статьи		
Нематериальные активы	265	696
Итого добавочный	214 485	20304
Дополнительный капитал	477 995	265 764
Инструменты дополнительного капитала (субординированные займы по остаточной стоимости и прибыль текущего года)	477 995	265 764
Итого нормативного капитала	1 006 297	593 987
Активы взвешенные	1 624 670	1 808 610
Коэффициент достаточности базового капитала банка (%)	19,4	17,1
Коэффициент достаточности основного капитала банка (%)	32,7	18,3
Коэффициент достаточности собственных средств (капитала) банка (%)	61,9	32,8

В течение 2016 года и 2017 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

29. АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ

В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска и риска ликвидности. Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, в основном, являются краткосрочными, процентная ставка изменяется только при наступлении срока погашения.

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2017 г.

(в тысячах рублей)

	Средне взвешенная эфф. проц ставка, %	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Срок погашения не установлен	Всего
АКТИВЫ							
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	6,5	0	0	0	6 610	0	6 610
Ссуды и средства, предоставленные банкам	6,87	442 078	0	0	0	0	442 078
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,76	15 044	0	0	212 865	0	227 909
Кредиты и дебиторская задолженность	13,59	2 777	18 982	220 722	625 406	0	867 887
Всего активов, по которым начисляются проценты		459 899	18 982	220 722	844 881	0	1 544 484
Денежные средства и их эквиваленты	0	193 906	0	0	0	0	193 906
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0	0	0	0	0	17 646	17 646
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	2 909	2 909
Прочие активы	0	2 476	0	0	0	0	2 476

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	17 998	17 998
Основные средства и НМА, за вычетом накопленной амортизации	0	0	0	0	0	18 484	18 484
Всего активов, по которым не начисляются проценты		196 382	0	0	0	57 037	253 419
ИТОГО АКТИВЫ		656 281	18 982	220 722	844 881	57 037	1 797 903
ПАССИВЫ							
Средства других банков	5,5	50 015	0	0	0		50 015
Счета клиентов	6,74	18 865	38 435	305 737	0	0	363 037
Субординированные займы	8,65	0	0	0	654 770	0	654 770
Всего обязательств, по которым начисляются проценты		68 880	38 435	305 737	654 770	0	1 067 822
Счета клиентов	0	274 825	0	0	0	0	274 825
Прочие обязательства	0	3 909	0	0	0	0	3 909
Средства клиентов по брокерским операциям	0	1 904	0	0	0	0	1 904
Всего пассивов, по которым не начисляются проценты		280 638	0	0	0	0	280 638
ИТОГО ПАССИВЫ		349 518	38 435	305 737	654 770	0	1 348 460
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		391 019	(19 453)	(85 015)	190 111	0	476 662
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		391 019	371 566	286 551	476 662	476 662	
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		21,73%	20,65%	15,92%	26,49%	26,49%	

Анализ по срокам погашения на 31.12.2016г.

(в тысячах рублей)

	Средне взвешенная эфф. проц ставка, %	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Срок погашения не установлен	Всего
АКТИВЫ							
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	6,5	49 875	0	0	6 471	0	56 346
Ссуды и средства, предоставленные банкам	9,9	321 769	0	0	0	0	321 769
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,35	19 851	0	16 341	174 066	0	210 258

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

Кредиты и дебиторская задолженность	13,68	1 207	38 938	221 544	731 010	0	992 699
Всего активов, по которым начисляются проценты		392 702	38 938	237 885	911 547	0	1 581 072
Денежные средства и их эквиваленты	0	113 703	0	0	0	0	113 703
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0	0	0	0	0	12 544	12 544
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	922	922
Прочие активы	0	727	0	0	0	0	727
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	17 286	17 286
Основные средства и НМА, за вычетом накопленной амортизации	0	0	0	0	0	19 866	19 866
Всего активов, по которым не начисляются проценты		114 430	0	0	0	50 618	165 048
ИТОГО АКТИВЫ		507 132	38 938	237 885	911 547	50 618	1 746 120
ПАССИВЫ							
Счета клиентов	7,23	28 162	110	36 937	541 020	0	606 229
Субординированные займы	8,8	0	0	0	295 270	0	295 270
Всего обязательств, по которым начисляются проценты		28 162	110	36 937	836 290	0	901 499
Счета клиентов	0	418 176	0	0	0	0	418 176
Прочие обязательства	0	3 503	0	0	0	0	3 503
Средства клиентов по брокерским операциям	0	1 914	0	0	0	0	1 914
Всего пассивов, по которым не начисляются проценты		423 593	0	0	0	0	423 593
ИТОГО ПАССИВЫ		451 755	110	36 937	836 290	0	1 325 092
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		364 540	38 828	200 948	75 257	0	679 573
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		364 540	403 368	604 316	679 573	679 573	
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		23,06%	25,51%	38,22%	42,98%	42,98%	

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, которые отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

(в тысячах рублей)

	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства	193 906	0	0	0	0	193 906
Обязательные резервы на счетах в Банке России	967	5 660	11 019	0	0	17 646
Ссуды и средства, предоставленные банкам	442 078	0	0	0	0	442 078
Кредиты и дебиторская задолженность	12 606	172 629	176 908	688 157	842 328	1 892 628
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	29 125	0	2 662	258 901	10 286	300 974
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	8 329	0	8 329
Прочие финансовые активы	416	0	0	0	0	416
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ	679 098	178 289	190 589	955 387	852 614	2 855 977
ПАССИВЫ						
Счета клиентов	20 903	122 342	238 201	0	0	381 446
Субординированные займы	0	0	0	397 108	705 259	1 102 367
Средства клиентов по брокерским поступлениям	1 904	0	0	0	0	1 904
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям	82 388	0	0	0	0	82 388
Обязательства по операционной аренде	83	417	501	580	436	2 017
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАН. ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	105 195	122 342	238 201	397 108	705 259	1 568 105

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года.

(в тысячах рублей)

	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства	113703	0	0	0	0	113703
Обязательные резервы на счетах в Банке России	4 101	281	670	7492	0	12544
Ссуды и средства, предоставленные банкам	321769	0	0	0	0	321769
Кредиты и дебиторская задолженность	12723	155728	222257	850227	862217	2103152
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21176	6624	24290	94809	194758	341657

Финансовые активы, удерживаемые до погашения	50145	0	0	8574	0	58719
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ	523 617	162 633	247 217	961 102	1 056 975	2 951 544
ПАССИВЫ						
Счета клиентов	452510	30970	73965	826564	0	1384009
Субординированные займы	2165	10827	23992	399205	0	436189
Средства клиентов по брокерским поступлениям	1914	0	0	0	0	1914
Обязательства по неисп. кредитным линиям	19 202	0	0	0	0	19 202
Обязательства по операционной аренде	99	495	599	580	580	2353
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАН. ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	475 890	42 292	98 556	1 226 349	580	1 843 667

30. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2017г.

(в тысячах рублей)

	Рубли	Долл. США	Евро	Драг. металлы (золото)	Резервы	Всего
		курс ЦБ РФ на 31.12.2017 57,6002 рублей за 1 долл. США	курс ЦБ РФ на 31.12.2017 68,8668 рублей за 1 евро	1 грамм = 2 400,97	(включая резервы на потери)	
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	81 992	37 088	6 716	68 110	0	193 906
Обязательные резервы в Центральном Банке	17 646	0	0	0	0	17 646
Ссуды и средства, предоставленные банкам	441 841	203	34	0	0	442 078
Кредиты и дебиторская задолженность	947 851	0	0	0	(79 964)	867 887
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	228 097	0	0	0	(188)	227 909
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	6 610	0	0	0	0	6 610
Текущие требования по налогу на прибыль	2 909	0	0	0	0	2 909
Прочие активы	2 693	0	0	0	(217)	2 476
Отложенный налоговый актив	17 998	0	0	0	0	17 998
Основные средства и НМА за вычетом накопленной амортизации	18 484	0	0	0	0	18 484
ИТОГО АКТИВЫ	1 766 121	37 291	6 750	68 110	(80 369)	1 797 903

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

ПАССИВЫ						
Средства других банков	50 015	0	0	0	0	50 015
Счета клиентов	532 292	37 135	6 584	61 851	0	637 862
Субординированные займы	654 770	0	0	0	0	654 770
Прочие обязательства	5 813	0	0	0	0	5 813
ИТОГО ПАССИВЫ	1 242 890	37 135	6 584	61 851	0	1 348 460
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	523 231	156	166	6 259	(80 369)	449 443

Анализ по видам валют на 31.12.2016 г.

(в тысячах рублей)

		Долл. США	Евро	Драг. металлы (золото)	Резервы	
	Рубли	курс ЦБ РФ на 31.12.2016 60,6569 рублей за 1 долл. США	курс ЦБ РФ на 31.12.2016 63,8111 рублей за 1 евро	1 грамм = 2 260,43	(вклю- чая резервы на потери)	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	27 027	18 723	3 830	64 123	0	113 703
Обязательные резервы в Центральном Банке	12 544	0	0	0	0	12 544
Ссуды и средства, предоставленные банкам	321 458	273	38	0	0	321 769
Кредиты и дебиторская задолженность	1 076 159	0	0	0	(83 460)	992 699
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	210 446	0	0	0	(188)	210 258
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	56 346	0	0	0	0	56 346
Текущие требования по налогу на прибыль	922	0	0	0	0	922
Прочие активы	898	0	0	0	(171)	727
Отложенный налоговый актив	17 286	0	0	0	0	17 286
Основные средства и НМА за вычетом накопленной амортизации	19 866	0	0	0	0	19 866
ИТОГО АКТИВЫ	1 742 952	18 996	3 868	64 123	(83 819)	1 746 120
ПАССИВЫ						
Счета клиентов	929 699	18 794	17 681	58 231	0	1 024 405
Субординированные займы	295 270	0	0	0	0	295 270
Прочие обязательства	5 417	0	0	0	0	5 417
ИТОГО ПАССИВЫ	1 230 386	18 794	17 681	58 231	0	1 325 092
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	512 566	202	(13 813)	5 892	(83 819)	421 028

В таблице ниже представлено изменение финансового результата до налогообложения и собственных средств Банка в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2017 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2016 года (тыс. руб.)	
	Руб./доллар США + 5%	Руб./доллар США - 5%	Руб./доллар США +5%	Руб./доллар США -5%
Влияние на прибыли и убытки	8	(8)	10	(10)
Влияние на капитал	6	(6)	8	(8)

	На 31 декабря 2017 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2016 года (тыс. руб.)	
	Руб./евро + 5%	Руб./ евро - 5%	Руб./ евро +5%	Руб./евро -5%
Влияние на прибыли и убытки	8	(8)	(691)	691
Влияние на капитал	6	(6)	(553)	553

	На 31 декабря 2017 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2016 года (тыс. руб.)	
	Руб./грамм + 5%	Руб./ грамм - 5%	Руб./грамм + 5%	Руб./ грамм - 5%
Влияние на прибыли и убытки	313	(313)	295	(295)
Влияние на капитал	250	(250)	236	236

31. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЧИЙ ЦЕНОВОЙ РИСК

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения.

В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств.

Однако, вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

Виды финансовых инструментов	2017 год	2016 год
АКЦИИ, ОБЛИГАЦИИ		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	227 909	210 258
Корпоративные облигации	170 005	169 619

Облигации федерального займа	42 860	6 851
Корпоративные акции	15 232	20 039
Еврооблигации	0	13 937
За вычетом резерва	(188)	(188)
Итого финансовые активы	227 909	210 258
Влияние - 10%	22 791	21 026

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены ценных бумаг.

Если бы на 31 декабря 2017 года цены на них были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, совокупная прибыль за год составила бы на 22 791 тыс. руб. меньше в результате обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, удерживаемые до погашения и капитал составил бы на 22 791 тыс. руб. меньше.

Если бы на 31 декабря 2016 года цены на ценные бумаги были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прочие компоненты совокупной прибыли за год составили бы на 21 026 тыс. рублей меньше в результате обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, удерживаемые до погашения и капитал составил бы на 21 026 тыс. руб. меньше.

32. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

Влияние на прибыль до налогообложения:

	На 31 декабря 2017 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2016 года (тыс. руб.)	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
АКТИВЫ				
Ссуды и средства, предоставленные банкам	4 421	(4 421)	3 218	(3 218)
Кредиты и дебиторская задолженность	8 679	(8 679)	9 927	(9 927)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 279	(2 279)	2 103	(2 103)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	66	(66)	563	(563)
ПАССИВЫ				
Средства других банков	(500)	(500)	0	0
Счета клиентов	(12 926)	(12 926)	(13 197)	(13 197)
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	2 019	(2019)	2 614	(2 614)

Влияние на капитал:

	На 31 декабря 2017 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2016 года (тыс. руб.)	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента - 1%
АКТИВЫ				
Ссуды и средства, предоставленные банкам	3 537	(3 537)	2 574	(2 574)
Кредиты и дебиторская задолженность	6 943	(6 943)	7 941	(7 941)
	1 823	(1 823)	1 682	(1 682)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	53	(53)	450	450
ПАССИВЫ				
Средства других банков	(400)	(400)	0	0
Счета клиентов	(10 341)	(10 341)	(10 558)	(10 558)

Чистое влияние на капитал	1 615	(1 615)	2 089	(2 089)
---------------------------	-------	---------	-------	---------

33. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Географический анализ не осуществлялся, так как в течение 2017 года, закончившегося 31 декабря 2017 года (и за 2016 год), активы, обязательства и обязательства кредитного характера распределены на основании фактического местонахождения контрагентов в Российской Федерации.

Клиентами Банка являются юридические и физические лица, преимущественно находящиеся в г. Саратове.

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

В периоде, закончившемся 31 декабря 2017г. все активы и обязательства и обязательства Банка возникли из договоров, заключенных с резидентами Российской Федерации. Операций с контрагентами, находящимися за пределами РФ и имеющими регистрацию в иностранных государствах, Банк не осуществлял.

34. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Событий, произошедших после отчетной даты, и оказавших существенное влияние на финансовую отчетность не произошло.

Утверждено и подписано от имени Правления 25 апреля 2018 г.

 Председатель Правления Мумлева Ирина Юрьевна		 Главный бухгалтер Семенюк Елена Викторовна
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------