



АУДИТ-ЦЕНТР

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

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

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по годовой финансовой отчетности  
Коммерческого банка «Саратов» Общества с ограниченной ответственностью  
за 2015 год

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

### Аудируемое лицо:

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

**Основной государственный регистрационный номер:** 1026400002089

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

### Аудиторская организация:

**Наименование:** Закрытое акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»

**Основной государственный регистрационный номер:** 1036604386367

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

### Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация), основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201046624.

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Коммерческого банка «Саратов» Общества с ограниченной ответственностью (далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года,



ЗАО «ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»



отчетов о совокупной прибыли, о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за 2015 год, основных принципов учетной политики и других поясняющих примечаний.

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

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

### **Ответственность аудитора**

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

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

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

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

### **Мнение**

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого банка «Саратов» Общества с ограниченной ответственностью, по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.





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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита прилагаемой годовой финансовой отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита





Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Заместитель генерального директора  
по аудиту Закрытого акционерного общества  
«Екатеринбургский Аудит-Центр»  
(доверенность от 11 января 2016 года № 3)

Корноухова Татьяна Ивановна



“29” апреля 2016 года



# ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах рублей)

	Примечания	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
<b>АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	123 378	148 858
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5	8 793	11 100
Средства в других банках	6	15 506	515
Кредиты и дебиторская задолженность	7	943 852	928 940
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	176 798	136 087
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	9	90 644	195 836
Основные средства	10	6 143	5 861
Текущие требования по налогу на прибыль	11	0	1 104
Активы, удерживаемые для продажи	12	10 500	13 650
Прочие активы	13	4 747	18 729
Отложенный налоговый актив	14	20 835	22 850
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>1 401 196</b>	<b>1 483 530</b>
<b>ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:</b>			
Средства других банков	15	0	18 500
Счета клиентов	16	714 824	791 434
Субординированные займы	17	295 270	295 270
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	170	7 657
Прочие обязательства	19	5 026	1 653
Средства клиентов по брокерским операциям	20	1 474	1 227
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>		<b>1 016 764</b>	<b>1 115 741</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:</b>			
Уставный капитал	21	351 644	351 644
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	8	(16 627)	(26 982)
Нераспределенная прибыль/(Непокрытый убыток)		49 415	43 127
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>384 432</b>	<b>367 789</b>
<b>ИТОГО ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>1 401 196</b>	<b>1 483 530</b>

Утверждено и подписано от имени Правления 29 апреля 2016 г.

Председатель Правления  
ООО Банк «Саратов»  
Мумлева Ирина Юрьевна

Главный бухгалтер

Масликова Елена Ивановна

Примечания на стр. 12-56 являются составной частью данной финансовой отчетности.



# **ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

(в тысячах рублей)

	Примечания	2015 год	2014 год
Процентные доходы	22	168 879	149 933
- в т.ч. по обесцененным кредитам		162 508	135 673
Процентные расходы	22	(79 800)	(76 385)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ</b>	22	<b>89 079</b>	<b>73 548</b>
Формирование резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	7,23	29 483	(28 281)
<b>ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>118 562</b>	<b>45 267</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(5 554)	5 633
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	8	0	(74)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой		(38)	(6 858)
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами		9 385	16 637
Доходы по услугам и комиссии полученные	24	9 885	9 329
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	24	(667)	(672)
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>13 011</b>	<b>23 995</b>
ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	25	2 544	429
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	25	(123 116)	(52 724)
<b>ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И УБЫТКА ПО ЧИСТОЙ ДЕНЕЖНОЙ ПОЗИЦИИ</b>		<b>11 001</b>	<b>16 967</b>
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	12,13,26	(3 113)	(2 291)
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>		<b>7 888</b>	<b>14 676</b>
Налог на прибыль		(1 600)	16 491
<b>ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД</b>		<b>6 288</b>	<b>31 167</b>
<b>ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ, КОТОРАЯ В БУДУЩЕМ МОЖЕТ БЫТЬ РЕКЛАССИФИЦИРОВАНА В ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)</b>			

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		12 943	(8 527)
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(2 588)	1 705
<b>ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД, ЗА ВЫЧЕТОМ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ</b>		<b>10 355</b>	<b>(6 822)</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА ПЕРИОД</b>		<b>16 643</b>	<b>24 345</b>

Утверждено и подписано от имени Правления 29 апреля 2016 г.

Председатель Правления  
ООО Банк «Саратов»  
Мумлева Ирина Юрьевна

Главный бухгалтер

Масликова Елена Ивановна

Примечания на стр. 12-56 являются составной частью данной финансовой отчетности.

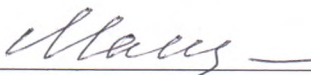
**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(Непокрытый убыток)/ Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
Остаток за «31» декабря 2013 г.	351 644	(20 160)	11 960	343 444
Совокупная прибыль за период		(6 822)	31 167	24 345
Остаток за «31» декабря 2014 г.	351 644	(26 982)	43 127	367 789
Совокупная прибыль за период		10 355	6 288	16 643
Остаток за «31» декабря 2015 г.	351 644	(16 627)	49 415	384 432

Утверждено и подписано от имени Правления 29 апреля 2016 г.

Председатель Правления  
ООО Банк «Саратов»  
Мумлева Ирина Юрьевна



Главный бухгалтер

Масликова Елена Ивановна

Примечания на стр. 12-56 являются составной частью данной финансовой отчетности.



# ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

(в тысячах рублей)

Наименование статей	2015 год	2014 год
<b>I. Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	155 622	147 599
Проценты уплаченные	(79 233)	(77 262)
Доходы по операциям с ценными бумагами	(5 636)	5 767
Доходы по операциям с иностранной валютой	443	699
Доходы по операциям с драгоценными металлами	9 385	16 637
Комиссии полученные	9 885	9 329
Комиссии уплаченные	(667)	(672)
Прочие операционные доходы	2 543	384
Уплаченные операционные расходы	(123 518)	(55 827)
Уплаченный налог на прибыль	28	23 255
<b>Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>(31 148)</b>	<b>69 909</b>
<i>(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств</i>		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ	(2 307)	730
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	45 834	(101 144)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(4 154)	(4 936)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	(18 500)	(39 505)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	(76 610)	13 659
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	(7 487)	5 369
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	3 272	(4 899)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</b>	<b>(59 952)</b>	<b>(130 726)</b>
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(76 685)	(22 277)
Выручка от реализации (и погаш.) ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	38 935	92 590
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории удерживаемые до погашения	105 476	0
Приобретение основных средств	(1 605)	1 026
Выручка от реализации основных средств	(21)	(3 102)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности</b>	<b>66 100</b>	<b>68 237</b>
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(481)	(7 557)
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(25 480)</b>	<b>(137)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<b>148 858</b>	<b>148 995</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>123 378</b>	<b>148 858</b>

Утверждено и подписано от имени Правления 29 апреля 2016 г.

Председатель Правления  
ООО Банк «Саратов»

Мумлева Ирина Юрьевна

  
 Главный бухгалтер

Масликова Елена Ивановна

Примечания на стр. 12-56 являются составной частью данной финансовой отчетности.