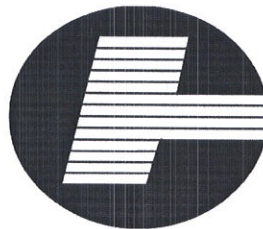


# ООО Банк «Саратов»

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



К/с 30101810300000000755  
В Отделении Саратов  
БИК 046311755  
ИНН 6455000037

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Коммерческого банка «Саратов» Общества с ограниченной ответственностью  
за 1 квартал 2019 года.

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

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

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

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

**Отчетный период:** 1 квартал 2019 года

**Единицы измерения годовой отчетности:** тыс. руб.

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

**Внутренние структурные подразделения ООО Банк «Саратов» по состоянию на 01.04.2019:**

- 1 операционная касса вне кассового узла.

**По состоянию на 01.04.2019 собственные средства (капитал) ООО Банк «Саратов» составил более 1 млрд. рублей. Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:**

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

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

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

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

## **1. Краткая характеристика деятельности ООО Банк «Саратов»**

### **1.1. Характер операций и основных направлений деятельности**

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

#### Для юридических лиц:

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

#### Для физических лиц:

- Вклады на определенный срок и до востребования;
- Кредитование потребительское и ипотечное;
- Расчетно-кассовое обслуживание текущих счетов;
- Переводы на территории РФ и за рубеж по системам Contact, Юнистрим, Western Union и Золотая Корона;
- Переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- Аренда сейфовых ячеек;
- Операции с иностранными валютами;



- Реализация монет из драгоценных металлов;
- Обслуживание обезличенных металлических счетов, операции с драгоценными металлами;
- Осуществление расчетов с использованием пластиковых карт;

Банк вправе совершать иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## 1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в 1 квартале 2019 года на финансовые результаты деятельности Банка.

По итогам финансово-хозяйственной деятельности за 1 квартал 2019 год Банком получена балансовая прибыль до налогообложения в размере 10 462 тыс. руб., расходы по налогу на прибыль составили 77 тыс. рублей. Чистая прибыль после налогообложения составила 10 385 тыс. руб.

Доходы Банка за 1 квартал 2019 года составили 110 866 тыс. руб. Структура доходов приведена в таблице:

Статья доходов	Сумма за 1 квартал 2019 года, тыс. руб.	Доля в общем объеме дохода, %
От кредитных вложений	27 068	24,4%
От работы с ценными бумагами, в т.ч.	4 698	4,2%
акции	-	
облигации	3 891	
векселя	-	
переоценка	807	
От размещения средств в Банке России	13 105	11,8%
От расчетно-кассового обслуживания	1 540	1,4%
От валютных операций, в т.ч.	13 971	12,6%
переоценка	13 857	
От операций с драгметаллами, в т. ч.	27 023	24,4%
переоценка	27 021	
Доходы по пластиковым картам	301	0,3%
Прочие доходы	106	0,1%
Корректировки стоимости финансовых активов и оценочных резервов	9 523	8,6%
От возврата резервного фонда по ссудной и прочей задолженности	13 531	12,2%
<b>Итого</b>		<b>100,0%</b>

Расходы Банка за 1 квартал 2019 года составили 100 404 тыс. руб. Структура расходов приведена в таблице:

Статья расходов	Сумма за 1 квартал 2019 года, тыс. руб.	Доля в общем объеме расходов, %
Процентные расходы	21 704	21,6%
Расходы на создание резервного фонда по ссудной и прочей задолженности	11 105	11,1%
По ценным бумагам, в т.ч.	176	0,2%
переоценка	27	

От валютных операций, в т. ч.	13 890	13,8%
<i>переоценка</i>	13 855	
От операций с драгметаллами, в т.ч.	27 462	27,4%
<i>переоценка</i>	27 462	
По страхованию вкладов	641	0,6%
Расходы по пластиковым картам	173	0,2%
Прочие	248	0,2%
На содержание Банка	13 935	13,9%
Корректировки стоимости финансовых активов и оценочных резервов	11 070	11,0%
<b>Итого</b>		<b>100,0%</b>

Основными источниками доходов Банка являются доходы от основной деятельности. Доля процентных и комиссионных доходов в общей сумме доходов Банка, без учета доходов от возврата резервного фонда на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности и переоценки валютных активов и драгоценных металлов, корректировок стоимости финансовых активов и оценочных резервов составляет 97,8%. Расходы на содержание Банка составляют 30,4% от суммы процентных и комиссионных доходов.

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

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

Очередным Общим собранием участников ООО Банк «Саратов», прошедшим 27 марта 2019 года принято решение распределить прибыль в сумме 13 712 тыс. рублей, полученную по итогам работы за 2018 год, среди участников Банка, пропорционально доле участия в уставном капитале.

## 2. Сопроводительная информация к публикуемым формам отчетности

### 2.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

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

Номер строки формы отчетности 0409806	Наименование статьи	Данные на 01.04.2019 г.	Данные на 01.01.2019 г.
<b>1.</b>	<b>Денежные средства, всего, в т.ч.:</b>	<b>89 844</b>	<b>95 673</b>
	Денежные средства в кассе	13 614	14 636
	Драгоценные металлы (золото)	76 230	81 037
<b>2.</b>	<b>Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, всего, в т.ч.:</b>	<b>41 830</b>	<b>29 987</b>
	Корреспондентский счет в Банке России	26 577	15 361
<b>2.1.</b>	<b>Обязательные резервы в Банке России</b>	<b>15 253</b>	<b>14 626</b>
<b>3.</b>	<b>Средства в кредитных организациях, всего, в т.ч.:</b>	<b>56 305</b>	<b>73 267</b>



	Корреспондентские счета	54 545	71 150
	Средства для осуществления расчетов через кредитные организации	1 079	1 392
	Взносы в гарантийный фонд платежных систем	294	308
	Средства на торговых банковских счетах	188	311
	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	398	183
	Резервы по корреспондентским счетам	-77	-77
	Корректировка оценочных резервов	- 122	-

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

#### 2.1.1.1 Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Номер по порядку	Наименование статьи	Данные на 01.04.2019 г.	Данные на 01.01.2019 г.
1.	Долговые ценные бумаги	103 638	-
2.	Долевые ценные бумаги	5 598	-
3.	Переоценка	-3 281	-
7.	<b>Итого по строке 5 формы 0409806 "Чистая ссудная задолженность"</b>	<b>105 955</b>	<b>1 452 628</b>

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

– в разрезе видов заемщиков:

Номер по порядку	Наименование статьи	тыс.руб.	
		Данные на 01.04.2019 г.	Данные на 01.01.2019 г.
1.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная кредитным организациям	-	-
2.	Депозит в Банке России	628 600	605 500
3.	Прочие средства размещенные в кредитных организациях	-16	-
4.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная юридическим лицам	974 396	907 784
5.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная физическим лицам	86 876	88 112

6.	Начисленные проценты (срочные и просроченные)	51 190	-
7.	Корректировки стоимости финансовых активов	-3 640	-
8.	Резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности	- 148 238	-148 768
9.	Корректировки оценочных резервов	-13 487	-
10.	Резервы под начисленные проценты	-8 357	-
5.	<b>Итого по строке 5 формы 0409806 "Чистая ссудная задолженность"</b>	<b>1 567 324</b>	<b>1 452 628</b>

– в разрезе видов предоставленных ссуд:

тыс.руб.			
Номер по порядку	Наименование статьи	Данные на 01.04.2019 г.	Данные на 01.01.2019 г.
1.	<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная кредитным организациям</b>	-	-
2.	<b>Депозит в Банке России</b>	<b>628 600</b>	<b>605 500</b>
3.	<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная юридическим лицам, всего, в т.ч.:</b>	<b>974 396</b>	<b>907 784</b>
3.1.	На финансирование текущей деятельности	974 396	907 784
4.	<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная физическим лицам, всего, в т.ч.:</b>	<b>86 876</b>	<b>88 112</b>
4.1.	Потребительские ссуды	7 676	7 948
4.2.	Ипотечные ссуды	79 200	80 164
5.	<b>Резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности</b>	<b>-148 238</b>	<b>-148 768</b>
6.	<b>Корректировки финансовых активов на проценты и оценочные резервы</b>	<b>25 690</b>	-
7.	<b>Итого по строке 5 формы 0409806 "Чистая ссудная задолженность"</b>	<b>1 567 324</b>	<b>1 452 628</b>

– в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

тыс.руб.			
Номер по порядку	Наименование статьи	Данные на 01.04.2019 г.	Данные на 01.01.2019г.
1.	<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная кредитным организациям</b>	-	-
2.	<b>Депозит в Банке России</b>	<b>628 600</b>	<b>605 500</b>
3.	<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная юридическим лицам, занятым в следующих сферах, всего, в т.ч.:</b>	<b>974 396</b>	<b>907 784</b>
3.1.	Добыча полезных ископаемых	107 474	47 164
3.2.	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	86 161	62 620



3.3.	Строительство	104 769	91 944
3.4.	Оптовая и розничная торговля	89 697	92 997
3.5.	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	228 623	370 251
3.6.	Транспорт и связь	-	0
3.7.	Прочие	357 672	242 808
4.	<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная физическим лицам</b>	<b>86 876</b>	<b>88 112</b>
5.	<b>Резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности</b>	<b>-148 238</b>	<b>-148 768</b>
6.	<b>Корректировки финансовых активов на проценты и оценочные резервы</b>	<b>25 690</b>	<b>-</b>
7.	<b>Итого по строке 5 формы 0409806 "Чистая ссудная задолженность"</b>	<b>1 567 324</b>	<b>1 452 628</b>

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

тыс.руб.

Номер по порядку	Наименование статьи	Данные на 01.04.2019 г.	Данные на 01.01.2019г.
1.	<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная кредитным организациям, всего, в т.ч.:</b>	-	-
1.1.	<b>Средства в кредитных организациях</b>	-	-
1.1.1.	г. Москва 45000	-	-
1.1.2.	Саратовская область 63000	-	-
2.1.	<b>Депозит в Банке России, всего, в т.ч.</b>	<b>628 600</b>	<b>605 500</b>
2.1.1.	Саратовская область 63000	628 600	605 500
3.	<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная юридическим лицам и физическим лицам, всего, в т.ч.:</b>	<b>1 061 272</b>	<b>995 896</b>
3.1.	Магаданская область 44000	4 912	4 912
3.2.	г. Москва 45000	88 170	95 460
3.3.	Ульяновская область 73000	62 250	66 000
3.4.	Пензенская область 56000	24 440	0
3.5.	Саратовская область 63000	881 500	829 524
4.	<b>Резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности</b>	<b>-148 238</b>	<b>-148 768</b>
5.	<b>Корректировки финансовых активов на проценты и оценочные резервы</b>	<b>25 690</b>	<b>-</b>
6.	<b>Итого по строке 5 формы 0409806 "Чистая ссудная задолженность"</b>	<b>1 567 324</b>	<b>1 452 628</b>

### 2.1.3. Информация о вложениях в ценные бумаги

2.1.3.1. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Номер по порядку	Наименование статьи	Данные на 01.04.2019 г.	Данные на 01.01.2019 г.
------------------	---------------------	-------------------------	-------------------------

<b>1.</b>	<b>Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>0</b>	<b>140 528</b>
1.1.	Субъектов РФ	0	21 096
1.2.	Кредитных организаций	0	40 739
1.3.	Прочие	0	35 258
1.4.	Банка России	0	43 435
<b>2.</b>	<b>Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>27 496</b>	<b>33 093</b>
2.1.	Кредитных организаций	10 011	10 011
2.2.	Прочих резидентов	22 540	22 540
2.3.	Оцениваемые по себестоимости	542	542
<b>3.</b>	<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>0</b>	<b>-188</b>
<b>4.</b>	<b>Переоценка ценных бумаг</b>	<b>-14 586</b>	<b>-20 514</b>
<b>5.</b>	<b>Итого по строке 6 формы 0409806 "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи"</b>	<b>12 910</b>	<b>152 919</b>

2.1.3.2. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности).

Номер по порядку	Наименование статьи	Данные на 01.04.2019 г.	Данные на 01.01.2019 г.
<b>1.</b>	<b>Долговые обязательства, удерживаемые до погашения</b>	<b>128 412</b>	<b>7 192</b>
1.1.	Субъектов РФ	0	7 192
1.2.	Кредитных организаций	128 412	0
<b>2.</b>	<b>Корректировка резервов на возможные потери</b>	<b>-165</b>	<b>0</b>
<b>2а</b>	<b>Резерв на возможные потери</b>	<b>0</b>	<b>-444</b>
<b>3.</b>	<b>Итого по строке 7 формы 0409806 «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения»</b>	<b>128 247</b>	<b>6 748</b>

#### 2.1.4. Информация о требовании по текущему налогу на прибыль

Номер строки формы отчетности 0409806	Наименование статьи	Данные на 01.04.2019.	Данные на 01.01.2019 г.
<b>9.</b>	<b>Итого по строке 9 формы 0409806 «Требование по текущему налогу на прибыль»</b>	<b>6 066</b>	<b>6 066</b>

По состоянию на 01.01.2019 и 01.04.2019 на балансе Банка сформировалось требование по текущему налогу на прибыль за счет переплаты авансовых платежей по налогу за 1 квартал 2019.



### 2.1.5. Информация об отложенном налоговом активе

Номер строки формы отчетности 0409806	Наименование статьи	Данные на 01.04.2019 г.	Данные на 01.01.2019 г.
10.	<b>Итого по строке 10 формы 0409806 «Отложенный налоговый актив»</b>	<b>13 189</b>	<b>13 189</b>

В соответствии с Положением Банка России № 409-П «Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» банк отражает на балансе суммы, способные оказать влияние на величину налога на прибыль в будущих отчетных периодах. По состоянию на 01.01.2019 Банк признает в бухгалтерском учете следующие временные разницы:

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

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

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

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

### 2.1.6. Информация о составе, структуре и изменении стоимости

основных средств, нематериальных активов, материальных запасов

тыс.руб.

Номер строки формы отчетности 0409806	Наименование статьи	Данные на 01.04.2019 г.	Данные на 01.01.2019 г.
---------------------------------------	---------------------	-------------------------	-------------------------

<b>11.</b>	<b>Итого по строке 11 формы 0409806 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», в т.ч.:</b>	<b>18 640</b>	<b>18 382</b>
1.	Основные средства	21 103	21 103
2.	Вложения в основные средства	0	0
3.	Нематериальные активы	3 697	3 114
4.	Материальные запасы	25	31
5.	Амортизация	-6 185	-5 866

В составе основных средств учтены:

Наименование статьи	Данные на 01.04.2019 г.	Данные на 01.01.2019 г.
<b>Основные средства, всего в т.ч.:</b>	<b>21 103</b>	<b>21 103</b>
- недвижимость (нежилые помещения)	13 685	13 685
- земля	1 503	1 503
- транспортные средства	1 467	1 467
- информационно – платежные терминалы	316	316
- компьютерная техника, мебель, специализированное банковское оборудование	4 132	4 132

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

По состоянию на 01.04.2019 на балансе ООО Банк «Саратов» отсутствуют основные средства, временно неиспользуемые в основной деятельности. Нематериальные активы и основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

#### 2.1.7. Информация об объеме и структуре прочих активов

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование прочих активов	Данные на 01.04.2019 г.	Данные на 01.01.2019 г.
1.	Начисленные проценты	0	3 258
2.	Средства в расчетах	2 504	586
3.	Расходы будущих периодов	0	87
4.	Прочие активы	1 243	1 177
5.	Резервы под прочие активы	-39 167	-208
<b>6.</b>	<b>Итого «Прочие активы» (строка 13 формы отчетности 0409806)</b>	<b>-35 420</b>	<b>4 900</b>

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



### 2.1.8. Информация об объеме и структуре привлеченных средств

По состоянию на 01.04.2019 и на 01.01.2019 на балансе Банка отсутствуют денежные средства, привлеченные от Банка России. На 01.04.2019 средства от банков не привлекались.

### 2.1.9. Информация об остатках средств на счетах клиентов

тыс. руб.

Номер строки формы 0409806	Наименование статьи	Данные на 01.04.2019 г.	Данные на 01.01.2019 г.
<b>16</b>	<b>Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>1 635 645</b>	<b>1 480 290</b>
<b>16.1</b>	<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>1 006</b>	<b>0</b>
	Обязательства по уплате процентов	1 006	0
<b>16.2</b>	<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>1 634 639</b>	<b>1 480 290</b>
	средства на расчетных счетах юридических лиц	291 553	244 156
	депозиты юридических лиц	72 559	70 909
	вклады населения и средства на счетах индивидуальных предпринимателей	545 124	436 864
	средства на счетах в драгоценных металлах	69 226	73 591
	субординированные займы	654 770	654 770
	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических	1407	0

Распределение привлеченных средств по секторам экономики:

Сектор экономики	Остаток на 01.04.2019, тыс. рублей	Доля в общем объеме, %
Газо-нефтеперерабатывающая отрасль	199 260	19%
Горнодобывающее производство	597	0%
Промышленное производство	2 064	0%
Операции с недвижимостью	754 545	74%
Торговля	9 108	1%
Строительство	361	0%
Финансы	9 225	1%
ЖКХ	32	0%
Сельское хозяйство	39 303	4%
Транспорт	1 508	0%
Прочее	11 945	1%
<b>Итого привлеченные средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей</b>	<b>1 027 948</b>	<b>100%</b>
Средства физических лиц и начисленные проценты	606 691	
<b>Итого привлеченные средства</b>	<b>1 634 639</b>	

### 2.1.10. Информация об объеме и структуре выпущенных ценных бумаг

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на 01.04.2019 г.	Данные на 01.01.2019 г.
<b>1.</b>	<b>Выпущенные векселя , всего, в т.ч.:</b>	<b>1 775</b>	<b>0</b>
1.1.	До востребования	1 775	0
	<b>ИТОГО выпущенные долговые обязательства (строка 18.1 формы отчетности 0409806)</b>	<b>1 775</b>	<b>0</b>

### 2.1.11. Информация об объеме и структуре прочих обязательств

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование прочих обязательств	Данные на 01.04.2019 г.	Данные на 01.01.2019 г.
1.	Начисленные проценты по привлеченным средствам	0	2 313
2.	Расчеты с дебиторами и кредиторами	4654	4 035
3.	Доходы будущих периодов	0	-
4.	Прочие обязательства	124	45
<b>5.</b>	<b>Итого прочие обязательства (строка 21 формы отчетности 0409806)</b>	<b>4778</b>	<b>6 393</b>

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

тыс. руб.

Номер строки формы 0409806	Наименование статьи	Данные на 01.04.2019 г.	Данные на 01.01.2019 г.
<b>22.</b>	<b>Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон.</b>	<b>2 739</b>	<b>1 942</b>

По состоянию на 01.04.2019 по строке 22 учтены резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера.

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

тыс.руб.

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

Участники Банка, владеющие более 5% долей, по состоянию на 01.04.2019 г.:



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

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

тыс. руб.

Номер строки формы 0409806	Наименование статьи	Данные на 01.04.2019 г.	Данные на 01.01.2019 г.
<b>28.</b>	<b>Итого по строке 28 формы 0409806 «Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)», в т.ч.:</b>	<b>-10 798</b>	<b>-16 764</b>
	Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-14 992	-20 987
	Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	29
	Отложенный налоговый актив по переоценке ценных бумаг, отражаемый на счетах учета дополнительного капитала	4 194	4 194

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

тыс. руб.

Номер строки формы 0409806	Наименование статьи	Данные на 01.04.2019 г.	Данные на 01.01.2019 г.
<b>29.</b>	<b>Итого по строке 29 формы 0409806 «Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство», в т.ч.:</b>	<b>8 788</b>	<b>8 788</b>
	Положительная переоценка основного средства и земельного участка	10 986	10 986
	Отложенное налоговое обязательство по переоценке основного средства и земельного участка	- 2 198	- 2 198

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

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

тыс. руб.

Статья отчета о финансовых результатах	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Процентные доходы	42 451	44 956
Процентные расходы	21 704	21 132
Изменение резерва по ссудной и приравненной задолженности	2 970	-2 033
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	780	259
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	-38	-38
Чистая прибыль(убыток) от работы с иностранной валютой и драгметаллами	-391	166
Комиссионные доходы	1 860	1 696
Комиссионные расходы	399	428
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-165	0
Изменение прочих резервов	-348	42
Операционные расходы	14 405	14 600
Прочие доходы	54	47
Возмещение (расход) по налогу	280	5 116
<b>Прибыль (убыток)</b>	<b>10 385</b>	<b>3 819</b>

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

тыс. руб.

	РВП на 01.01.19	Убыток от обесценения (расходы)	Восстановление убытка от обесценения (доходы)	Списание на нераспределенную прибыль	РВП на 01.04.19	Изменение	Номер статьи ОФР
Ссудная задолженность	148 767	7 935	8 463		148 321	-446	148 321
Начисленные процентные доходы	48	74	3037	50010	47095	47 047	47095
Корреспондентские счета	77	0	0		77	0	77
Ценные бумаги	188	0	0	-188	0	-188	0
Условные обязательства кредитного характера	1 743	2 409	1 693		2 459	716	2 459



Хозяйственные операции	79	417	68		428	349	428
Прочие операции	280	270	270		198	-82	198
	<b>151 182</b>	<b>11 105</b>	<b>13 531</b>	<b>49 822</b>	<b>198 578</b>	<b>47 396</b>	<b>198 578</b>

На 01.04.2019 года переоценка активов Банком не производилась.

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

В составе прибыли ООО Банк «Саратов», полученной по результатам работы за 1 квартал 2019 года учтены следующие суммы курсовых разниц (строки 11, 12 ОФР):

тыс. руб.

<b>Реализованная курсовая разница, в т.ч.</b>	<b>41 685</b>
- по средствам в иностранной валюте	13 857
- по драгоценным металлам	27 021
- по ценным бумагам	807
<b>Нереализованная курсовая разница, в т.ч.</b>	<b>41 344</b>
- по средствам в иностранной валюте	13 855
- по драгоценным металлам	27 462
- по ценным бумагам	27

### 2.2.4. Информация об основных компонентах расхода по налогам

тыс.руб.

Основные компоненты расхода по налогу	1 квартал 2019	1 квартал 2018
Налог на прибыль	77	4 895
Прочие налоги, в т.ч.:	<b>203</b>	<b>221</b>
- Налог на имущество	76	62
- Транспортный налог	3	3
- Земельный налог	6	24
- НДС	93	97
- налог на загрязнение окружающей среды	-	1
- аренда земли	-	-
-госпошлина	25	34
<b>Отложенный налоговый актив</b>	-	-
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	-	-
<b>Возмещение (расход) по налогам (строка 23 формы отчетности 0409807)</b>	<b>280</b>	<b>5 116</b>

В отчетном периоде ставки по налогам, уплачиваемым ООО Банк «Саратов», не менялись. Бухгалтерская прибыль за 1 квартал 2019 до налогообложения составляет 10 462 тыс. рублей, налог по ставке 20% составит 2 092 тыс. рублей. Фактические расходы по налогу на прибыль – 77 тыс. рублей.

Банк уплачивает авансовые платежи по налогу на прибыль в соответствии со статьей 286 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ). Базой для расчета авансовых платежей на 1 квартал отчетного года является налогооблагаемая прибыль, полученная за 9 месяцев предыдущего отчетного года (абзац 5 пункта 2 статьи 286 НК РФ). Принимая во внимание, что налогооблагаемая база за 9 месяцев 2018 года была менее уплаченных авансовых платежей, авансовые платежи на 1 квартал 2019 равны 0. По итогам подачи декларации за 1 квартал 2019 года, расходы по налогу на прибыль будут скорректированы.

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

### 2.2.5. Информация о вознаграждении работникам

В состав расходов Банка за 1 квартал 2019, входят следующие расходы по содержанию персонала:

тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	За 1 квартал 2019	За 1 квартал 2018
1.	Расходы на оплату труда, включая ежемесячную надбавку	8 172	8 407
2.	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	2 716	2 461
3.	Другие расходы на содержание персонала	-	13
4.	<b>ИТОГО РАСХОДЫ НА СОДЕРЖАНИЕ ПЕРСОНАЛА</b>	<b>10 888</b>	<b>10 881</b>

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу выплачиваются в соответствии с Положением об оплате труда работников Коммерческого банка «Саратов» общества с ограниченной ответственностью. Долгосрочные вознаграждения и выходные пособия системой оплаты труда Банка не предусмотрены и в течение 1 квартала 2019 года не выплачивались.

В составе расходов Банка за 1 квартал 2019 отсутствуют затраты на исследования и разработки.

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

Структура капитала по состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019 представлена в таблице:

тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Остаток на 01.04.2019	Остаток на 01.01.2019
1.	<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА, всего, в т.ч.:</b>	<b>1 029 386</b>	<b>1 016 488</b>
1.1.	<b>ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ</b>	<b>578 380</b>	<b>565 482</b>
1.1.1.	<b><u>Базовый капитал, всего в т.ч.:</u></b>	<b><u>363 630</u></b>	<b><u>350 732</u></b>
1.1.1.1.	уставный капитал	241 418	241 418
1.1.1.2.	часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	21 046	21 046



1.1.1.3.	Нераспределенная прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего, в том числе:	104 231	95 159
1.1.1.4.	Убыток текущего года	-	5 337
1.1.1.5.	Показатели, уменьшающие сумму источников основного (базового) капитала	3 065	1 554
<b>1.1.2.</b>	<b><u>Добавочный капитал, всего в т.ч.</u></b>	<b><u>214 750</u></b>	<b><u>214 750</u></b>
1.1.2.1.	Субординированный заем	214 750	214 750
1.2.1.2	Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала	-	-
<b>1.2.</b>	<b>ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ</b>	<b>451 006</b>	<b>451 006</b>
1.2.1.	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	-	-
1.2.2.	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости	440 020	440 020
1.2.3.	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	10 986	10 986
<b>1.2.4.</b>	<b><u>показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала</u></b>	<b><u>=</u></b>	<b><u>=</u></b>

Существенных изменений в структуре источников собственных средств Банка в 1 квартале 2019 не происходило. Дивиденды по итогам работы за 2018 год по решению Общего собрания участников подлежат выплате участникам Банка пропорционально долям участия в уставном капитале.

В течение 1 квартала 2019 политика управления капиталом в ООО Банк «Саратов» не менялась. Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка выполнялись на все отчетные даты с учетом надбавок, установленных Инструкцией от 28.06.2017 №180-И.

#### 2.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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

	Бухгалтерский баланс, тыс. руб.	ОДДС, тыс. руб.
Статья 1 «Денежные средства» формы 806	89 844	X
Статья 2 «Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации» формы 806	41 830	X
Статья 2.1 «Обязательные резервы» формы 806	-15 253	X
Статья 3 «Средства в кредитных организациях» формы 806	56 305	X
Статья 5.2 «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода» формы 814	X	172 726

По состоянию на 01.04.2019 года остатков денежных средств, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России, нет.

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

### 3. Информация об операциях со связанными сторонами

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

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

*Остатки по операциям со связанными сторонами  
по состоянию на 01.4.2019 г. в сравнении с 01.01.2019:*

	Остатки по счетам на 01.04.2019 г., тыс. руб.	Доля в общем объеме, %	Остатки по счетам на 01.01.2019 г., тыс. руб.	Доля в общем объеме, %
средства на расчетных счетах юридических лиц	240 901	82,6%	169 634	69,5%
депозиты юридических лиц	53 052	74,0%	64 682	92,4%
вклады населения и средства на счетах индивидуальных предпринимателей	393 957	72,2%	274 763	62,8%
средства на счетах в драгоценных металлах	67 020	96,8%	71 246	96,8%
субординированные займы	654 770	100,0%	654 770	100,0%

По состоянию на 01.04.2019 Банком выданы кредиты пяти заемщикам, являющимся связанной стороной Банка, в том числе два юридических лица, индивидуальный предприниматель и два физических лица, остаток задолженности на отчетную дату составляет 23 972 тыс. рублей. Резерв, созданный под ссудную задолженность связанных с Банком лиц, составил 120 тыс. рублей. Просроченная, безнадежная и сомнительная задолженность по ссудам связанных с Банком лиц на 01.04.2019 отсутствует.

*Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2019:*  
тыс. руб.

	За 1 квартал 2019
Процентные доходы	604
Процентные расходы	17 211



Процентные расходы по привлеченным средствам связанных сторон за 1 квартал 2019 год составили 79,3% всех процентных расходов Банка

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

##### **4.1. Информация о целях и политике управления рисками.**

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

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

Основными принципами политики рисками в Банке являются:

- использование нестандартных процедур управления банковскими рисками в кризисных ситуациях.
- недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне рисков, принимаемых на себя Банком, и/или возникновению новых рисков, ранее неисследованных и неклассифицированных.
- минимизация влияния рисков одного направления деятельности Банка на бизнес Банка в целом.
- недопустимость использования банковских услуг (продуктов) и операций как инструмента легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
- осторожность и разумный консерватизм при проведении банковских операций - предоставлении клиентам услуг (продуктов).
- невозможность принятия положительного решения о проведении банковской операции, предоставлении клиентам услуг (продуктов) без соблюдения предусмотренных внутрибанковскими документами надлежащих процедур.
- состояние и размер рисков по направлениям деятельности не должны значительно меняться во времени.
- осуществление мониторинга состояния рисков, принимаемых Банком, с надлежащей периодичностью.
- непрерывность использования процедур и механизмов управления банковскими рисками.
- открытость и понятность системы управления банковскими рисками для общественности.

- постоянство используемых процедур и механизмов управления банковскими рисками в течение надлежащего времени.
- лимитирование проведения операций (сделок) и разграничение полномочий принятия определенных решений.
- централизация управления определенным банковским риском.
- совершенствование процедур и механизмов управления банковскими рисками.
- незамедлительность передачи информации об изменениях пассивов и активов, состоянии и размере соответствующих рисков, обо всех нестандартных операциях и ситуациях.
- безусловное соблюдение действующего законодательства и требований нормативных документов Банка России.

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

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

Лимитирование призвано устанавливать пограничные значения лимитов. Система лимитов подразделяется следующим образом:

- Лимиты на направление деятельности;
- Лимиты по срокам (лимиты по срокам определяют сроки привлечения либо размещения денежных средств. Лимиты устанавливаются на конкретный вид деятельности, возможно установление лимитов на инструменты этого вида деятельности);
- Лимиты по суммам (лимиты по суммам определяют максимальную сумму привлекаемых либо размещаемых денежных средств).

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

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

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



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

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

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

#### **4.2. Информация о размерах и степени концентрации рисков.**

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

По состоянию на 01.04.2019 Банк идентифицирует как значимые исходя из совокупности нормативного, качественного, количественного подходов:

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

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

Идентификация рисков проведена в соответствии с Методикой, утвержденной Положением по отдельным видам рисков. Результаты проведенных расчетов представлены в Отчете руководителя СУР и утверждены Советом директоров Банка (Протокол б/н от 19.02.2019).

Внутренними документами Банка установлен минимально допустимый уровень достаточности собственных средств (капитала) Банка, с учетом обязательных надбавок (норматив Н1\_0) на уровне не ниже 17%. Исходя из минимально допустимого уровня достаточности капитала (норматив Н1\_0), а также с учетом показателей склонности к риску каждого из идентифицируемых Банком рисков, Банком установлен плановый (целевой) уровень риска на 2019 год в сумме 5 982 000 тыс. рублей.

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

Вид риска	Значение на 01.04.2019, тыс. рублей	Значение на 01.01.2019, тыс. рублей	Изменение, %	Плановый (целевой) уровень риска на 2019 год, тыс. рублей	Степень достижения планового уровня, %
Кредитный риск	1 274 599	1 134 096,0	+12%	3 780 000	34%
Рыночный риск	131 381	164 636,0	-20%	548 000	24%
Операционный риск	218 938	201 175,0	+9%	653 000	34%
Процентный риск	11 678,8	10 059,2	+16%	33 000	35%
Риск концентрации	159 701,1	159 008,0	0%	530 000	30%
Риск совмещения	-	-	0%	16 000	0%
Риски, признанные несущественными и буфер капитала	120 790,9	127 794,4	-5%	422 000	29%
<b>итого</b>	<b>1 917 088,8</b>	<b>1 796 768,6</b>	<b>+7%</b>	<b>5 982 000</b>	<b>32%</b>

#### 4.3. Кредитный риск

Основной риск, с которым Банк сталкивается в своей деятельности - это кредитный риск. Повышенные риски возникают с предоставлением крупных кредитов, а также с предоставлением кредитов связанным с Банком лицам. Для прогноза и расчета кредитных рисков проводится анализ финансового положения заемщика и источников погашения кредитов. Для минимизации кредитных рисков Банк создает резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности. На 01.04.2019 величина резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности фактически сформирована в размере 148 157 тыс. рублей., или 14,0% ссудного портфеля физических и юридических лиц. Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле Банка составляет 2,4%.

Объем кредитов, выданных юридическим лицам (кроме межбанковских кредитов) индивидуальным предпринимателям, физическим лицам по состоянию на 01.04.2019г. составил 1 061 271 тыс. руб., в том числе:

	Тыс.руб.	Уд.вес в %
--	----------	------------



Кредиты юридическим лицам	770 130	72,56
Кредиты индивидуальным предпринимателям (ИП)	204 265	19,25
Кредиты физическим лицам	86 876	8,19
<b>Всего</b>	<b>1 061 271</b>	<b>100</b>

Качество кредитного портфеля

Категория заемщиков	Ссудная задолженность по категориям качества (тыс.руб.)				
	1-я категория качества	2-я категория качества	3-я категория качества	4-я категория качества	5-я категория качества
Юридические лица	0	586 087	51 795	0	132 249
ИП	125 030	79 235	0	0	0
Физические лица	3 182	81 302	2 402	0	0
<b>Итого тыс.руб.</b>	<b>128 202</b>	<b>746 247</b>	<b>54 197</b>	<b>0</b>	<b>132 249</b>
<b>%</b>	<b>12,08</b>	<b>70,35</b>	<b>5,11</b>	<b>0</b>	<b>12,46</b>

Категория заемщиков	Сформирован резерв на возможные потери по ссудам по категориям качества (тыс.руб.)			
	2-я категория	3-я категория качества ссуды	4-я категория качества ссуды	5-я категория качества ссуды
Юридические лица	12 341	1 109	0	132 249
ИП	792	0	0	0
Физические лица	913	748	0	0
<b>Итого тыс.руб.</b>	<b>14 046</b>	<b>1 857</b>	<b>0</b>	<b>132 249</b>
<b>%</b>	<b>9,48</b>	<b>1,25</b>	<b>0</b>	<b>89,27</b>

Сформированы Портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам:

Наименование Портфеля	Сумма ссудной задолженности, тыс.руб.	Резерв на возможные потери по ссудам, %
<b>СВТ&lt;13</b> Ипотечные ссуды на приобретение квартир на вторичном рынке жилья, предоставленные до 2013 г.	813	0.5
<i>в том числе субпортфель без просроченных платежей</i>	813	0.5
<b>СВТ&gt;13</b> Ипотечные ссуды на приобретение квартир на вторичном рынке жилья, предоставленные с 2013 г.	35 274	0.35
<i>в том числе субпортфель без просроченных платежей</i>	35 274	0.35
<b>СПАЙ&gt;14</b> Ипотечные ссуды на приобретение пая в ЖСК, предоставленные с 2014 г.	12 004	3
<i>в том числе субпортфель без просроченных платежей</i>	12 004	3
<b>СПРЧ&gt;17</b> Прочие ссуды физическим лицам с 2017 г.	93	3
<i>в том числе субпортфель без просроченных платежей</i>	93	3
<b>СВ90&gt;16</b> Ипотечные ссуды на приобретение квартир на вторичном рынке жилья, с соотношением величины основного долга	92	0,35

по ссуде к текущей (справедливой) стоимости залога на дату выдачи ссуды более 90%, предоставленные с 2016г.		
в том числе субпортфель без просроченных платежей	92	0,35
<b>СФЗП&gt;14</b> Ссуды физическим лицам-зарплатным клиентам; физическим лицам-сотрудникам корпоративных клиентов; прочим физ. лицам, предоставленные с 2014 г.	2 444	3
в том числе субпортфель без просроченных платежей	2 444	3
<b>СЗРП&gt;17</b> Ссуды физическим лицам-зарплатным клиентам с 2017 г.	3 524	1
в том числе субпортфель без просроченных платежей	3 524	1
<b>СВТп.3</b> Ипотечные ссуды на приобретение квартир на вторичном рынке жилья, классифицированные в соответствии с п. 2.3.1 Порядка формирования ПОС.	10 356	0,85
в том числе субпортфель без просроченных платежей	10 356	0,85
<b>СПАЙп.3</b> Ипотечные ссуды на приобретение пая в ЖСК (на этапе строительства), классифицированные в соответствии с п. 2.3.1 Порядка формирования ПОС.	2 334	3,5
в том числе субпортфель без просроченных платежей	2 334	3,5
<b>СОВД&gt;18</b> Ссуды овердрафт «Зарплатный» с 2018 г.	0	1
в том числе субпортфель без просроченных платежей	0	1
<b>Итого задолженность по Портфелям</b>	<b>66 936</b>	

По состоянию на 01.04.2019г. представленные кредиты обеспечены:

Поручительства третьих лиц, тыс. руб.	2 310 058
Заложенное имущество, тыс. руб.	1 685 542
Ценные бумаги, тыс. руб.	160 856

На 01 апреля 2019 г. залог, соответствующий критериям предъявляемым к обеспечению I категории качества отсутствовал, справедливая стоимость залога, соответствующего критериям предъявляемым к обеспечению II категории качества, составила 147 753 тыс. рублей. В случае, когда оценка рыночной стоимости проведена Банком самостоятельно, справедливая стоимость принимается равной рыночной стоимости, уменьшенной на коэффициент, при котором залог будет быстрее реализован на открытом рынке по отношению к аналогичным объектам. Коэффициент зависит от вида залогового имущества и составляет:

- Для жилой недвижимости (квартиры) – 5%;
- Для остальных объектов – 10%.

В случаях, когда залогодателем предоставлена Оценка рыночной стоимости, произведенная независимым экспертом, справедливая стоимость принимается равной ликвидационной стоимости, указанной в отчете оценщика (с округлением до тысяч рублей),



при которой объект оценки может быть реализован за срок, меньший типичного срока для аналогичных объектов.

Справедливая стоимость рассчитывается ежеквартально.

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

Размер расчетного резерва по ссудам по состоянию на 01 апреля 2019г. составил 159 233тыс. руб. По ссудам, отнесенным ко II – V категориям качества, резерв на 01 апреля 2019г. сформирован в сумме 148 152 тыс. руб. с учетом обеспечения II категории качества.

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

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

Кредиты выдавались только в рублях.

Просроченная задолженность по кредитам на 01.04.2019 составляет 25 861 тыс. руб.

	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2019
Просроченная задолженность, тыс. рублей	25 861	22 016
Доля просроченной задолженности в портфеле Банка, %	2,4%	2,2%

Объем реструктурированных ссуд на 01.04.2019 составил

	Данные на 01.04.2019	Данные на 01.01.2019
Реструктурированные ссуды,		

тыс. рублей	275 870	283 644
Доля реструктурированных ссуд в портфеле Банка, %	28,3%	31,2%

По состоянию на 01.04.2019г. действуют 194 кредитных договоров, в том числе с юридическими лицами – 61, с индивидуальными предпринимателями – 13, с физическими лицами – 121, в том числе по ссудам, предоставленным в рамках программ по ипотечному кредитованию - 90.

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

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

#### 4.4. Риск потери ликвидности

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

Для эффективного управления ликвидностью и оценке ее состояния проводится оценка соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности и размеров, принимаемых Банком рисков при привлечении и размещении денежных средств. Изменение фактических значений уровня ликвидности анализируется и фиксируется на определенные даты. Кроме установленного перечня пруденциальных норм, Банк планирует предельные величины рисков по ликвидности. Процедура проведения анализа ликвидности проходит поэтапно:

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

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

Динамика фактических значений нормативов ликвидности приведена в таблице:

Наименование	Значение на 01.01.2018	Значение на 01.04.2019	Нормативное значение
H2 Норматив мгновенной ликвидности	56,999%	51,115%	не менее 15%
H3 Норматив текущей ликвидности	231,854%	163,444%	не менее 50%
H4	62,337%	64,172%	не более 120%



Норматив долгосрочной ликвидности			
-----------------------------------	--	--	--

В отчетном периоде нормативы ликвидности Банком выполнялись со значительным запасом.

По состоянию на 1 апреля 2019 года депозит в Банке России составил 628 600 тыс. рублей, денежные средства размещаются Банком на срок от 2 до 7 дней. На отчетную дату на балансе Банка отсутствуют финансовые активы, удерживаемые для управления ликвидностью. Банк является участником Рамочного соглашения №1 о сотрудничестве на межбанковском кредитном рынке от 18.11.2015 и в случае возникновения необходимости сможет рассматривать привлечение межбанковского кредита в качестве источника финансирования для поддержания ликвидности.

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

#### **4.5. Рыночный риск**

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

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

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

#### **Фондовый риск**

Оценка фондового риска производится Банком в отношении следующих финансовых инструментов:

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

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

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

Основа управления фондовым риском — диверсификация портфеля инвестиций.

### **Процентный риск**

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

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

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

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

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

Расчет процентного риска производится по следующим финансовым инструментам:

- долговым ценным бумагам;
- долевым ценным бумагам с правом конверсии в долговые ценные бумаги;
- неконвертируемым привилегированным акциям, размер дивиденда по которым определен;
- производным финансовым инструментам (за исключением купленных опционов), базовым активом которых являются финансовые инструменты, приносящие процентный доход, индексы ценных бумаг, чувствительных к изменению процентных ставок, или контракты,



по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок.

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

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

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

### **Валютный риск**

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

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

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

### **4.6. Риск концентрации**

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

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

Банком используются следующие методы управления риском концентрации:

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

В соответствии с расчетом, утвержденным внутренними нормативными документами Банка, риск концентрации не признается значимым. Банк устанавливает следующие лимиты по

рisku концентрации: в разрезе видов инструментов, вложения в которые имеются у Банка; в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики; в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), в отношении связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц) и связанных заемщиков (групп связанных заемщиков).

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

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

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

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

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

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

## **5. Информация об управлении капиталом**

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

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



Система управления капиталом создана в Банке в целях:

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

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

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

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

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

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

Согласно требованиям Банка России банки должны соблюдать минимальные требования по трем уровням показателя достаточности капитала, определенных в процентах от суммы активов, взвешенных с учетом риска: показатель достаточности базового капитала (Н1.1), показатель достаточности основного капитала (Н1.2) и общий показатель достаточности капитала (Н1.0). По состоянию на 01 апреля 2019 года показатели достаточности капитала Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями Банка России, находились в требуемых пределах. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневных расчетов.

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

Результаты ВПОДК используются Правлением и Советом директоров Банка для определения соответствия уровня принимаемых рисков установленным лимитам, а также при



стратегическом планировании и анализе. Результаты ВПОДК используются при принятии решений об изменении структуры и размера капитала, а также являются одним из главных источников количественной оценки рисков при принятии решений органами управления Банка.

## **6. Информация об объемах и структуре вложений в ценные бумаги**

ООО Банк «Саратов» совершает сделки с ценными бумагами на биржевой площадке ПАО Московская биржа. В портфеле ценных бумаг Банка имеются долговые и долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

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

По не торгуемым на бирже акциям для определения справедливой стоимости ООО Банк «Саратов» использует метод определения цены акций исходя из стоимости чистых активов эмитента.

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

По состоянию на 01.04.2019 стоимость портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составила 105 955 тыс. руб.

Портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.04.2019 г. сформирован следующим образом:

- долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего – 103 601 тыс. руб., в том числе:

- российские государственные облигации – 27 394 тыс. руб., облигации кредитных организаций – 40 699 тыс. руб., корпоративные облигации – 35 508 тыс. руб., что составляет соответственно 27%, 39%, 34% от всего портфеля облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

- долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – 2 354 тыс. руб., в том числе:



вложения в акции прочих эмитентов – 2 354 тыс. руб., что составляет соответственно 100% от всего портфеля акций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Таблица 1. Информация об объеме вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.04.2019 г.

№ п/п	Наименование эмитента	Тип ценной бумаги	Дата погашения	Балансовая стоимость без учета НКД, тыс. руб.	Справедливая стоимость без учета НКД, тыс. руб.	Сумма накопленного купонного дохода, тыс. руб.	Размер сформированного резерва, тыс. руб.
1	ОФЗ 29011	Росс. гос. облигации	29.01.2020	20 330	20 110	271	0
2	ОФЗ 46018	Росс. гос. облигации	24.11.2021	6 740	6 973	41	0
3	Банк ВТБ (ПАО), БО-43	Облигации кредитных организаций	29.09.2023	40 045	40 016	683	0
4	ПАО «КАМАЗ», БО-5	Корпоративные облигации	12.06.2020	20 054	20 396	425	0
5	ПАО НК «Роснефть», 8	Корпоративные облигации	10.03.2023	9 897	9 516	32	0
6	ПАО «РусГидро», БП-5	Корпоративные облигации	12.06.2020	5 000	5 018	120	0
ИТОГО				102 066	102 029	1 572	0

Таблица 2. Информация об объеме вложений в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.04.2019 г.

№ п/п	Наименование эмитента	Тип ценной бумаги	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Размер сформированного резерва, тыс. руб.
1	ПАО «Мечел», ао	Акции прочих корпоративных эмитентов	5 056	389	0
2	ПАО «НЗХК», ао	Акции прочих корпоративных эмитентов	296	1825	0
3	ПАО «ППГХО», ао	Акции прочих корпоративных эмитентов	246	140	0
ИТОГО			5 598	2 354	0

По признаку географической концентрации активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 100% стоимости портфеля ценных бумаг ООО Банк «Саратов» выпущено эмитентами, зарегистрированными в Российской Федерации.

Распределение по отраслям вложений в облигации портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, следующее:

финансовый сектор	– 39%,
государственный сектор	– 27%,
машиностроение	– 20%,
нефтегазовый сектор	– 9%,
энергетический сектор	– 5%.

Распределение по отраслям вложений в акции портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, следующее:

атомная промышленность	– 83%,
финансовый сектор	– 17%.

Банк осуществляет оценку рыночного риска в соответствии Положением Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 03 декабря 2015 г. № 511-П и Положением о процедурах управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала Коммерческого банка «Саратов» Общества с ограниченной ответственностью от 29.12.2018 г.

Для целей расчета рыночного риска используется справедливая стоимость ценных бумаг.

По состоянию на 01.04.2019 стоимость портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составила 12 910 тыс. руб.

Портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 01.04.2019 г. сформирован следующим образом:

- долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – 12 910 тыс. руб., в том числе:

вложения в акции кредитных организаций – 3 767 тыс. руб., вложения в акции прочих эмитентов – 9 143 тыс. руб., что составляет соответственно 29% и 71% от всего портфеля акций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Таблица 3. Информация об объеме вложений в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 01.04.2019 г.

№ п/п	Наименование эмитента	Тип ценной бумаги	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Размер сформированного резерва, тыс. руб.
1	Банк ВТБ (ПАО), ао	Акции кредитных организаций	10 011	3 767	0
2	ПАО «Газпром», ао	Акции прочих корпоративных эмитентов	9 999	7 149	0
3	ПАО «ОГК-2», ао	Акции прочих корпоративных эмитентов	2 486	472	0
4	ПАО «РусГидро», ао	Акции прочих корпоративных эмитентов	5 000	1 522	0
ИТОГО			27 496	12 910	0



По признаку географической концентрации активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 100% стоимости портфеля ценных бумаг ООО Банк «Саратов» выпущено эмитентами, зарегистрированными в Российской Федерации.

Распределение по отраслям вложений в акции портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, следующее:

нефтегазовый сектор	– 55%,
финансовый сектор	– 29%,
энергетический сектор	– 16%,

Портфель долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.04.2019 г. составляет 128 412 тыс. руб. и сформирован следующим образом:

облигации Банка России – 43 429 тыс. руб., облигации кредитных организаций – 84 983 тыс. руб., что составляет соответственно 34% и 66% от всего портфеля облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости.

По признаку географической концентрации активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, портфель ценных бумаг ООО Банк «Саратов» полностью относится к Российской Федерации.

Распределение по отраслям вложений в облигации портфеля ценных бумаг отдельных эмитентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, следующее:

финансовый сектор	– 66%,
государственный сектор	– 34%.

Таблица 4. Информация об объеме вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.04.2019 г.

№ п/п	Наименование эмитента	Тип ценной бумаги	Дата погашения	Балансовая стоимость без учета НКД, тыс. руб.	Справедливая стоимость без учета НКД, тыс. руб.	Сумма накопленного купонного дохода, тыс. руб.	Категория качества	Размер сформированного резерва, тыс. руб.		Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, тыс. руб.	Информация о наличии задержек платежей по ценным бумагам
								На 01.04.19	На 01.01.19		
1	Банк ВТБ (ПАО)	Облигации кредитных организаций	30.03.2019	84 983	0	0	I категория	0	0	165	Задержки платежей отсутствуют

2	Банк России (КОБР, 18)	Облигации Банка России	15.05.2019	43 000	43 010	429	I категория	0	0	0	Задержки платежей отсутствуют
ИТОГО				127 983	43 010	429					

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

По состоянию на 01.04.2019 г. у ООО Банк «Саратов» отсутствуют привлеченные межбанковские кредиты.

## 7. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности, и основных положений учетной политики Банка в 1 квартале 2019 года

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

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, отдельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

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

Основные средства учитывались по первоначальной стоимости, которая определялась как сумма расходов на их приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования в запланированных целях. На отчетную дату у Банка отсутствуют следующие факты в отношении объектов основных средств:

- ограничения прав собственности на основные средства, основные средства в залог в качестве обеспечения не передавались;
- затраты, признанные в составе балансовой стоимости основных средств в ходе строительства;
- договорные обязательства по приобретению основных средств;
- компенсации, выплаченные третьими лицами в связи с обесценением, утратой или передачей основных средств;



- изменения расчетных оценок в отношении ликвидационной стоимости, методов амортизации и сроков полезного использования

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

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

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

В банке применяется линейный метод начисления амортизации. Банк применяет индивидуальный подход по каждому объекту основных средств в части расчета нормы амортизации и установления срока полезного использования. Амортизация основных средств за 1 квартал 2019 года составила 183 тыс. рублей и отражена по статье 21 «Операционные расходы» формы 0409807.

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

В 1 квартале 2019 года тест на обесценение основных средств не проводился.

Имущества, временно неиспользуемого в основной деятельности на балансе Банка нет. По состоянию на 01.04.2019 года Банк не берет в аренду основные средства. За 1 квартал 2019 года Банком получены доходы в сумме 6 тыс. рублей от операций сдачи в аренду нежилых помещений, находящихся в собственности Банка. Доходы отражены по статье 19 «Прочие операционные доходы» формы 0409807. Все договора аренды относятся к краткосрочным и заключаются на срок до 1 года. Условия договоров аренды соответствуют нормам действующего законодательства.

Все нематериальные активы, учтенные на балансе Банка, относятся к категории прочих нематериальных активов. Нематериальные активы, созданные Банком, на балансе отсутствуют. При определении норм амортизации и сроков полезного использования нематериальных активов Банк применяет индивидуальный подход в отношении каждого нематериального актива. Амортизация нематериальных активов за 1 квартал 2019 года составила 136 тыс. рублей и отражена по статье 21 «Операционные расходы» формы 0409807. Тест на обесценение нематериальных активов в 1 квартале 2018 года не проводился. Изменения сроков полезного использования, норм амортизации и ликвидационной стоимости нематериальных активов в 2019 году не планируется, изменений в бухгалтерской оценке под влиянием указанных факторов не ожидается. На балансе Банка отсутствуют нематериальные активы, права собственности в отношении которых ограничены или которые переданы в залог в качестве обеспечения обязательств. Затраты на исследования и разработки в 1 квартале 2019 года не

проводились.

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

тыс. рублей

	Здания	Земля	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Нематериальные активы	Итого основные средства и нематериальные активы
<b>Первоначальная стоимость Остаток на 01.01.2019</b>	<b>13685</b>	<b>1503</b>	<b>5 915</b>	<b>2806</b>	<b>23909</b>
Поступления	-	-	-	-	-
Выбытие	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-
Приведение к справедливой стоимости	-	-	-	-	-
<b>Остаток на 01.04.2019</b>	<b>13 685</b>	<b>1 503</b>	<b>5 915</b>	<b>2 806</b>	<b>23 909</b>
Накопленная амортизация. Остаток на 01.01.2019	412	-	3895	1560	5867
Амортизационные отчисления	63	-	120	136	319
Выбытие	-	-	-	-	-
Приведение к справедливой стоимости	-	-	-	-	-
<b>Остаток на 01.04.2019</b>	<b>475</b>	<b>-</b>	<b>4015</b>	<b>1696</b>	<b>6186</b>
<b>Остаточная стоимость на 01.01.2019</b>	<b>13 273</b>	<b>1 503</b>	<b>2020</b>	<b>1 246</b>	<b>18 042</b>

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

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

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

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относились на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу – ежемесячно из расчета 365



(366) дней в году.

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

Доходы и расходы от конверсионных операций (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме (в том числе по требованиям и обязательствам по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)) определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

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

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

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

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

- Ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:
  - оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
  - имеющиеся в наличии для продажи;
  - удерживаемые до погашения.
- С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо по ним создаются резервы на возможные потери.
- Под справедливой стоимостью ценной бумаги (далее – СС) понимается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

- В случае невозможности надежного определения СС ценных бумаг, бумаги учитываются по цене приобретения, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.
- Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.
- Банк по каждому договору операций с ценными бумагами, совершаемых на возвратной основе, определяет прекращение либо продолжение признания передаваемых ценных бумаг. Ценные бумаги считаются переданными по договору займа без прекращения их признания, либо полученными по договору займа без первоначального признания при одновременном соблюдении следующих условий:
  - четко определено обязательство заемщика по возврату кредитору заимствованных ценных бумаг;
  - права на получение любых выплат по заимствованным ценным бумагам, выплачиваемых эмитентом в течение срока займа, сохраняются за кредитором;
  - у заёмщика возникает обязательство по перечислению (возмещению) кредитору указанных выплат по ценным бумагам. При этом указанное обязательство заемщика возникает только в отношении фактически осуществленных эмитентом в течение срока займа выплат (за исключением случая, когда выплаты получены непосредственно кредитором).

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

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

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

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

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

Инвентаризации подлежат денежные средства и ценности, основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, расчеты по требованиям и обязательствам по



банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), расчеты с дебиторами и кредиторами.

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

Налогооблагаемая база по налогу на прибыль рассчитывается по методу начисления.

По состоянию на 01.04.2019 года отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствуют.

Все совершаемые банковские операции находят отражение в бухгалтерской отчетности, составляемой по формам, утвержденным Банком России. Банк при составлении отчетности за 1 квартал 2019 года руководствовался Указанием Банка России от 08.10.2018 N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" и иными нормативными актами Банка России, устанавливающими обязательные для кредитных организаций правила составления и представления отчетности в Банк России, а также унифицированные требования к оформлению, построению и утверждению форм отчетности и Указанием Банка России от 27.11.2018 N 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности".

*Информация о корректирующих событиях после отчетной даты*

Корректирующих события после отчетной даты – 01.04.2019 не проводилось.

Некорректирующих событий после отчетной даты не проводилось.

## **8. Изменения в Учетной политике за 1 квартал 2019 года.**

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 1 квартала 2019 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2018 года. Принцип «непрерывности деятельности» является для Банка основополагающим, в 2019 году Банк не планирует прекращать его применение.

### **8.1 Учет финансовых активов и обязательств.**

Учет финансовых активов и обязательств осуществляется в соответствии с нормами "Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»" (введен в действие на территории Российской Федерации в редакции 2010 года Приказом Минфина России от 27.06.2016 N 98н).

Банком используется три типа бизнес-моделей:

- «удержание актива для получения денежных средств» (hold to collect),

- «удержание актива для получения денежных средств или продажи актива» (hold to collect and sell) и
- «удержание актива для получения денежных потоков, поступающих посредством продажи актива».

Решение по определению бизнес-модели, которая будет применяться для финансового актива, принимается Правлением Банка отдельно по каждому финансовому активу в момент его приобретения.

На дату первоначального признания МСФО (IFRS) 9 на балансе Банка отсутствовали финансовые активы и финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк переклассифицировал часть ценных бумаг, имевшихся в наличии на 01.01.2019 г.:

- облигации Банка России (КОБР,15) путем переноса по балансовой стоимости из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости,

- облигации ОФЗ 46018, ОФЗ 29011, ПАО «Камаз», БО-5, Банк ВТБ (ПАО), БО-43, ПАО «РусГидро», БП-5, ПАО «НК «Роснефть» 8 путем переноса по балансовой стоимости из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток,

- обыкновенные акции ПАО «Мечел», ПАО «НЗХК», ПАО «ППГХО» путем переноса по балансовой стоимости из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Изменений балансовой стоимости финансовых обязательств вследствие применения МСФО (IFRS) 9 не произошло.

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам, оценка которых осуществляется в соответствии с Положением Банка России 590-П, тыс. рублей:

	На 01.01.2019	Увеличение оценочного резерва	Снижение оценочного резерва	На 01.04.2019
Ссудная задолженность юридических лиц и ИП	0	17 200	2 043	15 157
Ссудная задолженность физических лиц	0	0	1 670	-1 670
Корсчета	0	122	0	122
Прочие средства в КО	0	16	0	16
Ценные бумаги	0	165	0	165
<b>итого</b>	<b>0</b>	<b>17 503</b>	<b>3 713</b>	<b>13 790</b>

По состоянию на 01.04.2019 Банк не осуществляет операций хеджирования.



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

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

### *Обесценение ссуд и дебиторской задолженности*

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

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

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

### *Оценка финансовых инструментов*

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

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

### *Отложенные налоговые активы и обязательства*



Изменение требований законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе, изменение налоговых ставок по налогу на прибыль, изменение вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов, может являться причиной увеличения или уменьшения величины отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

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

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

#### *Законодательство*

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

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

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

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

Среднесписочная численность работников ООО Банк «Саратов» за 1 квартал 2019 года составила 42 человек, из них 5 человек управленческого персонала. Сфера применения системы оплаты труда распространяется на всех сотрудников Банка, включая сотрудников ОКВКУ.

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



платы.

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

Ключевыми показателями системы оплаты труда являются:

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

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

Общий размер выплат составляет:

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

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

- 42,86% от общего размера выплат – оклад;

- 17,14% от общего размера выплат – надбавка;

- 40% от общего размера выплат – нефиксированная часть оплаты труда.

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

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

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

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

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

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

4. Для иных сотрудников Банка:

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

5. Для водителей Банка:

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

Выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда в течение отчетного периода не производились. Решение о выплатах в рамках нефиксированной части оплаты труда принимается Советом директоров Банка по итогам решения Общего собрания участников Банка. Основанием для выплаты нефиксированной части оплаты труда является выполнение плановых показателей результатов деятельности, установленных для Банка на отчетный год. По итогам работы за 2018 год показатели рентабельности активов и рентабельности капитала для целей расчет нефиксированной части оплаты труда выполнены на 27% и 11% соответственно. Общим собранием участников принято решение не выплачивать нефиксированную часть оплаты труда по итогам работы за 2018 год (Протокол Общего собрания участников Банка от 27.03.2019 года).



Выходные пособия не выплачивались. Отсроченные вознаграждения, либо выплаты, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не производились. Компенсационные выплаты управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, в отчетном периоде не производились.

Курирование вопросов подготовки решений Совета директоров о системе оплаты труда и крупных вознаграждениях возложено на одного из членов Совета директоров. В 1 квартале 2019 года проведено четыре заседания Совета директоров на которых рассмотрены итоги мониторинга системы оплаты труда за 2018 год и вопросы необходимости пересмотра системы оплаты труда на 2019 год. Вознаграждение члену Совета директоров, на которого возложено курирование вопросов системы оплаты труда и крупных вознаграждений в отчетном периоде не выплачивалось.

Независимые оценки системы оплаты труда в отчетном периоде не производились.

Краткосрочные вознаграждения, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания 2018 года, в котором управленческий персонал оказал соответствующие услуги, не ожидается. Выплаты в неденежной форме не предоставляются. Вознаграждения после окончания трудовой деятельности - пенсионные выплаты (пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию) и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности) Банк не осуществляет.

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

В течение 1 квартала 2019 года все правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, Банком соблюдены в полной мере.

**Председатель Правления**

**И.Ю. Мумлева**

**Главный бухгалтер**

**Е.В. Семенюк**

17 мая 2019 года

