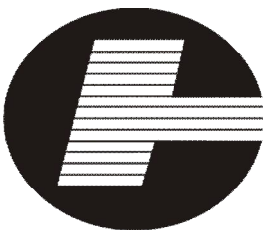


ООО Банк «Саратов»

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 2020 года.

Пояснительная информация составлена к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «Саратов» Общества с ограниченной ответственностью (далее – "Банк") за 1 квартал 2020 года по состоянию на 1 апреля 2020 года в тысячах российских рублей.

В состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года включаются:

0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)";

0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)";

приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:

0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)";

0409810 "Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)";

0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)";

0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)";

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность размещена Банком на официальном сайте www.banksaratov.ru в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

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 2020 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 01.04.2020:

- 1 операционная касса вне кассового узла.

По состоянию на 01.04.2020г. собственные средства (капитал) ООО Банк «Саратов» составили 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».

8 июня 2019 года рейтинговым агентством «Эксперт РА» (RAEX) Банку присвоен рейтинг на уровне ruB+. Методика присвоения кредитного рейтинга АО «Эксперт РА» опубликована в сети интернет на официальном сайте агентства <http://www.raexpert.ru>.

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;
- 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;
- Предоставление банковских гарантий;

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, WesternUnion;
- 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 2020 года на финансовые результаты деятельности Банка.

По итогам финансово-хозяйственной деятельности за 1 квартал 2020 года Банком получена балансовая прибыль до налогообложения в размере 4 253 тыс. руб., расходы по налогу на прибыль составили 4 212 тыс. рублей. Чистая прибыль после налогообложения составила 41 тыс. руб.

Доходы Банка за 1 квартал 2020 года составили 148 791 тыс. руб. Структура доходов приведена в таблице:

Статья доходов	Сумма за 1 квартал 2020 года, тыс. руб.	Доля в общем объеме дохода, %
От кредитных вложений	31 095	20,9%
От работы с ценными бумагами, в т.ч.	3 668	2,5%
<i>акции</i>	0	
<i>облигации</i>	3 668	
<i>векселя</i>	0	
<i>переоценка</i>	0	
От размещения средств в Банке России	8 492	5,7%
От расчетно-кассового обслуживания	1 289	0,9%
От валютных операций, в т.ч.	14 484	9,7%
<i>переоценка</i>	13 986	
От операций с драгметаллами, в т. ч.	72 732	48,8%
<i>переоценка</i>	72 572	
Доходы по банковским картам	263	0,2%
Прочие доходы	107	0,1%
Корректировки стоимости финансовых активов и оценочных резервов	9 247	6,2%
От возврата резервного фонда по ссудной и прочей задолженности	7 414	5,0%
Итого	148 791	100%

Расходы Банка за 1 квартал 2020 года составили 144 538 тыс. руб. Структура расходов приведена в таблице:

Статья расходов	Сумма за 1 квартал 2020 года, тыс. руб.	Доля в общем объеме расходов, %
Процентные расходы	25 126	17,4%
Расходы на создание резервного фонда по ссудной и прочей задолженности	7 633	5,3%
По ценным бумагам, в т.ч.	964	0,7%
<i>переоценка</i>	850	
От валютных операций, в т. ч.	14 329	9,9%
<i>переоценка</i>	13 980	
От операций с драгметаллами, в т.ч.	69 852	48,3%
<i>переоценка</i>	69 852	
По страхованию вкладов	951	0,7%
Расходы по банковским картам	254	0,2%
Прочие	200	0,1%
На содержание Банка	16 426	11,3%
Корректировки стоимости финансовых активов и оценочных резервов	8 803	6,1%
Итого	144 538	100%

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 98,9%. Расходы на содержание Банка составляют 35,1% от суммы процентных и комиссионных доходов.

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

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

Очередным Общим собранием участников ООО Банк «Саратов», прошедшим 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. По состоянию на 01.04.2020г. решение о распределении прибыли, полученной по итогам 2019 года, не принималось.

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 01.04.2020 г.	Данные на 01.01.2020 г.
1.	Денежные средства, всего, в т.ч.:	138 771	96 986
	Денежные средства в кассе	23 836	11 646
	Драгоценные металлы (золото)	114 935	85 340
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, всего, в т.ч.:	37 751	30 464
	Корреспондентский счет в Банке России	25 277	18 057
2.1.	Обязательные резервы в Банке России	12 474	12 407
3.	Средства в кредитных организациях, всего, в т.ч.:	133 958	22 093
	Корреспондентские счета	46 111	17 205
	Средства для осуществления расчетов через кредитные организации	1 918	3 957
	Взносы в гарантийный фонд платежных систем	333	286
	Средства на торговых банковских счетах	85206	165
	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	404	608
	Резервы по корреспондентским счетам	0	-83
	Корректировка оценочных резервов	-14	-45

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	Наименование статьи	Данные на 01.04.2020 г.	Данные на 01.01.2020 г.
----------	---------------------	----------------------------	----------------------------

порядку			
1.	Долговые ценные бумаги	140 070	140 604
2.	Долевые ценные бумаги	10 563	8 606
3.	Переоценка	-2 342	-1 242
4.	Итого по строке 4 формы 0409806 "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"	148 291	147 968

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

– в разрезе видов заемщиков:

тыс.руб.

Номер по порядку	Наименование статьи	Данные на 01.04.2020 г.	Данные на 01.01.2020 г.
1.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная кредитным организациям	-	-
2.	Депозит в Банке России	544 000	533 000
3.	Прочие средства размещенные в кредитных организациях	-	-
4.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная юридическим лицам	991 696	999 323
5.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная физическим лицам	131 043	110 665
6.	Начисленные проценты (срочные и просроченные)	5 603	4 046
7.	Корректировки стоимости финансовых активов	- 6 931	-6 267
8.	Резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности	- 104 814	-105 955
9.	Корректировки оценочных резервов	4 996	3 391
10.	Резервы под начисленные проценты	- 1 117	- 1 176
5.	Итого по строке 5 формы 0409806 "Чистая ссудная задолженность"	1 564 476	1 537 027

– в разрезе видов предоставленных ссуд:

тыс.руб.

Номер по порядку	Наименование статьи	Данные на 01.04.2020 г.	Данные на 01.01.2020 г.
1.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная кредитным организациям	0	0
2.	Депозит в Банке России	544 000	533 000
3.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная юридическим лицам, всего, в т.ч.:	991 696	999 323

3.1.	На финансирование текущей деятельности	991 696	999 323
4.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная физическим лицам, всего, в т.ч.:	131 043	110 665
4.1.	Потребительские ссуды	24 960	6 189
4.2.	Ипотечные ссуды	106 083	104 476
5.	Резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности	-104 814	-105 955
6.	Корректировки финансовых активов на проценты и оценочные резервы	2 551	-6
7.	Итого по строке 5 формы 0409806 "Чистая ссудная задолженность"	1 564 476	1 537 027

– в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

тыс.руб.

Номер по порядку	Наименование статьи	Данные на 01.04.2020 г.	Данные на 01.01.2020г.
1.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная кредитным организациям	0	0
2.	Депозит в Банке России	544 000	533 000
3.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная юридическим лицам, занятым в следующих сферах, всего, в т.ч.:	991 696	999 323
3.1.	Добыча полезных ископаемых	30 741	39 000
3.2.	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	71 316	75 166
3.3.	Строительство	131 307	138 223
3.4.	Оптовая и розничная торговля	78 190	81 567
3.5.	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	215 186	192 692
3.6.	Транспорт и связь	18 750	0
3.7.	Прочие	446 206	472 675
4.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная физическим лицам	131 043	110 665
5.	Резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности	-104 814	-105 955
6.	Корректировки финансовых активов на проценты и оценочные резервы	2 551	-6
7.	Итого по строке 5 формы 0409806 "Чистая ссудная задолженность"	1 564 476	1 537 027

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

тыс.руб.

Номер по порядку	Наименование статьи	Данные на 01.04.2020 г.	Данные на 01.01.2020г.
1.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная кредитным организациям,	0	0

	всего, в т.ч.:		
1.1.	Средства в кредитных организациях	0	0
1.1.1.	г. Москва 45000	0	0
1.1.2.	Саратовская область 63000	0	0
2.1.	Депозит в Банке России, всего, в т.ч.	544 000	533 000
2.1.1.	Саратовская область 63000	544 000	533 000
3.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная юридическим лицам и физическим лицам, всего, в т.ч.:	1 122 739	1 109 988
3.1.	Магаданская область 44000	0	0
3.2.	г. Москва 45000	63 891	64 875
3.3.	Ульяновская область 73000	30 000	39 000
3.4.	Пензенская область 56000	20 690	21 740
3.5.	Саратовская область 63000	1 008 158	984 373
4.	Резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности	-104 814	-105 955
5.	Корректировки финансовых активов на проценты и оценочные резервы	2 551	-6
6.	Итого по строке 5 формы 0409806 "Чистая ссудная задолженность"	1 564 476	1 537 027

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 01.04.2020 г.	Данные на 01.01.2020 г.
1.	Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
1.1.	Субъектов РФ	0	0
1.2.	Кредитных организаций	0	0
1.3.	Прочие	0	0
1.4.	Банка России	0	0
2.	Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	25 528	25 528
2.1.	Кредитных организаций	10 011	10 011
2.2.	Прочих резидентов	15 517	15 517
2.3.	Оцениваемые по себестоимости	0	0
3.	Резервы на возможные потери	0	0
4.	Переоценка ценных бумаг	-10 104	-8 671
5.	Итого по строке 6 формы 0409806 "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи"	15 424	16 857

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 01.04.2020 г.	Данные на 01.01.2020 г.
1.	Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	0	0
1.1.	Субъектов РФ	0	0
1.2.	Кредитных организаций	0	0
2.	Корректировка резервов на возможные потери	0	0
2а	Резерв на возможные потери	0	0
3.	Итого по строке 7 формы 0409806 «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения»	0	0

2.1.4. Информация о требовании по текущему налогу на прибыль

Номер строки формы отчетности 0409806	Наименование статьи	Данные на 01.04.2020 г.	Данные на 01.01.2020 г.
9.	Итого по строке 9 формы 0409806 «Требование по текущему налогу на прибыль»	5 902	5902

2.1.5. Информация об отложенном налоговом активе

Номер строки формы отчетности 0409806	Наименование статьи	Данные на 01.04.2020 г.	Данные на 01.01.2020 г.
10.	Итого по строке 10 формы 0409806 «Отложенный налоговый актив»	1 157	1 156

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. В отчетности по состоянию на 01.04.2020г. Банк признает в бухгалтерском учете следующие временные разницы (тыс. рублей):

	Налогооблагаемые временные разницы	Вычитаемые временные разницы
Ценные бумаги		12 222
Ценные бумаги 15%		502
Основные средства	17 412	2 614
Задолженность по процентам		1 080
Расчеты с дебиторами и кредиторами		277
Отпуска		2 939
Прочие резервы		741
Просроченные комиссии		14
МСФО9		2 932
Итого	17 412	23 321

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):

$$(22\,819 - 17\,412) * 20\% + 502 * 15\% = 1\,157 \text{ тыс. руб.}$$

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 01.04.2020 г.	Данные на 01.01.2020 г.
11.	Итого по строке 11 формы 0409806 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», в т.ч.:	27 426	27 835
1.	Основные средства	29 187	29 336
2.	Вложения в основные средства	0	0
3.	Нематериальные активы	4 329	4 330
4.	Материальные запасы	2	2
5.	Амортизация	-6 092	-5 833

В составе основных средств учтены:

Наименование статьи	Данные на 01.04.2020 г.	Данные на 01.01.2020 г.
Основные средства, всего в т.ч.:	29 187	29 336
- недвижимость (нежилые помещения)	19 992	19 992
- земля	960	960
- транспортные средства	3 818	3 818
- информационно – платежные терминалы	316	316
- компьютерная техника, мебель, специализированное банковское оборудование	4 101	4 250

Объект недвижимого имущества находится в собственности Банка. Недвижимость учитывалась по переоцененной стоимости. Независимая оценка здания была проведена в январе 2020 года оценщиком ООО "Бюро оценки собственности" (отчет №2911.19Б дата оценки 21.01.2020). В результате проведенной переоценки стоимость помещения увеличилась на 6 970 тыс. рублей, земельного участка уменьшилась на 543 тыс. рублей.

По состоянию на 01.04.2020 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 01.04.2020 г.	Данные на 01.01.2020 г.
1.	Начисленные проценты	0	0
2.	Средства в расчетах	970	748

3.	Расходы будущих периодов	0	0
4.	Прочие активы	3 246	656
5.	Резервы под прочие активы	-332	-303
6.	Итого «Прочие активы» (строка 13 формы отчетности 0409806)	3 884	1 101

Все активы, учтенные в составе прочих, номинированы в валюте РФ со сроками погашения, не превышающими 1 год. Обесценение стоимости прочих активов в 1 квартале 2020 году не производилось.

Номер п/п	Категория прочих активов	Данные на 01.04.2020 г.	Данные на 01.01.2020 г.
1.	Финансовые активы	538	280
2.	Нефинансовые активы	3 346	1 124

На балансе Банка на 01.04.2020 отсутствуют финансовые обязательства и финансовые активы, подлежащие взаимозачету.

2.1.8. Информация об объеме и структуре привлеченных средств

По состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 на балансе Банка отсутствуют денежные средства, привлеченные от Банка России. На 01.04.2020 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 01.04.2020 г.	Данные на 01.01.2020 г.
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 629 939	1 441 600
16.1	Средства кредитных организаций	0	0
	Обязательства по уплате процентов	0	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 629 939	1 441 600
	средства на расчетных счетах юридических лиц	196 593	129 287
	депозиты юридических лиц	99 317	104 067
	вклады населения и средства на счетах индивидуальных предпринимателей	571 822	473 838
	средства на счетах в драгоценных металлах	104 374	77 498
	субординированные займы	654 770	654 770
	начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических	3 063	2 140

Распределение привлеченных средств по секторам экономики:

Сектор экономики	Остаток на 01.04.2020, тыс. рублей	Доля в общем объеме, %
Газо-нефтеперерабатывающая отрасль	118 922	12,46%
Горнодобывающее производство	481	0,05%
Промышленное производство	5 788	0,61%
Операции с недвижимостью	762 352	79,85%
Торговля	1 925	0,20%

Строительство	15 016	1,57%
Финансы	6 817	0,71%
ЖКХ	237	0,02%
Сельское хозяйство	19 578	2,05%
Транспорт	1 138	0,12%
Прочее	22 511	2,36%
Итого привлеченные средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	954 765	100,00%
Средства физических лиц и начисленные проценты	675 174	
Итого привлеченные средства	1 629 939	

2.1.10. Информация об объеме и структуре выпущенных ценных бумаг

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на 01.04.2020 г.	Данные на 01.01.2020 г.
1.	Выпущенные векселя , всего, в т.ч.:	0	0
1.1.	До востребования	0	0
	ИТОГО выпущенные долговые обязательства (строка 18.1 формы отчетности 0409806)	0	0

2.1.11. Информация об объеме и структуре прочих обязательств

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование прочих обязательств	Данные на 01.04.2020 г.	Данные на 01.01.2020 г.
1.	Начисленные проценты по привлеченным средствам	0	0
2.	Расчеты с дебиторами и кредиторами	5 238	4 413
3.	Доходы будущих периодов	0	0
4.	Прочие обязательства	506	174
5.	Итого прочие обязательства (строка 21 формы отчетности 0409806)	5 744	4 587

На балансе Банка на 01.04.2020 отсутствуют финансовые обязательства и финансовые активы, подлежащие взаимозачету.

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 01.04.2020 г.	Данные на 01.01.2020 г.
----------------------------	---------------------	-------------------------	-------------------------

22.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон.	2 121	574
-----	--	-------	-----

По состоянию на 01.04.2020 и на 01.01.2020 по строке 22 учтены резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера.

Условные обязательства некредитного характера отражаются в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для его исполнения, при этом критерий существенности составляет 500 тыс. рублей. Резервы по условным обязательствам отражаются если вероятность оттока экономических ресурсов для его исполнения оценивается Банком как высокая (равна или выше 50 процентов) и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности. Резервы представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой.

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
24.	Средства акционеров (участников)	241 418	241 418

Участники Банка, владеющие более 5% долей, по состоянию на 01.04.2020 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 финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)

тыс. руб.

Номер строки формы отчетности 0409806	Наименование статьи	Данные на 01.04.2020 г.	Данные на 01.01.2020 г.
28.	Итого по строке 28 формы 0409806 «Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)», в т.ч.:	-8 370	-6 937
	Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-10 104	-10 197

	Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	1 526
	Отложенный налоговый актив по переоценке ценных бумаг, отражаемый на счетах учета дополнительного капитала	1 734	1 734

2.1.15. Информация о переоценке основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство тыс. руб.

Номер строки формы 0409806	Наименование статьи	Данные на 01.04.2020 г.	Данные на 01.01.2020 г.
29.	Итого по строке 29 формы 0409806 «Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство», в т.ч.:	13 930	13 930
	Положительная переоценка основного средства и земельного участка	17 412	10 986
	Отложенное налоговое обязательство по переоценке основного средства и земельного участка	- 3 482	-3 482

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	40 661	42 451
Процентные расходы	25 126	21 704
Изменение резерва по ссудной и приравненной задолженности	1 627	2 970
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-877	780
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-38
Чистая прибыль(убыток) от работы с иностранной валютой и драгоценными металлами	3020	-391
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
Комиссионные доходы	1 580	1 860
Комиссионные расходы	419	399

Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	-165
Изменение прочих резервов	-284	-348
Операционные расходы	17 123	14 405
Прочие операционные доходы	1490	54
Возмещение (расход) по налогу	4508	280
Прибыль (убыток)	41	10 385

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

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки отражаются в бухгалтерском учете посредством разницы – корректировки величины резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с подходами положений Банка России № 590-П, 611-П до суммы оценочного резерва.

В 2019 году МСФО 9 существенно изменил применяемый Банком подход к учету обесценения кредитов клиентам. Вместо подхода на основе оценки вероятности обесценения ссуды, то есть потери ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде, либо существования реальной угрозы такого неисполнения вводится прогнозный подход, требующий отражения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ). С 1 января 2019 года Банк признает резерв под ОКУ по кредитам клиентам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Первоначальное применения МСФО 9

По состоянию на 01.01.2019 была проведена классификации финансовых активов и финансовых обязательств в связи с первоначального применения МСФО 9.

Финансовые активы и финансовые обязательства, которые на дату первоначального применения МСФО 9 классифицировались как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток отсутствовали.

Таблица Изменения балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств при классификации финансовых активов на дату первоначального применения МСФО 9 (тыс. рублей)

№	Наименование показателя	Изменение балансовой стоимости не обусловленное изменением базы оценки при переходе на МСФО 9	Изменение балансовой стоимости обусловленное изменением базы оценки при переходе на МСФО 9
1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	0	-15 720
1.1	Признание процентных доходов учтенных на внебалансовом учете	50 010	-
1.2	Признание процентных комиссий	-	-
1.3	Корректировка до амортизированной стоимости определенной методом ЭПС	-	-2 063
1.4	Создание резервов по признанным процентным доходам	- 50 010	-
1.5	Создание резервов по признанным процентным комиссиям	-	-

1.6	Корректировка резервов до оценочного резерва по кредитным убыткам	-	-13 657
2	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-
2.1	Корректировка до амортизированной стоимости определенной методом ЭПС по долговым ценным бумагам	-	-
2.2	Корректировка резервов до оценочного резерва по кредитным убыткам	-	-
3	Всего по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, стр.1 + стр.2	-	-15 720
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	188	-
4.1	Корректировка до амортизированной стоимости определенной методом ЭПС по долговым ценным бумагам	-	-
4.2	Восстановление резерва по долевым ценным бумагам	188	-
4.3	Корректировка резервов до оценочного резерва по кредитным убыткам	-	-
5	Корректировка резервов по средствам в кредитных организациях	-	-163
6	Финансовые обязательства (восстановление платы по гарантиям отнесенных одновременно на доходы при выдаче)	-	-
7	Прочие активы		-
8	Всего финансовый результат активов на дату первоначального применения МСФО 9, стр.3 + стр.4 + стр.5 + стр.6 + стр.7	188	-15 883

Всего результат переходного периода от первичного применения МСФО 9 на 01.01.2019 составил 15 883 тыс. рублей.

По ссудам, по которым в соответствии с таблицей выявлены признаки значительного увеличения кредитного риска рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки. По кредитно-обесцененным ссудам и ссудам с выявленными в соответствии с таблицей признаками значительного увеличения кредитного риска, ОКУ рассчитывается за весь срок.

Оценка существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания производится путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Группа объединяет кредиты клиентам по следующим категориям: «Стадия 1», «Стадия 2», «Стадия 3» и «Кредитно-обесцененные при первоначальном признании».

Критерии	I стадия	II стадия	III стадия
Финансовое положение заемщика	Хорошее финансовое положение Среднее финансовое положение(при отсутствии просрочек)	Среднее финансовое положение Плохое финансовое положение (при отсутствии просрочек).	1) Плохое финансовое положение. 2) Согласно проведенному анализу финансового положения заемщика, заемщик не может обслуживать задолженность в полном объеме.
Качество обслуживание долга	Кредиты без просрочки, Кредиты с просрочкой от 1 до 30 дней,	Кредиты с просрочкой от 31 до 60 дней Кредиты с просрочкой от	Кредиты с просрочкой свыше 90 дней,

		61 до 90 дней,	
Категория качества ссуды	I, II	II, III	IV, V
Пролонгация	Допускается пролонгация 1	Не более 3 пролонгаций	Более 3 пролонгаций
Реструктуризация	Реструктуризация не допускается	наличие реструктуризации	Наличие вынужденной реструктуризации

Кредитно-обесцененные активы представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

Банк использует следующую методику признания убытков от обесценения в соответствии с МСФО 9:

Для расчета резерва по ссудам, оцениваемым на совокупной основе по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям коэффициент PD и показатель LGD оцениваются как единый комбинированный параметр, рассчитанный на основе данных об убытках в прошлом, скорректированных с учетом текущих условий и прогнозов о будущих условиях.

$PD \times LDG = \text{Loss rate} = (w/o + \text{loss on sales} + \text{LLP on impaired loans}) / \text{средний кредитный портфель}$

На индивидуальной основе производится формирование резервов по ссудам/гарантиям:

- находящимся в 5 категории качества согласно Положению №590-П;
- по которым на текущую или предыдущую отчетную дату были выявлены признаки дефолта;
- по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу или процентам сроком более 30 дней.

Банк выделяет следующие признаки значительного увеличения кредитного риска:

- Предусмотренные договором платежи по основному долгу или процентам на отчетную дату просрочены более, чем на 30 дней;
- Имеются случаи реструктуризации ссуды, за исключением случаев, предусмотренных первоначальным договором, а также случаев, когда такая реструктуризация связана с изменением процентной ставки по договору, вызванным изменением ключевой ставки Банка России, а также рыночных ставок по аналогичным ссудам;
- Ухудшение оценки финансового положения заемщика с момента первоначального признания до плохого;
- Иные факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска по ссуде, которые могут применяться на основании мотивированного суждения.

Банк выделяет следующие признаки **кредитно-обесцененных ссуд (дефолт)**:

- По ссуде зафиксирован факт наступления дефолта или наступление дефолта неизбежно, т.е. предусмотренные договором платежи по основному долгу или процентам на отчетную дату просрочены более, чем на 90 дней, или неизбежно будут просрочены;
- Заемщик признан несостоятельным (банкротом) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) либо если он является устойчиво неплатежеспособным, а также если комплексный анализ производственной и (или) финансово-хозяйственной деятельности заемщика и (или) иных сведений о нем свидетельствует об угрожающих негативных явлениях (тенденциях), вероятным результатом которых может явиться несостоятельность (банкротство) либо устойчивая неплатежеспособность заемщика;

- «Дефолтная/Вынужденная» модификация, при которой условия погашения меняются в выгодную для заемщика сторону
- Реализация кредитного требования (актива) с существенными экономическими потерями.

Расчёт резерва по кредитам, предоставленным физическим лицам

Для расчета резерва по ссудам, предоставленным физическим лицам, используется подход на основе нормы убытков. Нормы убытков рассчитываются посредством модели «Миграции потерь». Рассчитанный резерв по кредитам физических лиц корректируется на прогнозируемое развитие условий и на наблюдаемую рыночную информацию о кредитном риске аналогичных финансовых инструментов.

При отсутствии статистики по индивидуальным ссудам с просроченной задолженностью 91 день и более Банк расчетным путем определяет размер PD как среднее значение соотношений размера части любой просроченной задолженности к размеру остатка срочной ссудной задолженности по совокупности ссуд, оцениваемых на индивидуальной основе на каждую отчетную дату в течение года, деленное на 12 месяцев и применяет его ко всем ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе.

Показатель PD по каждой группе оцениваются в следующем порядке. Вероятность дефолта (PD) по каждой из групп ссуд рассчитывается как средний процент перехода ссуд из данной группы в категорию «дефолт» (срок просроченной задолженности более 90 дней).

При отсутствии статистики по ссудам с просроченной задолженностью 91 день и более Банк расчетным путем определяет размер PD по каждому субпортфелю физических лиц и рассчитывает размер резерва, с учетом накопленной статистики за предыдущие завершённые 12 месяцев о среднем удельном весе (доле) просроченной задолженности по кредитам, входящим в соответствующий субпортфель. Выбирается максимальный размер резерва, рассчитанный по каждому субпортфелю, и принимается для расчета PD по всем субпортфелям.

Расчёт резерва по долговым ценным бумагам

Оценка уровня вероятности дефолта (PD) финансовых активов, предоставленных кредитным организациям / суверенным и прочим заемщикам и являющихся объектом оценки в рамках МСФО 9, основана на системе внешних кредитных рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами контрагентам банка/выпускам долговых ценных бумаг, находящихся в портфеле банка. Величина резерва по вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется исходя из PD эмитента с учетом корректировки на прогнозируемое развитие условий.

Расчёт резерва по условным обязательствам кредитного характера

Для расчета резерва по неиспользованным лимитам кредитных линий юридических лиц и гарантиям используются принципы, которые применимы для создания резервов под ссудную задолженность.

Расчёт резерва по прочим активам

Для расчета резерва по прочим активам используется упрощенный подход - оценочный резерв под убытки на основании ожидаемых убытков на протяжении всего срока инструмента с момента первоначального признания.

Движение резервов за 1 квартал 2020г. приведены в таблице:

	РВП на 01.01.20	Убыток от обесценения (расходы)	Восстановле ние убытка от обесценения (доходы)	Признани е через нераспред .прибыль	Списание актива за счет резерва	Перевод между счетами резерва	РВП на 01.04.20	Оценоч ные резервы	Измене ние	Ном ер стат ьи ОФР
Ссудная задолженно сть	105 981	5 147	6 336		0	0	104 791	-8	1 181	4
Начисленн ые процентные доходы	1176	49	108	0	0		1117	1584	1 643	4; 4.1

Корреспондентские счета	70	0	70		0		0	0	70	4
Ценные бумаги	0	0	0	0	0		0		0	16,17
Условные обязательства кредитного характера	575	1 862	595	0	0		1 843	0	-1 267	4
Хозяйственные операции	278	254	248	0	0		284		-6	18
Прочие операции	0	321	57		0	0	264	-14	-278	18
	108 080	7 633	7 414	0	0		108 299	1 562	1 343	

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 2020 года учтены следующие суммы курсовых разниц (строки 11, 12 ОФР):

тыс. руб.

	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Реализованная курсовая разница, в т.ч.	86 558	41 685
- по средствам в иностранной валюте	13 986	13 857
- по драгоценным металлам	72 572	27 021
- по ценным бумагам	-	807
Нереализованная курсовая разница, в т.ч.	84 682	41 344
- по средствам в иностранной валюте	13 980	13 855
- по драгоценным металлам	69 852	27 462
- по ценным бумагам	850	27

2.2.4. Информация об основных компонентах расхода по налогам

тыс.руб.

Основные компоненты расхода по налогу	1 квартал 2020 года	1 квартал 2019 года
Налог на прибыль	4 212	77
Прочие налоги, в т.ч.:	296	203
- Налог на имущество	121	76
- Транспортный налог	3	3
- Земельный налог	7	6
- НДС	134	93
- налог на загрязнение окружающей среды	-	-
- аренда земли	-	-
-госпошлина	31	25
Отложенный налоговый актив	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-

Возмещение (расход) по налогам (строка 23 формы отчетности 0409807)	4 508	280
--	--------------	------------

В отчетном периоде ставки по налогам, уплачиваемым ООО Банк «Саратов», не менялись. Бухгалтерская прибыль за 1 квартал 2020 года до налогообложения составляет 4 253 тыс. рублей, налог по ставке 20% составит 851 тыс. рублей. Фактические расходы по налогу на прибыль – 4 212 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 2019 года значительно превышала объем прибыли, полученной по итогам 1 квартала 2020, сумма уплаченных авансовых платежей превышает фактически рассчитанный налог. По итогам подачи декларации за 1 квартал 2020 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 2020 и 1 квартал 2019 года, входят следующие расходы по содержанию персонала:

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	За 1 квартал 2020 года	За 1 квартал 2019 год
1.	Расходы на оплату труда, включая ежемесячную надбавку	9 726	8 172
2.	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	3 003	2 716
3.	Другие расходы на содержание персонала	-	-
4.	ИТОГО РАСХОДЫ НА СОДЕРЖАНИЕ ПЕРСОНАЛА	12 729	10 888

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу выплачиваются в соответствии с Положением об оплате труда работников Коммерческого банка «Саратов» общества с ограниченной ответственностью. Долгосрочные вознаграждения системой оплаты труда Банка не предусмотрены и в течение 1 квартала 2020 и 1 квартала 2019 года не выплачивались.

В составе расходов Банка за 1 квартал 2020 года отсутствуют затраты на исследования и разработки.

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

Структура капитала по состоянию на 01.04.2020г. и 01.01.2020г. представлена в таблице:

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Остаток на 01.04.2020	Остаток на 01.01.2020
1.	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА, всего, в т.ч.:	1 092 778	1 090 984
1.1.	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ	638 828	561 704
<u>1.1.1.</u>	<u>Базовый капитал, всего в т.ч.:</u>	<u>424 078</u>	<u>346 954</u>
1.1.1.1.	уставный капитал	241 418	241 418
1.1.1.2.	часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	21 046	21 046

1.1.1.3.	Нераспределенная прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего, в том числе:	174 183	86 695
1.1.1.4.	Убыток текущего года	10 530	-
1.1.1.5.	Показатели, уменьшающие сумму источников основного (базового) капитала	2 039	2 205
<u>1.1.2.</u>	<u>Добавочный капитал, всего в т.ч.</u>	<u>214 750</u>	<u>214 750</u>
1.1.2.1.	Субординированный заем	214 750	214 750
1.2.1.2	Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала	-	-
1.2.	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ	453 950	529 280
1.2.1.	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	-	78 538
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	13 930	10 722
<u>1.2.4.</u>	<u>показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала</u>	<u>=</u>	<u>=</u>

Существенных изменений в структуре источников собственных средств Банка в 1 квартале 2020 года не происходило. Дивиденды по итогам работы за 2018 год по решению Общего собрания участников выплачены участникам Банка пропорционально долям участия в уставном капитале.

В течение 1 квартала 2020 года политика управления капиталом в ООО Банк «Саратов» не менялась. Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка выполнялись на все отчетные даты с учетом надбавок, установленных Инструкцией Банка России от 29.11.2019 №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Совокупный доход за отчетный период составляет – 1 391 тыс. рублей и состоит из следующих компонентов:

- прибыли за 1 квартал 2020 года в размере 41 тыс. рублей (по данным формы 0409807 "Отчет о финансовых результатах" (публикуемая форма);
- прочего совокупного дохода за 1 квартал 2020 года в размере 1 432 тыс. рублей (с учетом налога);

Влияние на компоненты капитала эффекта от ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок отсутствовало.

Балансовая стоимость инструментов капитала на 01.04.2020 и на 01.01.2020 соответствует данным по форме 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" на соответствующие даты.

Информация о стоимости инструментов капитала и их изменениях в 1 квартале 2020 года (тыс. рублей)

Наименование показателя	Номер строки формы 0409806	на 01.04.2020	на 01.01.2020	Изменение за 1 квартал 2020 года
Средства акционеров (участников)	24	241 418	241 418	-
Резервный фонд	27	21 046	21 046	-
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	28	-8 370	-6 937	-1 433

Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	13 930	13 930	-
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	34	-	-	-
Неиспользованная прибыль (убыток)	35	171 212	171 171	41
Всего источников собственных средств	36	439 236	440 628	-1392

Компоненты прочего совокупного дохода (тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.04.2020	на 01.04.2019
Изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	-	-
Налог на прибыль по основным средствам	-	-
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-1 432	228
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-	-
Прочий совокупный доход всего	-1 432	228

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 на 01.04.2020:

	Бухгалтерский баланс, тыс. руб.	ОДДС, тыс. руб.
Статья 1 «Денежные средства» формы 806	138 771	X
Статья 2 «Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации» формы 806	37 751	X
Статья 2.1 «Обязательные резервы» формы 806	-12 474	X
Статья 3 «Средства в кредитных организациях» формы 806	133 958	X
Статья 5.2 «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода» формы 814	X	298 006
итого	298 006	298 006

По состоянию на 01.01.2020 и 01.04.2020 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 (1,5% валюты баланса на 01.04.2020г.).

*Остатки по операциям со связанными сторонами
по состоянию на 01.04.2020г. в сравнении с 01.01.2020г.:*

	Остатки по счетам на 01.04.2020г., тыс. руб.	Доля в общем объеме, %	Остатки по счетам на 01.01.2020 г., тыс. руб.	Доля в общем объеме, %
средства на расчетных счетах юридических лиц	141 079	71,7%	98 248	76,0%
депозиты юридических лиц	98 440	99,1%	99 190	95,3%
вклады населения и средства на счетах индивидуальных предпринимателей	413 738	72,4%	328 027	69,2%
средства на счетах в драгоценных металлах	101 048	96,8%	75 028	96,8%
субординированные займы	654 770	100%	654 770	100%

По состоянию на 01.04.2020г. 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 16 717,0 тыс. рублей. Резерв, созданный под ссудную задолженность связанных с Банком лиц, составил 1 992 тыс. рублей. Просроченная, безнадежная и сомнительная задолженность по ссудам связанных с Банком лиц на 01.04.2020г. отсутствует.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2020 и 1 квартал 2019г.:

	тыс. руб.	
	За 1 квартал 2020г.	За 1 квартал 2019г.
Процентные доходы	495	604
Процентные расходы	21 885	17 211

Процентные расходы по привлеченным средствам связанных сторон за 1 квартал 2020 года составили 87,1% всех процентных расходов Банка (в 1 квартале 2019 года данный показатель составлял 79,3%).

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.

Под рисками банковской деятельности понимается возможность (вероятность) финансовых потерь (убытков) или неполучения запланированных доходов, неопределенность в отношении будущих денежных потоков и возможность потери ликвидности, связанных с внешними и внутренними факторами.

Управление банковским риском – процесс выявления (идентификации), измерения (оценки), постоянного наблюдения за банковским риском и оптимизация его размера (контроль риска).

В 2017 году Банк привел процедуры управления рисками и методы их оценки в соответствие с Указанием Банка России от 15.04.2015г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

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.

В соответствии с требованиями Регулятора ООО Банк «Саратов» формирует внутреннюю отчетность ВПОДК. Внутренняя отчетность в системе ВПОДК формируется Службой управления рисками со следующей периодичностью и в сроки, установленные внутренними документами Банка.

Периодичность формирования отчетов ВПОДК приведена в таблице

Отчет/информация	Подразделение, которому представляется Отчет	Отчитывающееся подразделение	Периодичность	
			Оценка	Контроль
Отчет о результатах выполнения ВПОДК	Совет директоров	СУР	ежегодно	ежегодно
	Правление	СУР		
Результаты стресс - тестирования	Совет директоров	СУР	ежегодно	ежегодно
	Правление	СУР		
Отчет о значимых рисках и рисках, признанных несущественными (с 4 разделом «Дополнительная информация по рискам, принимаемым Банком»)	Совет директоров	СУР	ежеквартально	ежеквартально
	Правление	СУР		

Отчет о значимых рисках и рисках, признанных несущественными (без 4 раздела «Дополнительная информация по рискам, принимаемым Банком»)	Правление	СУР	ежемесячно	
Отчет о выполнении обязательных нормативов	Совет директоров	СУР		ежеквартально
	Правление	СУР	ежемесячно	
Отчет о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала	Совет директоров	СУР		ежеквартально
	Правление	СУР	ежемесячно	
Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов	Совет директоров	СУР		по мере выявления указанных фактов
	Правление		по мере выявления указанных фактов	
Информация о выполнении обязательных нормативов	СУР	Отдел финансово-экономического анализа		ежедневно
Информация о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала	СУР	Отдел финансово-экономического анализа		ежедневно

В 1 квартале 2020 года органами управления Банка рассмотрены следующие отчеты:

Наименование отчета	Количество	Оценка	Контроль
Отчет о значимых рисках	3	Ежемесячно Правлением Банка	Ежеквартально Советом директоров Банка
Отчет о выполнении обязательных нормативов	3	Ежемесячно Правлением Банка	Ежеквартально Советом директоров Банка
Отчет о размере капитала	3	Ежемесячно Правлением Банка	Ежеквартально Советом директоров Банка
Отчет о результатах оценки достаточности капитала	3	Ежемесячно Правлением Банка	Ежеквартально Советом директоров Банка
Отчет о выполнении ВПОДК	1	Ежегодно, Правлением Банка	Ежегодно, Советом директоров Банка

Результаты стресс - тестирования	1	Ежегодно, Правлением Банка	Ежегодно, Советом директоров Банка
Отчет об идентификации значимых рисков и установлении лимитов	1	Ежегодно, Правлением Банка	Ежегодно, Советом директоров Банка

По итогам рассмотрения отчетов оценка и контроль мероприятий по управлению значимыми рисками и рисками, признанными Банком несущественными, оценка и контроль мероприятий по оценке капитала и достаточности капитала, оценка и контроль мероприятий по контролю за выполнением числовых значений обязательных нормативов в ООО Банк «Саратов» признаны удовлетворительными на все отчетные даты.

Службой текущего банковского надзора Банка России проведена оценка качества внутренних процедур оценки достаточности капитала за 2018 год в соответствии с Указанием Банка России от 07.12.2015 №3883-У «О порядке проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации и банковской группы». По итогам проведенной оценки ООО Банк «Саратов» отнесен ко 2 оценочной категории качества ВПОДК и ко 2 группе оценки достаточности капитала.

4.2. Информация о размерах и степени концентрации рисков.

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

По состоянию на 01.01.2020 (за 2019 год) Банк идентифицирует как значимые исходя из совокупности нормативного, качественного, количественного подходов:

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

Кредитный риск контрагента, 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 18.02.2020).

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 2020 год в сумме 6 400 000 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 01.04.2020, тыс. рублей	Значение на 01.01.2020, тыс. рублей	Изменение, %	Плановый (целевой) уровень риска на 2020 год, тыс. рублей	Степень достижения планового уровня, %
Кредитный риск	1 348 370,0	1 159 560,0	+16,3%	3 936 000	34,3%
Рыночный риск	236 500,0	200 597,6	+17,9%	684 800	34,5%

Операционный риск	218 938,0	218 938,0	-	736 000	29,7%
Процентный риск	7 793,4	8 978,6	-13,2%	32 000	24,4%
Риск ликвидности	0,0	71 332,6	-100,0%	224 000	0%
Риск концентрации	183 464,4	168 622,2	+8,8%	576 000	31,9%
Риск совмещения	-	-	-	19 200	28,5%
Риски, признанные несущественными и буфер капитала	60 102,9	54 512,0	+9,4%	192 000	28,5%
итого	2 055 168,7	1 882 541,0	+9,2%	6 400 000	31,2%

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 01.04.2020г. величина резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности фактически сформирована в размере 104 814 тыс. рублей., или 9,3% ссудного портфеля физических и юридических лиц. Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле Банка составляет 7,1%.

Объем кредитов, выданных юридическим лицам (кроме межбанковских кредитов) индивидуальным предпринимателям, физическим лицам по состоянию на 01.04.2020г. составил 1 122 739 тыс. руб., в том числе:

	Тыс. руб.	Уд. вес в %
Кредиты юридическим лицам	858 671	76,48
Кредиты индивидуальным предпринимателям (ИП)	133 026	11,85
Кредиты физическим лицам	131 042	11,67
Всего	1 122 739	100

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	696 958	81 698	0	80 015
ИП	41 250	91 776	0	0	0
Физические лица	12 461	116 274	2 307	0	0
Итого тыс. руб.	53 711	905 008	84 005	0	80 015
%	4,78	80,60	7,48	0	7,13

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	13 232	8 421	0	80 015
ИП	1 290	0	0	0

Физические лица	1 288	308	0	0
Итого тыс. руб.	13 227	8 729	0	80 015
%	15,12	8,35	0	76,53

В том числе, сформированы Портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства:

Наименование Портфеля	Сумма ссудной задолженности, тыс. руб.	Процент резерва, %	Резерв на возможные потери по ссудам, тыс. руб.
СВТ<13-1 Ипотечные ссуды на приобретение квартир на вторичном рынке жилья, предоставленные до 2013г.	428	0,5	2
СВТ>13-1 Ипотечные ссуды на приобретение квартир на вторичном рынке жилья, предоставленные с 2013г.	35 974	0,35	126
СНОВ>14-1 Ипотечные ссуды на приобретение квартир в домах-новостройках (на этапе строительства) по договорам долевого участия, предоставленные с 2014г.	2 600	3	78
СПАЙ>14-1 Ипотечные ссуды на приобретение пая в ЖСК (на этапе строительства), предоставленные с 2014г.	13 094	3	393
СФЛ>17-1 Прочие ссуды, предоставленные с 2017г. физическим лицам, доход которых подтвержден документально, предоставленные без обеспечения, либо под поручительство физических (юридических) лиц, либо иное обеспечение	75	3	2
СВ90>16-1 Ипотечные ссуды на приобретение квартир на вторичном рынке жилья, с соотношением величины основного долга по ссуде к текущей (справедливой) стоимости залога на дату выдачи ссуды более 90%, предоставленные с 2016г.	2 700	0,35	10
СФЛЗ>14-1 Потребительские ссуды физическим лицам (предоставленные с 2014 года), доход которых подтвержден документально и обеспечением по ссуде которых выступает залог недвижимого имущества.	1 929	3	58
СЗРП>17-1 Потребительские ссуды физическим лицам (предоставленные с 2017 года),	2 479	1	25

имеющим зарплатный счет в Банке.			
СВТп.3 Ипотечные ссуды на приобретение квартир на вторичном рынке жилья, классифицированные в соответствии с п. 2.3.1 Порядка	9 216	0,85	78
СПАЙп.3 Ипотечные ссуды на приобретение пая в ЖСК (на этапе строительства), классифицированные в соответствии с п. 2.3.1 Порядка.	4 698	3,5	164
СЮИП-1 Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	13 714	0,5	69
СЮИПМСП-1 Ссуды, предоставленные юридическим лицам и Индивидуальным предпринимателям по Программе льготного кредитования субъектов (МСП).	4 075	0,5	20

По состоянию на 01.04.2020 г. представленные кредиты обеспечены:

Поручительства третьих лиц, тыс. руб.	2 709 892
Заложенное имущество, тыс. руб.	1 789 596
Ценные бумаги, тыс. руб.	162 414

На 01 апреля 2020г. залог, соответствующий критериям, предъявляемым к обеспечению I категории качества отсутствовал, справедливая стоимость залога, соответствующего критериям предъявляемым к обеспечению II категории качества, составила 111 052 тыс. руб. 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.

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 01.04.2020г. составляет 80 015 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2020г. действуют 201 кредитный договор, в том числе с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями – 72, с физическими лицами – 129.

Размер процентных ставок по кредитам, предоставленным юридическим лицам, находится в интервале от 8,25 % годовых до 15 % годовых, индивидуальным предпринимателям – от 8,5% 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 8,4 % 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 01.04.2020	Значение на 01.01.2020	Нормативное значение
Н2 Норматив мгновенной ликвидности	68,123%	62,371%	не менее 15%
Н3 Норматив текущей ликвидности	222,915%	302,978%	не менее 50%
Н4 Норматив долгосрочной ликвидности	51,562%	54,410%	не более 120%

В отчетном периоде нормативы ликвидности Банком выполнялись со значительным запасом.

По состоянию на 1 апреля 2020 года депозит в Банке России составил 544 000 тыс. рублей, денежные средства размещаются Банком на срок от 1 до 7 дней. На отчетную дату на балансе Банка отсутствуют финансовые активы, удерживаемые для управления ликвидностью.

Банк является участником Рамочного соглашения №1 О сотрудничестве на межбанковском кредитном рынке от 18.11.2015 и в случае возникновения необходимости сможет рассматривать привлечение межбанковского кредита в качестве источника финансирования для поддержания ликвидности.

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

4.5. Рыночный риск

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

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

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

Фондовый риск

Оценка фондового риска производится Банком в отношении следующих финансовых инструментов:

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

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

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

Основа управления фондовым риском — диверсификация портфеля инвестиций.

Процентный риск

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

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

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

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

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

Расчет процентного риска производится по следующим финансовым инструментам:

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

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

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

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

Валютный риск

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

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

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

4.6. Риск концентрации

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

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

Банком используются следующие методы управления риском концентрации:

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

В соответствии с расчетом, утвержденным внутренними нормативными документами Банка, риск концентрации не признается значимым. Банк устанавливает следующие лимиты по риску концентрации: в разрезе видов инструментов, вложения в которые имеются у Банка; в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики; в отношении

отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), в отношении связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц) и связанных заемщиков (групп связанных заемщиков).

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

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

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

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

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

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

5. Информация об управлении капиталом

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

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

Система управления капиталом создана в Банке в целях:

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

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

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

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

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

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

Согласно требований 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 2020 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 путем 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 01.04.2020 стоимость портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составила 148 279 тыс. руб.

Портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.04.2020 г. сформирован следующим образом:

- долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего – 141 070 тыс. руб., в том числе:

- российские государственные облигации – 5 029 тыс. руб., облигации кредитных организаций – 40 913 тыс. руб., корпоративные облигации – 95 128 тыс. руб., что составляет соответственно 4%, 29%, 67% от всего портфеля облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

- долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – 5 462 тыс. руб., в том числе:

вложения в акции прочих эмитентов – 5 462 тыс. руб., что составляет соответственно 100% от всего портфеля акций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

вложения в глобальные депозитарные расписки (ГДР) «РОС АГРО ПЛС» (ROS AGRO PLC) – 1747 тыс. руб.

Таблица 1. Информация об объеме вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.04.2020 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 46018	Росс. гос. облигации	24.11.2021	4 789	4 999	30	0
2	Банк ВТБ (ПАО), БО-43	Облигации кредитных организаций	29.09.2023	40 035	40 195	718	0
3	ПАО НК «Роснефть», 8	Корпоративные облигации	10.03.2023	9 923	10 356	36	0
4	ПАО «РусГидро», БП-5	Корпоративные облигации	12.06.2020	740	742	18	0
5	ПАО «ГТЛК»	Корпоративные облигации	25.05.2034	5 221	5 240	23	0
6	ГКР "ВЭБ.РФ"	Корпоративные облигации	17.02.2032	10 384	10 453	68	0
7	АО "ЕВРОХИМ"	Корпоративные облигации	18.08.2023	7 669	7 806	63	0
8	АО "РОСНАНО"	Корпоративные облигации	20.10.2022	15 135	15 230	503	0
9	ПАО «МТС»	Корпоративные облигации	22.12.2022	15 052	15 016	13	0
10	ООО «ЛЕНТА»	Корпоративные облигации	01.11.2029	10026	10 047	257	0
11	ОАО «РЖД»	Корпоративные облигации	27.11.2031	9 106	9 070	180	0
12	ПАО «Татнефть»	Корпоративные облигации	20.12.2022	10 057	9 995	12	0
ИТОГО				138 137	139 149	1 921	0

Таблица 2. Информация об объеме вложений в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.04.2020 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	479	0
2	ПАО «НЗХК», ао	Акции прочих корпоративных эмитентов	296	1 911	0
3	ПАО «ППГХО», ао	Акции прочих корпоративных эмитентов	247	326	0
4	ПАО «ТМК», ао	Акции прочих корпоративных эмитентов	3 008	2 746	0
ИТОГО			8 607	5 462	0

Информация об объеме вложений в глобальные депозитарные расписки, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.04.2020 г.:

№ п/п	Наименование эмитента	Тип ценной бумаги	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Размер сформированного резерва, тыс. руб.
1	«РОС АГРО ПЛС» (ROS AGRO PLC)	глобальные депозитарные расписки	1 957	1 747	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	– 55%,
государственный сектор	– 4%,
коммуникации	– 11%,
нефтегазовый сектор	– 8,5%,
химическое производство	– 6%,
энергетический сектор	– 0,5%
ритейл	– 8%
перевозки	- 7%.

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

атомная промышленность	– 41%,
финансовый сектор	– 9%
металлургический сектор	– 50%.

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 01.04.2020 стоимость портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составила 15 424 тыс. руб.

Портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 01.04.2020 г. сформирован следующим образом:

- долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – 15 424 тыс. руб., в том числе:

вложения в акции кредитных организаций – 4 525 тыс. руб., вложения в акции прочих эмитентов – 10 899 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 01.04.2020 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	4 525	0
2	ПАО «Газпром», ао	Акции прочих корпоративных эмитентов	6 850	6 717	0
3	ПАО «ОГК-2», ао	Акции прочих корпоративных эмитентов	3 667	2 281	0
4	ПАО «РусГидро», ао	Акции прочих корпоративных эмитентов	5 000	1 901	0
ИТОГО			25 528	15 424	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	– 44%,
финансовый сектор	– 29%,
энергетический сектор	– 27%,

Портфель долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.04.2020 г. составляет 0 тыс. руб. и сформирован следующим образом:

облигации кредитных организаций – 0 тыс. руб., что составляет соответственно 100% 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	– 0%,
государственный сектор	– 0%.

Таблица 4. Информация об объеме вложений в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.04.2020 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 01.01.20	На 01.04.20		
1	Банк ВТБ (ПАО)	Облигации кредитных организаций	01.01.2020	0	0	0	I категория	0	0	0	Задержек и платежей отсутствуют
ИТОГО				0	0	0					

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

По состоянию на 01.04.2020г. у ООО Банк «Саратов» отсутствуют привлеченные межбанковские кредиты. По состоянию на 01.01.2020г. привлеченные межбанковские кредиты также отсутствовали.

7. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности, и основных положений учетной политики Банка в 2019 году.

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.

Прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

МСФО 9 введена модель ожидаемых кредитных убытков, по которой Банк обязан определять кредитные убытки следующим образом.

Кредитные убытки - это разница между всеми договорными денежными потоками, которые кредитор должен получить, и денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, дисконтированная по первоначальной эффективной процентной ставке ЭПС (или уточненной на кредитный риск ЭПС). Кредитор должен рассчитать денежные потоки, исходя из всех условий договора в отношении финансового инструмента (в частности, досрочные погашения (полные и (или) частичные) и пролонгации) за весь ожидаемый срок жизни финансового актива. Денежные потоки должны учитывать поток от реализации обеспечения или иные опции, являющиеся частью условий договора. Ожидаемый срок жизни финансового актива предположительно может быть оценен достаточно надежно, но в тех редких случаях, когда невозможно оценить этот срок, кредитор должен использовать для расчетов оставшийся срок жизни финансового инструмента.

Согласно п. 5.5.3 МСФО 9 на каждую отчетную дату Банк должен оценивать резерв убытков по финансовым активам в величине, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь период жизни актива, в случае, если кредитный риск по данному активу существенно изменился с даты первоначального признания.

Ожидаемые кредитные убытки - это не те реальные потери, которые понесет Банк по финансовому активу. Это математическое ожидание возможных исходов в будущем в отношении случайной величины "кредитный убыток по активу".

МСФО 9 содержит три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО 9 классификация финансовых активов определяется исходя из бизнес-модели, в рамках которой происходит управление финансовым активом, и характеристик данного актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Способ отражения финансовых активов после первоначального признания определяется исходя:

- из бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами;
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Учетная политика Банка на 2020 год претерпела существенные изменения по сравнению с предыдущим отчетным годом в связи с вступлением в силу нового нормативного документа Банка России № 659-П от 12.11.2018 "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями". Данный нормативный акт ЦБ РФ написан с учетом требований МСФО 16 и вступил в силу с 1 января 2020 года. Положение отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы теперь признают активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной, и амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о финансовых результатах. В отношении учета аренды у арендодателя 659-П, по сути, сохраняет требования к учету, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

В остальных вопросах, Учетная политика на 2020 год не претерпела существенных изменений, в целях соблюдения одного из основополагающих принципов бухгалтерского учета - постоянство правил бухгалтерского учета.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные денежные средства в рублях и иностранной валюте, находящиеся в кассах и терминалах Банка, на счетах Банка, открытых в подразделениях Центрального Банка Российской Федерации, в других кредитных

организациях и небанковских кредитных организациях. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе судной задолженности. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой депонированные средства, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы отражаются в учете с использованием метода эффективной процентной ставки (далее – ЭПС). Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства. Процентные доходы и расходы отражаются на счетах по учету доходов/расходов в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты и в последний рабочий день месяца по состоянию на последний календарный день месяца.

Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки. Такие комиссионные доходы и расходы отражаются в порядке аналогичном учету процентных доходов и расходов. Если комиссионные доходы и расходы уплачиваются единовременно и не превышают критерий существенности, то они отражаются в полной сумме в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Комиссионные доходы и расходы, которые не являются частью финансового актива или финансового обязательства являются операционными комиссионными доходами и расходами. Операционные доходы отражаются в момент, установленный условиями договора для их уплаты. Операционные расходы отражаются по мере выполнения Банком своей обязанности по исполнению договора, но не позднее даты установленной для их оплаты.

Справедливая стоимость

Справедливая стоимость финансового актива или финансового обязательства представляет собой сумму, которая была бы получена при продаже финансового актива или финансового обязательства при условии проведения операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Первоначальное признание

Первоначальное признание финансовых активов и финансовых обязательств осуществляется по справедливой стоимости. При первоначальном признании справедливая стоимость финансовых активов равна сумме размещенных денежных средств, справедливая стоимость финансовых обязательств равна сумме привлеченных денежных средств если для определения стоимости используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные и ЭПС, определенная по финансовому активу или финансовому обязательству не существенно отличается от рыночной процентной ставки. Если финансовые активы или финансовые обязательства не удовлетворяют указанным условиям, справедливая стоимость при первоначальном признании определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по рыночной процентной ставке. В качестве рыночной ставки принимается ставка, определяемая Банком для каждого вида финансовых активов и финансовых обязательств. В этом случае, Банк отражает корректировку на сумму разницы между справедливой стоимостью финансового актива (финансового обязательства) и суммой размещенных (привлеченных) денежных средств.

Справедливая стоимость договора банковской гарантии на дату заключения равна величине полученной премии (вознаграждения за выдачу банковской гарантии), если договор банковской гарантии был заключен с несвязанной стороной в рамках отдельной сделки между независимыми сторонами.

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств и оценка бизнес-модели.

Финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

1. управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков;
2. договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

1. управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива;
2. договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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.

Изменение бизнес-модели возможно по решению Правления Банка в исключительных случаях, например, в случае закрытия какой-либо бизнес-модели.

При первоначальном признании финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость

Амортизируемая стоимость финансового актива или финансового обязательства представляет собой стоимость, определенную при первоначальном признании с учетом дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с их размещением (привлечением). В последующем амортизированная стоимость финансовых активов (финансовых обязательств) изменяется на сумму начисленных процентных доходов (расходов) и сумму амортизации дисконта или премии.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства определяется линейным методом, т.е. сумма процентов определяется по условиям договора или по методу ЭПС, когда сумма процентов рассчитывается по ЭПС. Определение амортизированной стоимости методом ЭПС обозначает, что после отражения за отчетный период процентных доходов (расходов), рассчитанных по условиям договора, амортизации дисконта или премии производится корректировка на разницу между этой суммой и процентными доходами (расходами), рассчитанными по ЭПС.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства определяется линейным методом, если финансовый актив (финансовое обязательство) соответствует одному из следующих условий:

- срок погашения (возврата) при первоначальном признании финансового актива (финансового обязательства) составляет менее одного года, включая финансовые активы (финансовые обязательства), дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год;

- разница между амортизированной стоимостью финансового актива (финансового обязательства), определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива (финансового обязательства), определенной линейным методом, не является существенной.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства пересчитывается в последний рабочий день месяца по состоянию на последний календарный день месяца, а также в дату гашения (возврата) частичной или полной суммы.

Модификация финансовых активов и обязательств

Если договорные условия финансового актива меняются Банк оценивает существенность изменения денежных потоков по измененному активу. Если денежные потоки существенно отличаются, то в этом случае Банк считает, что первоначальный финансовый актив прекращается и признается новый финансовый актив по справедливой стоимости.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли изменение существенным в следующем порядке: качественные факторы, количественные факторы, совокупный эффект качественных и количественных факторов. Под качественными факторами, свидетельствующими в существенности модификации финансового актива, понимаются:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение залогового обеспечения или другого кредитного улучшения.

Если денежные потоки измененных активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, существенно не различаются, то это изменение не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае, Банк производит корректировку амортизируемой стоимости финансового актива на сумму разницы между амортизируемой стоимостью на дату изменения и суммой измененных договорных денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭПС финансового актива.

Модификация финансовых обязательств производится по тем же подходам, которые применяются для финансовых активов.

Обесценение

Банк признает убытки от потерь по ожидаемым кредитным убыткам по следующим финансовым инструментам, которые не классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- ценные бумаги;
- кредиты клиентам;
- выданные финансовые гарантии;
- условные кредитные обязательства.

Убыток от обесценения не признается по инвестициям в капитал.

Резервы - оценочные обязательства

Резерв отражается в учете в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности. По условным обязательствам нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой, а также низкой вероятностью отвлечения средств для их исполнения резервы не создаются.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости подтвержденной суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Основные средства. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности. Нематериальные активы. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Для последующей оценки основных средств Банк применяет модель учета по переоцененной стоимости для недвижимости, для остального имущества - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. 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 индивидуальных подход по каждому объекту основных средств в части расчета нормы амортизации и установления срока полезного использования. Амортизация основных средств за 1 квартал 2020 года составила 265 тыс. рублей и отражена по статье 21 «Операционные расходы» формы 0409807.

Сроки полезного использования и нормы амортизации по группам основных средств

№	Наименование показателя	Сроки полезного использования	Нормы амортизации
1	зданий и сооружений	от 361 до 1200 мес.	0,28 -0,08%
2	вычислительной техники	от 25 до 84 мес.	4,0 – 1,19%
3	автотранспорта	от 61 до 120 мес.	1,67 – 0,83%
4	средств связи	от 49 до 84 мес.	2,08 –1,19%
5	мебели и офисного оборудования	от 61 до 84 мес.	1,67 –1,19%
6	банковского оборудования	от 37 до 300 мес.	2,78-0,33%
7	прочего оборудования	от 37 до 120 мес.	2,78 –0,83%

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.

При принятии решения о прекращении использования и продаже объекта основных средств Банк переносит учет таких объектов основных средств на счета по учету долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Дальнейшая амортизация по таким объектам прекращается. Перенос производится по стоимости объекта за вычетом амортизации накопленной на дату переноса. Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

По объектам основных средств проводится проверка на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств признаются в момент их

выявления и отражаются на счете расходов. В 2019 году проведен тест на обесценение основных средств. Восстановление убытка от обесценения в сумме 13 тыс. рублей отражено по статье 19 «Прочие операционные доходы» формы 0409807.

Банком проведена переоценка основных средств (здания и земельного участка). Независимая оценка здания была проведена в январе 2020 года оценщиком ООО "Бюро оценки собственности" (отчет №2911.19Б дата оценки 21.01.2020). В результате проведенной переоценки стоимость помещения увеличилась на 6 970 тыс. рублей, земельного участка снизилась на 543 тыс. рублей. Переоценка отражена как СПОД.

Оценщик: Блинов Максим Владимирович член Саморегулируемой организации «Региональная ассоциация оценщиков», включен в реестр оценщиков 16 апреля 2018 г. регистрационный номер № 01056.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о финансовых результатах в момент их совершения.

Под объектами недвижимости, временно не используемым в основной деятельности Банк понимает имущество, удерживаемое с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей. При этом стоимость объекта может быть надежно определена, и он приносит (способен приносить в будущем) экономические выгоды. Объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности, учитываются по справедливой стоимости. По объектам недвижимости, временно не используемым в основной деятельности создаются резервы в соответствии с требованиями нормативных документов Центрального Банка РФ. По состоянию на 01.04.2020г. имущества, временно неиспользуемого в основной деятельности на балансе Банка нет.

По состоянию на 01.04.2020 года нематериальные активы представлены приобретенными активами с установленными сроками полезного использования. Созданные самим Банком нематериальные активы и активы с неопределенным сроком полезного использования отсутствуют. Лимит стоимости для принятия к бухгалтерскому учёту в составе нематериальных активов составляет 100 тыс. руб., без учета налога на добавленную стоимость

При определении норм амортизации и сроков полезного использования нематериальных активов Банк применяет индивидуальный подход в отношении каждого нематериального актива. Нематериальные активы первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания стоимость нематериальных активов уменьшается на накопленную амортизацию. Амортизация нематериальных активов начисляется ежемесячно линейным способом. Нормы амортизации нематериальных активов определяются Банком на дату ввода объекта в эксплуатацию исходя из срока полезного использования актива и его стоимости. Срок полезного использования нематериального актива определяется в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организации-изготовителя.

Амортизация нематериальных активов за 1 квартал 2020 года составила 165 тыс. рублей и отражена по статье 21 «Операционные расходы» формы 0409807. Тест на обесценение нематериальных активов в 1 квартале 2020г. не проводился. Изменения сроков полезного использования, норм амортизации и ликвидационной стоимости нематериальных активов в 1 квартале 2020 года не производилось, 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 2020 года не производились.

Наименование показателя	На 01.04.2020			На 01.01.2020		
	Бал.ст-ть	Аморт.	Уб.от обесцен.	Бал.ст-ть	Аморт.	Уб.от обесцен.
Неисключительные права пользования на программное обеспечение	3 504	2 290	-	3 504	2 125	-

Информация о движении основных средств и нематериальных активов (без учета

вложений в основные средства и нематериальные активы) приведена в таблице:

тыс. рублей

	Здания	Земля	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Нематериальные активы	Итого основные средства и нематериальные активы
Первоначальная стоимость	19 992	960	8 384	3 504	32 840
Остаток на 01.01.2020					
Поступления	-	-	-	-	-
Выбытие	-	-	-170	-	-170
Переоценка	-	-	-	-	-
Приведение к справедливой стоимости	-	-	21	-	21
Остаток на 01.04.2020	19 992	960	8 235	3 504	32 691
Накопленная амортизация.					
Остаток на 01.01.2020	0	-	3 707	2 125	5 832
Амортизационные отчисления	96	-	169	165	430
Выбытие	-	-	-170	-	-170
Приведение к справедливой стоимости	-	-	-	-	-
Остаток на 01.04.2020	96	-	3 706	2 290	6 092
Остаточная стоимость на 01.01.2020	19 992	960	4 677	1 379	27 008
Остаточная стоимость на 01.04.2020	19 896	960	4 529	1 214	26 599

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк признает объекты основных средств, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, нематериальных активов, а также имущество (включая недвижимость и землю), полученное по договорам отступного, залога, в отношении которого у Банка имеются подтвержденные намерения о продаже объекта в ближайшей перспективе (в течение 12 месяцев). Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Последующая оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена, производится по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости за вычетом затрат, которые нужно понести для продажи, либо первоначальной стоимости, признанной на дату признания объекта. Признание долгосрочного актива, предназначенного для продажи, прекращается в случае его реализации либо при изменении намерений Банка в отношении использования объекта имущества.

Аренда.

Банк не проводит операции в качестве арендатора или арендодателя основных средств по договорам финансовой аренды (лизинга). Аренда Банком имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект

аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды.

При предоставлении Банком имущества в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Банк арендует помещение для размещения операционной кассы вне кассового узла и мест для установки терминалов, расходы по аренде за 1 квартал 2020г. составили 48 тыс. рублей и отражены по статье 21 «Операционные расходы» формы 0409807. В 1 квартале 2020 года отсутствовали договора субаренды арендованных Банком основных средств. За 1 квартал 2020 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 либо базовый актив имеет низкую стоимость (менее 5000 долларов в рублевом эквиваленте). Условия договоров аренды соответствуют нормам действующего законодательства.

Преимущественно договоры операционной аренды, заключенные Банком как арендатором имеют следующие общие характеристики:

- а) наличие права арендатора на досрочное расторжение договора;
- б) наличие права арендатора на продление договора;
- в) отсутствие права на выкуп арендованного актива;
- г) производство неотделимых улучшений производится только с согласия арендодателя.

Несмотря на наличие у Банка прав на досрочное расторжение договора аренды, на данный момент реализация таких прав не рассматривается Банком как вероятная.

Информация по договорам операционной аренды, в которых банк выступает арендодателем.

Преимущественно договоры операционной аренды, заключаемые Банком с арендаторами имеют следующие общие характеристики:

- а) предмет договора – аренда нежилого помещения;
- б) договора аренды относятся к краткосрочным и заключаются на срок до 1 года либо базовый актив имеет низкую стоимость (менее 5000 долларов в рублевом эквиваленте);
- в) договор предусматривает право сторон на досрочное расторжение;
- г) договор не предусматривает права арендатора на выкуп.

Ценные бумаги.

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 через прибыль / убыток;
 - Оцениваемые через прочий совокупный доход;
 - Оцениваемые по амортизированной стоимости.
- При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.
- 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. Оценка справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется в соответствии с Международным [стандартом](#) финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".
- После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются либо по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с [Приложением А](#) Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", либо по справедливой стоимости.

- 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).

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.

Информация об изменении корректировок стоимости активов и оценочных - резервов

Информация об изменении величины корректировок стоимости финансовых активов оценка которых осуществляется в соответствии с Положением Банка России 590-П:

Величина корректировок стоимости финансовых активов	на 01.04.2020, тыс. рублей	на 01.01.2020, тыс. рублей	изменение
Снижение стоимости финансовых активов	741	606	136
Увеличение стоимости финансовых активов	8 128	6 873	1 255
Сальдо	7 387	6 268	1 119

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:

Изменение оценочных резервов	на 01.04.2020, тыс. рублей	на 01.01.2020, тыс. рублей	изменение
По ссудной задолженности юридических лиц и ИП	-3 257	-2 113	-1 145
По ссудной задолженности физических лиц	-1 662	-1 279	-382
По корреспондентским счетам	8	41	-33
По прочим размещенным средствам	5	17	-11

По условным обязательства кредитного характера	21	-1	22
По ценным бумагам	0	0	0
Итого оценочные резервы	-4 884	-3 335	-1 549

По состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020г. Банк не осуществляет операций хеджирования.

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.

Налог на прибыль.

Налогооблагаемая база по налогу на прибыль рассчитывается по методу начисления.

Расходы по налогу на прибыль включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе налоговой базы, определяемой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах с применением ставок налога на прибыль.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц по итогам отчетного периода. Под отчетным периодом понимаются: первый квартал, полугодие, девять месяцев и год.

При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.

Расходы по иным налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Прочие операции.

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

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). Переоценка валютных счетов и статей баланса производится в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

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 (счетах). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

По состоянию на 01.04.2020 и 01.01.2020 года отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствуют.

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.

Все совершаемые банковские операции находят отражение в бухгалтерской отчетности, составляемой по формам, утвержденным Банком России. Банк при составлении отчетности в 1 квартале 2020 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

Корректирующие события после отчетной даты (СПОД) – 01.01.2020г. проводились в соответствии с требованиями действующего законодательства и учетной политики Банка. СПОД отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год в полном объеме. Корректирующих событий после отчетной даты, относящихся к 1 кварталу 2020г. не проводилось.

Некорректирующих событий после отчетной даты Банк не осуществлял.

Использование оценок и суждений

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена с учетом того, что Банк будет продолжать осуществлять финансово-хозяйственную деятельность в соответствии с принципом непрерывности деятельности. Прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность не включает корректировки, которые необходимо было бы произвести в том случае, если бы Банк не мог продолжить дальнейшее осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

Информация об изменениях в учетной политике.

Основные изменения в учетную политику на 2020 год связаны с переходом бухгалтерского учета договоров аренды на учет в соответствии Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 "Аренда".

В соответствии с МСФО (IFRS) 16 "Аренда" учет договоров аренды, в которых Банк выступает арендатором, может осуществляется одним из следующих способов:

- в виде актива в форме права пользования в случае если базовый актив имеет стоимость более 5000 долларов в рублевом эквиваленте, и срок аренды превышает 12 месяцев;
- либо как аренду, в которой базовый актив имеет низкую стоимость или срок договора не превышает 12 месяцев (краткосрочная аренда).

Актив в форме права пользования учитывается по первоначальной стоимости с начислением амортизации. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования приравнивается к сумме обязательств по договору аренды и равна приведенной стоимости

арендных платежей (сумма арендных платежей не включает НДС) с использованием ставки дисконтирования. Амортизация рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости в течение в течении срока действия договора аренды.

Первоначальная стоимость актива права пользования и величина обязательства по аренде пересматриваются в следующих случаях:

- изменение условий договора аренды;
- изменение срока аренды;
- изменение величины арендных платежей.

Актив в форме права пользования подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

По арендным обязательствам учитываются процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке, которые начисляются не позднее последнего дня месяца и в установленные договором аренды даты уплаты арендных платежей.

Прекращение признания обязательства по аренде производится, когда оно погашено, т.е. когда предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока.

При досрочном расторжении договора аренды отражается выбытие базового актива, списание накопленной амортизации, начисленной на базовый актив, процентные расходы за период с даты начисления предыдущего арендного платежа до даты досрочного расторжения договора аренды, затраты, связанные с досрочным прекращением аренды, финансовый результат при прекращении признания договора аренды.

Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды. Указанные арендные платежи, начисленные за истекший месяц, относятся на расходы не позднее последнего дня месяца.

Стоимость базовых активов, полученных в краткосрочную аренду, а также базовых активов, имеющих низкую стоимость, учитывается на внебалансовых счетах.

Информация об изменениях в бухгалтерской оценке или классификации активов и обязательств

Банк не производил изменений в бухгалтерской оценке, которая может оказать влияние на значения показателей в отчетном периоде или окажет влияние на них в будущие периоды. Также в отчетном периоде не осуществлялась реклассификация обязательств.

Банк не производил корректировки статей годовой отчетности вследствие ошибок предыдущих периодов. При составлении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года существенных ошибок, относящихся к предыдущим отчетным периодам, не установлено.

8. 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, имеющих на текущую дату,

- при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуется 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 апреля 2020 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.

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

Среднесписочная численность работников ООО Банк «Саратов» за 1 квартал 2020 года составила 50 человека, 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, с учетом характера и масштабов деятельности и уровня принимаемых рисков.

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). На 01.04.2020г. решение о распределении прибыли по итогам работы за 2019 год не принималось.

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 2020г. года проведено одно заседание Совета директоров на котором рассмотрены итоги мониторинга системы оплаты труда за 4 квартал 2019 года и вопросы необходимости пересмотра системы оплаты труда на 2020 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 1 квартала 2020 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 также 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 2020 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

21 мая 2020 года