

СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ,

**подготовленная в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности
(неаудированные данные)**

**Коммерческий банк «САРАТОВ» Общество
с ограниченной ответственностью,
за 1 полугодие 2018 года
(период, закончившийся 30 июня 2018 года).**

СОДЕРЖАНИЕ

**СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2018 ГОДА, ЗАКОНЧИВШЕЕСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА:**

Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении	5
Сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале	8
Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств	9
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности	10

**СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (НЕАУДИРОВАННЫЕ ДАННЫЕ)**

(в тысячах рублей)

	Примечания	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	5	179 112	193 906
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5	12 611	17 646
Средства в других банках	6	449 041	442 078
Кредиты и авансы клиентам – юридическим лицам	7	795 925	651 262
Кредиты и авансы клиентам – индивидуальным предпринимателям	7	105 485	111 350
Кредиты и авансы клиентам – физическим лицам	7	99 751	105 275
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	XXX	227 909
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	157 060	XXX
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	91 533	6 610
Основные средства и нематериальные активы	11	18 068	18 484
Текущие требования по налогу на прибыль	12	2 867	2 909
Прочие активы	13	2 748	2 476
Отложенный налоговый актив		25 423	17 998
ИТОГО АКТИВЫ		1 939 624	1 797 903
ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Средства других банков	14	0	50 015
Счета клиентов	16	830 679	637 862
Прочие заемные средства	17	654 770	654 770
Прочие обязательства	18	6 070	5 813
ИТОГО ПАССИВЫ		1 491 519	1 348 460
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	19	351 644	351 644
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочую совокупную прибыль		0	(13 563)
Фонд переоценки основных средств		8 790	8 790
Нераспределенная прибыль/(Непокрытый убыток)		87 671	102 572
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		448 105	449 443
ИТОГО ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		1 939 624	1 797 903

Утверждено и подписано от имени Правления 28 августа 2018 г.

И.о. Председателя Правления
ООО Банк «Саратов»
Татарко Алексей Анатольевич



Главный бухгалтер
Семенюк Елена Викторовна

Примечания являются составной частью данной финансовой отчетности.

СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ, ЗАКОНЧИВШЕЕСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (НЕАУДИРОВАННЫЕ ДАННЫЕ)

(в тысячах рублей)

	Примечания	1 полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года	1 полугодие, закончившееся 30 июня 2017 года
Процентные доходы	20	92 700	101 277
Процентные расходы	20	(42 629)	(43 864)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ	20	50 071	57 413
Формирование резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	8,22	(20 884)	(2 881)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		29 187	60 294
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убытки		544	914
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой		361	(371)
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами		352	282
Доходы по услугам и комиссии полученные	21	3 834	5 159
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	21	(1 151)	(1 065)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ		3 940	4 919
Формирование резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(101)	0
ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		3 839	0
ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	23	100	277
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	23	(31 389)	(35 605)
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И УБЫТКА ПО ЧИСТОЙ ДЕНЕЖНОЙ ПОЗИЦИИ		1 737	29 885
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	13,22	84	9
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		1 821	29 894
Возмещение (расход) по налогу на прибыль		1 507	(4 847)

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		3 328	25 047
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ, КОТОРАЯ В БУДУЩЕМ МОЖЕТ БЫТЬ РЕКЛАССИФИЦИРОВАНА В ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)		0	6 500
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочую совокупную прибыль		0	8 124
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочую совокупную прибыль		0	(1 624)
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ, КОТОРАЯ В БУДУЩЕМ НЕ МОЖЕТ БЫТЬ РЕКЛАССИФИЦИРОВАНА В ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)		0	8 790
Изменение фонда переоценки основных средств до налогообложения		0	10 986
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки основных средств		0	(2 196)
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД, ЗА ВЫЧЕТОМ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		0	15 290
ИТОГО СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА ПЕРИОД		3 328	36 598

Утверждено и подписано от имени Правления 28 августа 2018 г.

И.о. Председателя Правления
ООО Банк «Саратов»
Татарко Алексей Анатольевич



Главный бухгалтер
Семенов Елена Викторовна

Примечания являются составной частью данной финансовой отчетности.

**СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В
СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ, ЗАКОНЧИВШЕЕСЯ 30 ИЮНЯ
2018 ГОДА (НЕАУДИРОВАННЫЕ ДАННЫЕ)**

(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов	Фонд переоценки основных средств	(Непокрытый убыток)/ Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
Остаток за «31» декабря 2016 г.	351 644	(10 127)	8 790	70 721	421 028
Совокупная прибыль за период	0	(3 005)	0	25 047	22 042
Дивиденды	0	0	0	(12 279)	(12 279)
Остаток за «30» июня 2017 г.	351 644	(13 132)	8 790	83 489	430 791
Остаток за «31» декабря 2017 г.	351 644	(13 563)	8 790	102 572	449 443
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	0	13 563	0	(18 229)	(4 666)
Пересчитанный остаток на 01 января 2018г.	351 644	0	8 790	84 343	444 777
Совокупная прибыль за период	0	0	0	3 328	3 328
Остаток за «30» июня 2018 г.	351 644	0	8 790	87 671	448 105

Утверждено и подписано от имени Правления 28 августа 2018 г.

И.о. Председателя Правления
ООО Банк «Саратов»
Татарко Алексей Анатольевич



Главный бухгалтер
Семенов Елена Викторовна

Примечания являются составной частью данной финансовой отчетности.

**СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ, ЗАКОНЧИВШЕЕСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(НЕАУДИРОВАННЫЕ ДАННЫЕ)**

(в тысячах рублей)

	1 полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года	1 полугодие, закончившееся 30 июня 2017 года
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности	(1 873)	106 690
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности	(19 191)	(35 473)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	0	(12 279)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	6588	4 458
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов	(14 476)	63 396
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	193 906	113 703
Денежные средства и их эквиваленты на 30 июня 2018 года до формирования резерва	179 430	177 099

Утверждено и подписано от имени Правления 28 августа 2018 г.

И.о. Председателя Правления
ООО Банк «Саратов»
Татарко Алексей Анатольевич



Главный бухгалтер
Семенюк Елена Викторовна

Примечания являются составной частью данной финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ, ЗАКОНЧИВШЕЕСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (НЕАУДИРОВАННЫЕ ДАННЫЕ)

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность составлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за 1 полугодие, закончившееся 30 июня 2018г.

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

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

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

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

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

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

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

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

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

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

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

3. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основы представления отчетности. Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность за 1 полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всю информацию, предоставляемую в полной финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Принципы оценки. Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку административных зданий, помещений и земельных участков, инвестиционного имущества и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Функциональная валюта и валюта представления данных отчетности. Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Все данные сокращенной промежуточной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Налоговый учет в промежуточный период. Начисление расходов по налогу на прибыль в промежуточный период производится с использованием эффективной ставки налогообложения, которая была бы применена к ожидаемой годовой прибыли, то есть, предполагаемая средневзвешенная годовая эффективная ставка налога на прибыль применяется к прибыли до налогообложения за промежуточный период

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Положения учетной политики методы расчета, применяемые при подготовке данной сокращенной промежуточной отчетности, а также оценки и суждения, осуществляемые руководством в процессе применения учетной политики, соответствуют положениям учетной политики, методам, оценкам и суждениям, использованным и описанным в отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением разъясняемых далее аспектов, связанных с применением Банком МСФО (IFRS) 9, вступившего в силу с 1 января 2018 года.

Процентные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива;
- или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными активами, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

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 финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года).

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Расчет процентного дохода и расхода

При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Представление информации

Процентные доходы и расходы, представленные в сокращенном промежуточном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают процентные доходы и расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Финансовые активы и финансовые обязательства

i. Классификация финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Оценка бизнес-модели

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Банком анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Банк должен реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к ее операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определенного направления бизнеса.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

ii. Прекращение признания

Финансовые активы

С 1 января 2018 года Любые проценты по переданным финансовым активам, которые претендуют на прекращение признания, которые создаются или удерживаются Банком, признаются в качестве отдельного актива или обязательства.

iii. Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости. Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью
считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива.

Если потоки денежных средств по модифицированному активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, не отличаются значительно, то такая модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки валовой балансовой стоимости в качестве прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. Понесенные затраты и комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива. Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

Для кредитов, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Банком аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. процентная ставка пересматривается перспективно.

В рамках деятельности по управлению кредитным риском Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения (именуемая «практикой пересмотра условий кредитных соглашений»). Если Банк планирует изменить условия финансового актива таким образом, что данное изменение приведет к прощению части существующих предусмотренных договором потоков денежных средств, то часть актива списывается до проведения оценки на предмет значительности модификации условий. В результате, по всей вероятности, величина оставшихся предусмотренных договором потоков денежных средств, которые на момент модификации по-прежнему признаны по первоначальному финансовому активу, будет эквивалентна величине новых измененных потоков денежных средств по договору. Если по результатам количественной оценки Банк приходит к заключению, что модификация условий финансовых активов, проведенная в рамках политики Банка по пересмотру условий кредитных соглашений, не является значительной, Банк проводит качественную оценку на предмет значительности данной модификации условий.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка.

Если модификация условий (или замена финансового обязательства) не приводит к прекращению признания финансового обязательства, Банк применяет учетную политику, согласующуюся с подходом в отношении корректировки валовой балансовой стоимости финансового актива в случаях, когда модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, – т.е. Банк признает любую корректировку амортизированной стоимости финансового обязательства, возникающую в результате такой модификации (или замены финансового обязательства), в составе прибыли или убытка на дату модификации условий (или замены финансового обязательства).

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

Обесценение

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- дебиторская задолженность;
- выданные кредитные обязательства

Банк признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- финансовые инструменты, по которым кредитный риск значительно не увеличился с момента их первоначального признания.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу.
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Банком займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются розничные кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:* как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии:* в общем случае, как резерв;
- *если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту):* Банк представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв

Списания

Кредиты подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

Новая классификация финансовых активов/обязательств по состоянию на 01 января 2018 года представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	193 906	193 697
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	442 078	441 856
Кредиты и дебиторская задолженность (клиентам –юридическим лицам)	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	651 262	644 989
Кредиты и дебиторская задолженность (клиентам – индивидуальным предпринимателям)	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	111 350	111 327
Кредиты и дебиторская задолженность (клиентам –физическим лицам)	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	105 275	105 991
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прибыль и убытки	227 909	228 097
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Удерживаемые до погашения	По амортизированной стоимости	6 610	6 601
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	416	416
Итого финансовых активов			1 738 806	1 732 974
Финансовые обязательства				
Средства других банков	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	50 015	50 015
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	637 862	637 862
Прочие заемные средства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	654 770	654 770
Прочие финансовые обязательства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	1 904	1 904
Итого финансовых обязательств			1 344 551	1 344 551

Далее в таблице приведена сверка балансовой стоимости, определенной согласно МСФО (IAS) 39, с балансовой стоимостью, определенной согласно МСФО (IFRS) 9 при переходе на данный стандарт 1 января 2018г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Балансовая стоимость МСФО (IAS) 39 31 декабря 2017 г.	Реклассификация	Изменение основы оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2018г.
Финансовые активы					
<i>Денежные средства и их эквиваленты:</i>					
Сальдо на начало		193 906			
Изменение основы оценки			-	(209)	
Сальдо на конец					193 697
<i>Средства в других банках</i>					
Сальдо на начало		442 078			
Изменение основы оценки			-	(222)	
Сальдо на конец					441 856
<i>Кредиты и дебиторская задолженность (клиентам – юридическим лицам)</i>					
Сальдо на начало		651 262			
Изменение основы оценки			-	(6 273)	
Сальдо на конец					644 989
<i>Кредиты и дебиторская задолженность (клиентам – индивидуальным предпринимателям)</i>					
Сальдо на начало		111 350			
Изменение основы оценки			-	(23)	
Сальдо на конец					111 327
<i>Кредиты и дебиторская задолженность (клиентам – физическим лицам)</i>					
Сальдо на начало		105 275			
Изменение основы оценки			-	716	
Сальдо на конец					105 991
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>					
Сальдо на начало		227 909			
Изменение основы оценки			(277 909)	-	-
Сальдо на конец					
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки</i>					
Сальдо на начало		0			
Изменение основы оценки			277 909	188	
Сальдо на конец					228 097
<i>Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>					

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

Сальдо на начало		6 610			
Изменение основы оценки			-	(9)	
Сальдо на конец					6 601
<i>Прочие финансовые активы</i>					
Сальдо на начало		416			
Изменение основы оценки			-	-	
Сальдо на конец					416
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		1 738 806	-	(5 832)	1 732 974
Финансовые обязательства					
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости:					
<i>Средства в других банках:</i>					
Сальдо на начало		50 015			
Изменение основы оценки			-	-	
Сальдо на конец					50 015
<i>Средства клиентов:</i>					
Сальдо на начало		637 862			
Изменение основы оценки			-	-	
Сальдо на конец					637 862
<i>Прочие заемные средства:</i>					
Сальдо на начало		654 770			
Изменение основы оценки			-	-	
Сальдо на конец					654 770
<i>Прочие финансовые обязательства</i>					
Сальдо на начало		1 914			
Изменение основы оценки			-	-	1 914
Сальдо на конец					
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости		1 344 561	-	-	1 344 561
Резервы под обязательства по соглашению о предоставлении кредита в виде "овердрафт"		0	-	-	0

Далее в таблице приводятся результаты сверок:

- резервов под обесценение финансовых активов на конец периода в соответствии с МСФО (IAS) 39 и резервов по обязательствам кредитного характера в соответствии с МСФО (IAS) 37 по состоянию на 31 декабря 2017 года с
- резервом начало периода под ожидаемые кредитные убытки, определенным в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 г.:

(в тысячах российских рублей)

	МСФО (IAS) 39, МСФО (IAS) 37 31 декабря 2017 г.	Реклассификация	Изменение основы оценки	МСФО (IFRS) 9 1 января 2018г.
Денежные средства и их эквиваленты	0		209	209
Средства в других банках	0		222	222
Кредиты и авансы клиентам –	79 183		6 273	85 456

юридическим лицам				
Кредиты и авансы клиентам – индивидуальным предпринимателям	12		23	35
Кредиты и авансы клиентам – физическим лицам	769		(716)	53
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	188	(188)	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	188	(188)	0
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0		9	9
Итого	80 152	0	5 832	85 984

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

Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств и их эквивалентов за 30 июня 2018 г. составляют 179 112 тыс. руб. Кроме того, на 30 июня 2018г. сумма 12 611 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ (на 31 декабря 2017г. обязательные резервы составляли 17 646 тыс. рублей).

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

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

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Наличное золото	71 577	68 110
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках – резидентах	70 653	45 200
Наличные средства	18 284	16 032
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	18 916	64 564
Резервы под обесценение	(318)	0
Денежные средства и их эквиваленты	179 112	193 906

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение по денежным средствам и их эквивалентам в течение шести месяцев, закончившихся на 30 июня 2018 года:

(в тысячах рублей)

	12- месячные ожидаемые кредитные убытки (1 стадия)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно- обесцененными (2 стадия)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, являющихся кредитно- обесцененными (3 стадия)	Итого
<i>Корреспондентские счета в банках</i>				
Сальдо на 1 января 2018 года	209	-	-	209
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>	-	-	-	-
Изменения в PD/LGD/EADs	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	318	-	-	318
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(209)	-	-	(209)
Итого резерв под обесценение на 30 июня 2018 года	318	-	-	318

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Fitch Ratings (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинга других рейтинговых агентств, конвертированных до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch Ratings по состоянию на 30 июня 2018 года:

(в тысячах рублей)

	Остатки по счетам в ЦБ РФ	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт»	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- Центральный банк Российской Федерации	18 916		18 916
- с рейтингом ВВ+		68 592	68 592
- не имеющие рейтинга		2 061	2 061
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	18 916	70 653	89 569

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Fitch Ratings (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинга других рейтинговых агентств, конвертированных до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch Ratings по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах рублей)

	Остатки по счетам в ЦБ РФ	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- Центральный банк Российской Федерации	64 564		64 564
- с рейтингом BB+		43 163	43 163
- не имеющие рейтинга		2 037	2 037
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	64 564	45 200	109 764

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имел счета типа «Ностро» в 12 российских банках (на 31 декабря 2017 года так же в 12 банках).

6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Краткосрочные депозиты в других банках	447 660	440 903
Прочие размещенные средства	1 424	1 175
Итого средств в других банках до вычета резерва под обесценение	449 084	442 078
Резервы под обесценение	(43)	0
ИТОГО:	449 041	442 078

По состоянию на 30 июня 2018г. и 31 декабря 2017г. краткосрочные депозиты в других банках представлены текущими срочными депозитами в Центральном Банке и других банках РФ. Прочие размещенные средства представлены гарантийным обеспечением платежных систем.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках в течение шести месяцев, закончившихся на 30 июня 2018 года:

(в тысячах рублей)

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (1 стадия)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно-обесцененными (2 стадия)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, являющихся кредитно-обесцененными (3 стадия)	Итого
Сальдо на 1 января 2018 года	222	-	-	222
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>	-	-	-	
Изменения в PD/LGD/EADs	-	-	-	
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	43	-	-	43
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(222)	-	-	(222)
Итого резерв под обесценение на 30 июня 2018 года	43	-	-	43

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Ниже приводится анализ средств в других банках до вычета резерва под обесценение) по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018г. и 31 декабря 2017г.

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Рейтинг от AAA- до AAA+	0	0
Рейтинг от A- до A+	0	0
Рейтинг BB- до BB+	448 490	441 653
Прочие (в том числе банки, не имеющие рейтинг)	594	425
Итого средств в других банках	449 084	442 078

7. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Кредиты юридическим лицам	902 233	730 445
Резерв под обесценение кредитов юридическим лиц	(106 308)	(79 183)
Итого кредиты юридическим лицам	795 925	651 262
Кредиты индивидуальным предпринимателям	105 548	111 362
Резерв под обесценение кредитов индивидуальным предпринимателям	(63)	(12)
Итого кредиты индивидуальным предпринимателям	105 485	111 350
Кредиты физическим лицам	99 878	106 044
Резерв под обесценение кредитов физическим лицам	(127)	(769)
Итого кредиты физическим лицам	99 751	105 275
КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ до вычета резерва	1 107 659	947 851
РЕЗЕРВ ПОД КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ	(106 498)	(79 964)
ВСЕГО КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ	1 001 161	867 887

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам - юридическим лицам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018г.

8

(в тысячах рублей)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 01.01.2018г.	489 022	0	248 079	737 101
Перевод со Стадии 1 на Стадию 3	(18 200)	0	18 200	0
Прекращение признания (за исключением списания) финансовых активов	(125 130)	0	(32 864)	(157 994)
Создание новых финансовых активов	323 126	0	0	323 126
Итого валовая балансовая стоимость на 30.06.2018г.	668 818	0	233 415	902 233

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам - индивидуальным предпринимателям в течении шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018г.

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

(в тысячах рублей)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 01.01.2018г.	111 350	0	12	111 362
Перевод из Стадии в Стадию	0	0	0	0
Прекращение признания (за исключением списания) финансовых активов	(5 814)	0	0	(5 814)
Создание новых финансовых активов	0	0	0	0
Итого валовая балансовая стоимость на 30.06.2018г	105 536	0	12	105 548

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам-физическим лицам в течении шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018г.

(в тысячах рублей)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 01.01.2018г.	106 043	0	0	106 043
Перевод из Стадии в Стадию	0	0	0	0
Прекращение признания (за исключением списания) финансовых активов	(15 600)	0		(15 600)
Создание новых финансовых активов	9 435	0	0	9 435
Итого валовая балансовая стоимость на 30.06.2018г	99 878	0	0	99 878

По состоянию на 30 июня 2018 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в г. Саратове (на 31 декабря 2017 года – также в г. Саратове).

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

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики:

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018г.	31 декабря 2017г.
Строительство, сдача недвижимости в аренду	543 222	268 535
Добыча полезных ископаемых, газонефтедобыча	225 933	226 297
Прочие, в т.ч. финансовый	89 414	148 424
Ипотечные кредиты	88 177	99 579
Торговля	19 091	93 489
Сельское хозяйство	97 951	72 931
Производство	32 170	32 132
Потребительские кредиты	11 701	6 464
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	(106 498)	(79 964)
ВСЕГО	1 001 161	867 887

Ниже приводится сверка сальдо оценочного резерва под убытки на 30 июня 2018 года и на 1 января 2018 года:

(в тысячах рублей)

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно- обесцененн ыми	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, являющихся кредитно- обесцененным и	Кредитно- обесцененн ые активы при первоначал ьном признании	Итого
	(1 стадия)	(2 стадия)	(3 стадия)		
Кредиты корпоративным клиентам					
Сальдо на 1 января 2018 года	233	-	85 223	-	85 456
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	3 361	-	33 459	-	36 820
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	840	-	-	-	840
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(376)	-	(16 432)	-	(16 808)
Сальдо на 30 июня 2018 года	4 058	-	102 250	-	106 308
Кредиты индивидуальным предпринимателям					
Сальдо на 1 января 2018 года	23	-	12	-	35
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	28	-	-	-	28
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	-	-	-	-	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	-	-	-	-
Сальдо на 30 июня 2018 года	51	-	12	-	63
Кредиты физическим лицам					
Сальдо на 1 января 2018 года	53	-	-	-	53
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	93	-	-	-	93
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	56	-	-	-	56
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(75)	-	-	-	(75)
Сальдо на 30 июня 2018 года	127	-	-	-	127
Оценочный резерв под убытки на 30 июня 2018 года	4 236	-	102 262	-	106 498

В течение 1 полугодия 2018 года списание за счет сформированных резервов не производилось.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 1 полугодия 2017 года, закончившегося 30 июня 2017г.

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

(в тысячах рублей)

	Кредиты коммер- ческим органи- зациям	Кредиты неком- мерчес- ким органи- зациям	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года	(83 457)	0	0	(3)	(83 460)
Восстановление резерва/(отчисления) в резерв под обесценение в течение года	2 878	0	0	3	2 881
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2017г.	(80 579)	0	0	0	(80 579)

В течение 1 полугодия 2017 года списание за счет сформированных резервов не производилось.

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 г.:

(в тысячах рублей)

	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты индивиду- альным предприни- мателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и необесцененные				
- кредиты индивидуальным предпринимателям	0	28 640	0	28 640
- кредиты физическим лицам	0	0	17 314	17 314
Итого текущих и необесцененных	0	28 640	17 314	45 954
Индивидуально обесцененные (общая сумма)				
- без задержки платежа	890 665	76 909	82 293	1 049 867
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	271	271
- с задержкой платежа свыше 360 дней	11 568	0	0	11 568
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	902 233	76 909	82 564	1 061 706
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	902 233	105 548	99 878	1 107 659
За вычетом резерва под обесценение	(106 308)	(63)	(127)	(106 498)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	795 925	105 485	99 751	1 011 161

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года индивидуально обесцененных кредитов в других банках не имелось.

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

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

(в тысячах рублей)

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

8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2017 г.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	
Корпоративные облигации	170 005
Облигации федерального займа	42 860
Итого облигации	212 865
Корпоративные акции	15 232
Итого акции	15 232
За вычетом резерва	(188)
ИТОГО:	227 909

Ниже приводится анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи по кредитному качеству:

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2017 г.
Текущие и необесцененные	
- крупных российских корпораций	129 190
- российские государственные	42 860
- банков	40 815
- еврооблигации	0
Итого текущих и необесцененных	212 865
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	212 865

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

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

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

(в тысячах рублей)

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

9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Корпоративные облигации	119 326	0
Облигации федерального займа	22 339	0
Итого облигации	141665	0
Корпоративные акции	15 395	0
Итого акции	15 395	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	157 060	0
За вычетом резерва	-	0
ИТОГО:	157 060	0

Облигации Федерального займа являются котируемыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в рублях. Облигации продаются с дисконтом к номиналу. Облигации Федерального займа в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2018 года имеют сроки погашения от 29.08.2018 года до 29.01.2020 года.

Корпоративные акции в основном представлены ценными бумагами ведущих российских компаний, обращающихся на организованном рынке, такими как ПАО «Газпром», ПАО «РусГидро», ПАО «Мечел» и др.

Корпоративные облигации, выпущенные Банками и компаниями Российской Федерации свободно обращаются на процентном рынке и представляют собой среднесрочные или долгосрочные ценные бумаги, бескупонные, либо с купонным доходом от 8,0 % до 11,75 % годовых. Облигации, имеющиеся в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2018 года, имеют сроки погашения от 15.08.2018 года до 10.03.2023 года.

Банк реклассифицировал финансовые активы из категории для продажи в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи принятием новой бизнес-модели по управлению данными активами. Факторы, учитываемые Банком при определении бизнес-модели для группы активов, включают анализ прошлого опыта в отношении того, какие денежные потоки были получены по этим активам, как оценивается эффективность актива и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу, как оцениваются и управляются риски по данным активам.

Согласно новой бизнес-модели Банк намерен активно участвовать на рынке, покупая котируемые ценные бумаги с целью получения денежных потоков в виде НКД (дивидендов), долговые и долевые инструменты рассматриваются как торговые.

Ниже приводится рейтинг финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству.

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Рейтинг от BBB- до BBB+	64 376	0
Рейтинг BB- до BB+	71 530	0
Прочие (в том числе не имеющие рейтинг)	21 154	0
Итого финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	157 060	0

Рейтинги, представленные в таблице выше, определены в соответствии с критериями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Fitch или эквивалентных рейтинговых агентствах S&P и Moody's.

10. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Облигации федерального займа	6 676	6 610
Корпоративные облигации	84 967	0
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва на обесценение	91 643	6 610
Резерв на обесценение	(110)	0
ИТОГО:	91 533	6 610

Облигации Федерального займа являются котируемыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в рублях. Облигации продаются с дисконтом к номиналу. Облигации Федерального займа в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2018 года имеют сроки погашения 24.11.2021 года, с купонным доходом 6,5 % годовых.

Корпоративные облигации представлены краткосрочными облигациями Банка ВТБ (ПАО). Облигации, имеющиеся в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2018 года, имеют сроки погашения от 02.07.2018 года.

Ниже приводится рейтинг инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и по кредитному качеству.

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Рейтинг от BBB- до BBB+	6 676	6 610
Рейтинг BB- до BB+	94 967	0
Прочие (в том числе банки, не имеющие рейтинг)	0	0
Итого инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	91 643	6 610

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости в течение шести месяцев, закончившихся на 30 июня 2018 года:

	12- месячные ожидаемые кредитные убытки (1 стадия)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно- обесцененными (2 стадия)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, являющихся кредитно- обесцененными (3 стадия)	Итого
Сальдо на 1 января 2018 года	9	-	-	9
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	
Изменения в PD/LGD/EADs	-	-	-	
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	110	-	-	110
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(9)	-	-	(9)
Итого резерв под обесценение на 30 июня 2018 года	110	-	-	110

11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

(в тысячах рублей)

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Нематериальные активы	Итого основные средства и нематериальные активы
Первоначальная стоимость на 31.12.2016	14 803	7 830	2 260	24 893
Поступления	0	194	28	222
Выбытие	0	(893)	0	(893)
Остаток на 30.06.2017	14 803	7 131	2 288	24 222
Накопленная амортизация на 31.12.2016	0	4 508	519	5 027
Амортизационные отчисления	141	391	258	790
Выбытие	0	(893)	0	(893)
Остаток на 30.06.2017	141	4 006	777	4 924
Остаточная стоимость на 31.12.2016	14 803	3 322	1 741	19 866
Остаточная стоимость на 30.06.2017	14 662	3 125	1 511	19 298
Первоначальная стоимость Остаток на 31.12.2016	14 803	7 830	2 260	24 893
Поступления	0	194	103	297
Выбытие	0	(893)	0	(893)
Приведение к справедливой стоимости	0	(106)	0	(106)
Остаток на 31.12.2017	14 803	7 025	2 363	24 191
Поступления	0	223	316	539
Остаток на 30.06.2018	14 803	7 248	2 679	24 730
Накопленная амортизация. Остаток на 31.12.2016	0	4 508	519	5 027

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

Амортизационные отчисления	242	835	520	1597
Выбытие	0	(917)	0	(917)
Остаток на 31.12.2017	242	4 426	1 039	5 707
Амортизационные отчисления	120	365	470	955
Остаток на 30.06.2018	262	4 791	1 509	6 662
Остаточная стоимость на 31.12.2017	14 561	2 599	1 324	18 484
Остаточная стоимость на 30.06.2018	14 441	2 458	1 170	18 068

Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости (Примечание 27).

Ограничений прав собственности на основные средства в Банке не имеется.

По состоянию на 30 июня 2018 года Банком был проведен анализ динамики цен на рынке офисной недвижимости за 1 полугодие 2018 года. По результатам указанного анализа сделан вывод о незначительном изменении справедливой стоимости объектов недвижимости за 1 полугодие 2018 год, в связи с чем, по состоянию на 30 июня 2018 года переоценка здания Банком не проводилась. По состоянию на 30 июня 2018 года балансовая стоимость здания приблизительно равна справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости основных средств произведена специалистами ООО «УБА» в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (IAS) 36. Расчет проведен по состоянию на «1» января 2018 г.

Справедливая стоимость зданий составила за 30.06.2018г. 14 441 тыс.руб. (за 31.12.2017г – 14 561 тыс. руб.).

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины стоимости на плюс/минус три процента оценка стоимости зданий по состоянию на 30 июня 2018 года была бы на 433 тысячи руб. (на 31.12.2017 г.: 437 тысяча руб.) ниже/выше.

На отчетную дату 30 июня 2018 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 2 197 тыс. руб. было рассчитано в отношении переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16.(2017- 2 197 тыс.руб).

Приобретение оборудования или мебели учитываются в соответствующих категориях, минуя незавершенное строительство.

Основные средства (кроме зданий) отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации. Под первоначальной стоимостью для основных средств, имеющихся на балансе Банка на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капвложений в арендованные объекты), понимается переоцененная стоимость на момент первого применения МСФО.

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

Снижение стоимости основных средств и нематериальных активов в финансовой отчетности раскрывается в соответствии с требованиями МСФО 36.

12. ТЕКУЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

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

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Текущие требования по налогу на прибыль	2 867	2 909
ИТОГО	2 867	2 909

13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018г.	31 декабря 2017г.
Золотые монеты	411	416
Итого прочих финансовых активов:	411	416
Предоплата и прочая дебиторская задолженность	2 470	2 277
Итого прочих нефинансовых активов	2 470	2 277
Всего:	2 881	2 693
За вычетом резерва на возможные потери по прочим активам	(133)	(217)
Прочие активы	2 748	2 476

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение по прочим активам в течение шести месяцев, закончившихся на 30 июня 2018 года:

(в тысячах рублей)

	12- месячные ожидаемые кредитные убытки (1 стадия)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, не являющихся кредитно- обесцененными (2 стадия)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для активов, являющихся кредитно- обесцененными (3 стадия)	Итого
Сальдо на 1 января 2018 года	217	-	-	217
<i>Изменение резерва под обесценение, отраженное в составе прибыли или убытка за отчетный период</i>	-	-	-	
Изменения в PD/LGD/EADs	-	-	-	
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	-	-	-	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(84)	-	-	(84)
	-	-	-	
Итого резерв под обесценение на 30 июня 2018 года	133	-	-	133

14. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Кредиты банков	0	50 015
Итого средства других банков	0	50 015

По состоянию на 01.06.2018г. Банк не имел средств других банках.

15. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

(в тысячах рублей)

	1 полугодие, закончившееся 30 июня 2018г.	1 полугодие, закончившееся 30 июня 2018г
Текущие расходы по налогу на прибыль	3 518	6 896
Изменения отложенного налогообложения связанные, в том числе:	(5 457)	(2 049)
- с возникновением и списанием временных разниц	(5 457)	(2 049)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(1507)	4 847

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

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

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

(в тысячах рублей)

	1 полугодие, закончившееся 30 июня 2018г.	1 полугодие, закончившееся 30 июня 2018г
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	1 821	29 894
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20% в 1 полугодии 2018 г., 20% в 2017 г.)	364	5 979
прочие невременные разницы	(1 871)	(1 132)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(1 507)	4 847

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

Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (по состоянию за 31 декабря 2017 г. – по ставке 20%).

16. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Юридические лица	361 658	237 499
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	306 298	178 496
Срочные депозиты	55 360	59 003
Физические лица	469 021	400 363
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	149 464	111 897
Срочные депозиты	319 557	288 466
Итого средств клиентов	830 679	637 862

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах рублей)

	30.06.2018г.		31.12.2017г.	
	Сумма, (тыс. руб.)	%	Сумма, (тыс. руб.)	%
Частные лица	469 021	56,46	400 363	62,77
Газо- и нефтеперерабатывающая промышленность	223 539	26,91	130 554	20,47
Сдача внаем недвижимости	60 767	7,32	75 781	11,88
Прочие	11 745	1,41	9 596	1,50
Финансы и инвестиции	12 282	1,48	9 180	1,44
Сельское хозяйство	15 447	1,86	4 476	0,70
Предприятия торговли	1 700	0,20	2 559	0,40
Строительство	7 863	0,95	2 502	0,39
Производство	17 199	2,07	1 014	0,16
Горно-добывающая промышленность	8 271	1,00	994	0,16
Транспорт	2 732	0,33	796	0,12
ЖКХ	113	0,01	47	0,01
Итого средств клиентов	830 679	100	637 862	100

17. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Прочие заемные средства	654 770	654 770
	654 770	654 770

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

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

Прочие заемные средства представлены субординированными займами у юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на срок от 15 до 30 лет. Ставка по ним составляет от 8,5 до 8,8% годовых.

Балансовая стоимость прочих заемных средства приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30.06.2018г. и 31.12.2017г.

18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Средства клиентов по брокерским операциям	1 050	1 904
Прочие финансовые обязательства	1 050	1 904
Начисленная заработная плата	2 856	2 478
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к уплате (кроме налога на прибыль)	1 865	1 039
Кредиторская задолженность	225	316
Прочие	74	76
Прочие нефинансовые обязательства	5 020	3 909
ИТОГО:	6 070	5 813

19. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

В течение 1 полугодия 2018 года уставный капитал Банка не изменился и по состоянию на 30 июня 2018года составляет 351 644 тыс. руб. и включает следующие компоненты:

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018г.			31 декабря 2017г.		
	Размер доли, в %	Номинальн ая стоимость доли в уставном капитале	Сумма, скорректиро ванная с учетом инфляции	Размер доли, в %	Номинальн ая стоимость доли в уставном капитале	Сумма, скорректир ованная с учетом инфляции
ЗАО «Газпромсервис»	26,17	63 193	92 026	26,17	63 193	92 026
ООО «Инвест-ВВ»	23,63	57 048	83 093	23,63	57 048	83 093
Физические лица	17,28	41 701	60 764	17,28	41 701	60 764
ООО «НК-Инвест»	14,67	35 409	51 586	14,67	35 409	51 586
ООО «Центр-Саратов»	9,61	23 210	33 793	9,61	23 210	33 793
ОАО «Химсбытсервис»	5,33	12 857	18 743	5,33	12 857	18 743
ООО «ГБС-ЛТД»	3,31	8 000	11 639	3,31	8 000	11 639
Итого уставный капитал	100	241 418	351 644	100	241 418	351 644

20. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

(в тысячах рублей)

	1 полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года	1 полугодие, закончившееся 30 июня 2017 года
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	62 165	69 299
Проценты по долговым ценным бумагам	9 236	19 441
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	21 209	12 537
Всего процентные доходы	92 700	101 277
Процентные расходы		
Проценты по депозитам банков	108	170
Проценты по депозитам и счетам клиентов	42 521	43 694
Всего процентные расходы	42 629	43 864
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам	50 071	57 413

21. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

(в тысячах рублей)

	1 полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года	1 полугодие, закончившееся 30 июня 2017 года
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведение счетов	3 484	4 980
Комиссия по прочим операциям	35	179
Итого комиссионных доходов	3 834	5 159
Комиссионные расходы		
Комиссия за РКО и ведение счетов	588	280
Комиссия по прочим операциям	152	492
По операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	266	246
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	145	47
Итого комиссионных расходов	1 151	1 065
Чистый комиссионный доход	2 683	4 094

22. ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВА ПОД ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

(в тысячах рублей)

	1 полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года	1 полугодие, закончившееся 30 июня 2017 года
Резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов	(109)	0
Изменение резерва по ссудам и средствам, предоставленным банкам	179	0
Изменение резерва по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	(20 954)	(2 881)
Изменение резерва по прочим активам	84	9
Изменение резерва под обесценение инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(101)	0
Всего изменений по резервам под финансовые активы	(20 901)	(2 872)

23. ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

(в тысячах рублей)

	1 полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года	1 полугодие, закончившееся 30 июня 2017 года
Прочие операционные доходы		
Доход от выбытия (реализации) имущества	0	195
Доход от сдачи имущества в аренду	73	63
Прочие доходы	27	19
Итого прочих операционных доходов	100	227
Операционные расходы		
Затраты на содержание персонала	21 772	21 950
Расходы на обеспечение безопасности	1 769	2 576
Страховые взносы по вкладам	1 321	1 720
Канцелярские и прочие офисные расходы	1 266	1 434
Ремонт и обслуживание зданий и оборудования	982	768
Расходы на услуги связи	971	775
Амортизационные отчисления ОС и НМА	955	717
Прочие	748	790
Налоги, кроме налога на прибыль	578	3 384
Расходы от выбытия основных средств	398	448
Плата за профессиональные услуги	342	520
Расходы на аренду	262	460
Командировочные расходы	25	63
Итого прочих операционных расходов	31 389	35 605

Ниже приведена расшифровка затрат на содержание персонала.

(в тысячах рублей)

	1 полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года	1 полугодие, закончившееся 30 июня 2017 года
Расходы на зарплату и премии	16 794	16 961
Расходы по единому социальному налогу	4 916	4 969
Расходы на обучение	63	20
Всего затраты на персонал	21 772	21 950

24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

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

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

Фактический контроль над Банком в 1 полугодии 2018г. и 2017 г. осуществляла единолично Жидкова Ирина Владимировна.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами и аффилированными лицами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов,

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью
предоставление гарантий. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

В течение 1 полугодия 2018 года, закончившегося 30 июня 2018 года, Банком выданы кредиты девяти заемщикам, являющимся связанной стороной Банка, в том числе три юридических лица и шесть физических лиц, остаток задолженности на отчетную дату составляет 50 994 тыс. рублей.

В течение 1 полугодия 2018 года, закончившегося 30 июня 2018 года, Банком привлечено средств на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 1 278 002 тыс. руб. Из них средства на расчетных счетах юридических лиц – 247 884 тыс. руб., депозиты юридических лиц – 5 4 252 тыс. руб., вклады населения и средства на счетах индивидуальных предпринимателей – 258 168 тыс. руб., средства на счетах в драгоценных металлах – 62928 тыс. руб., субординированные займы – 654 770 тыс. руб.

В течение 2017 года, закончившегося 31 декабря 2017 года, Банком выданы кредиты восьми заемщикам, являющимся связанной стороной Банка, в том числе два юридических лица и шесть физических лиц, остаток задолженности на отчетную дату составляет 40 685 тыс. рублей. Просроченная задолженность по ссудам связанных лиц на 01.07.2018г. составила 17 тыс. руб. Безнадежная и сомнительная задолженность связанных лиц отсутствует

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

В течение 1 полугодия 2018 года, закончившегося 30 июня 2018 года, гарантии связанным сторонам Банком не выдавались.

Обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода, закончившегося 30 июня 2018 года, не было.

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

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

В отчете о прибылях и убытках за 1 полугодие 2018 года, закончившееся 30 июня 2018 года, и за 1 полугодие 2017 год, закончившийся 30 июня 2017 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)

	1 полугодие, закончившееся 30 июня 2018 г.	1 полугодие, закончившееся 30 июня 2017 г.
Процентные доходы	3 315	3 203
Процентные расходы	40 526	34 653
Краткосрочные вознаграждения руководящему персоналу	2 855	2 573

25. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Операционная аренда - По состоянию на 30 июня 2018 года действовало 5 соглашений (на 31 декабря 2017г. – 6 соглашений) об операционной аренде. Банк арендует помещения под размещение ОКВКУ и платежного терминала, а также другого имущества (автотранспортного средства).

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

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018г.	31 декабря 2017г.
1 год	482	1 001
От 1 года до 5 лет	507	580
Свыше 5 лет.	327	436
ИТОГО операционная аренда	1 316	2 017

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

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

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

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

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

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

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

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 года Номинальная сумма	31 декабря 2017 года Номинальная сумма
Неиспользованные кредитные линии	230 476	82 388
Итого	230 476	82 388

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

26. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив достаточности базового капитала банка Н 1.1 (не менее 4,5%), норматив достаточности основного капитала банка Н 1.2 (не менее 6,0%) и норматив достаточности собственных средств (капитала)

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью
банка Н 1.0 (не менее 8%). В течение 1 полугодия 2018 года и в 2017 году норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

По состоянию на 30 июня 2018 года значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка составило 56,46% (31 декабря 2017 года: 61,94%). По состоянию на 30 июня 2018 года значение достаточности базового капитала банка 18,2% и норматив достаточности основного капитала банка 31,67%. В течение периодов, закончившихся 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, Банк соблюдал все нормативы, установленный Банком России.

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

Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

(в тысячах рублей)

	на 30 июня 2018 года	на 31 декабря 2018 года
Основной капитал	568 326	528 302
Уставный капитал, всего	241 418	241 418
в том числе сформированный:		
Обыкновенными акциями (долями)	241 418	241 418
Нераспределенная прибыль (убыток):	92 512	56 686
Прошлых лет	95 159	56 686
Резервный фонд	21 046	16 771
Итого	354 976	314 875
Уменьшающие статьи:		
Нематериальные активы	1 400	1058
Базовый капитал	353 576	313 817
Добавочный капитал:		
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета капитала (субординированный заем с дополнительными условиями)	0	0
Уменьшающие статьи		
Нематериальные активы	0	265
Итого добавочный	214 750	214 485
Дополнительный капитал	451 006	477 995
Инструменты дополнительного капитала (субординированные займы по остаточной стоимости и прибыль текущего года)	451 006	477 995
Итого нормативного капитала	1 019 332	1006 297
Активы взвешенные	1805 444	1 624 670
Коэффициент достаточности базового капитала банка (%)	19,70	19,45
Коэффициент достаточности основного капитала банка (%)	31,67	32,74
Коэффициент достаточности собственных средств (капитала) банка (%)	56,46	61,94

В течение 1 полугодия 2018 года и в 2017 году Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

27. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости активов и обязательств в зависимости от методик оценки:

уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;

уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;

уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке

Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости.

(в тысячах рублей)

	30 июня 2018 года				31 декабря 2017 года			
	Справед- ливая стои- мость 1 Уровня	Справед- ливая стои- мость 2 Уровня	Справед- ливая стои- мость 3 Уровня	Балан- совая стои- мость	Справед- ливая стои- мость 1 Уровня	Справед- ливая стои- мость 2 Уровня	Справед- ливая стои- мость 3 Уровня	Балан- совая стои- мость
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты				179 112				193 906
- Наличное золото	71 577	-	-	71 577	68 110	-	-	68 110
- Наличные средства	18 284	-	-	18 284	16 032	-	-	16 032
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	18 916	-	18 916	-	64 564	-	64 564
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	-	70 335	-	70 335	-	45 200	-	45 200
Обязательные резерва на счетах в Банке России	-	12 611	-	12 611	-	17 646	-	17 646
Средства в других банках								
- Кредиты и депозиты в других банках	-	449 041		449 041	-	442 078	-	442 078
Кредиты и дебиторская задолженность				1 001 161				867 887
- Кредиты корпоративным клиентам	-	-	795 925	795 925	-	-	651 262	651 262
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	105 485	105 485	-	-	111 350	111 350
- Кредиты физическим лицам	-	-	99 751	99 751	-	-	105 275	105 275
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-				227 909

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

- Муниципальные и корпоративные облигации	-	-	-	-	170 005	-	-	170 005
- Корпоративные акции, имеющие котировку	-	-	-	-	15 044	-	-	15 044
- Облигации федерального займа	-	-	-	-	42 860	-	-	42 860
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				157 060	-	-	-	-
- Муниципальные и корпоративные облигации	119 326	-	-	119 326	-	-	-	-
- Корпоративные акции, имеющие котировку	15395	-	-	15 395	-	-	-	-
- Облигации федерального займа	22 339	-	-	22 339	-	-	-	-
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемых по амортизированной стоимости				91533				6 610
-Облигации федерального займа	6 667	-	-	6 667	6 610	-	-	6 610
- Муниципальные и корпоративные облигации	84 866	-	-	84 866	-	-	-	-
Прочие финансовые активы				411		416		416
- Золотые монеты	-	411	-	411	-	416	-	416
ИТОГО	338 454	551 314	1 001 161	1 890 929	318 661	569 904	867 887	1 756 452

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости:

	31 июня 2018 года			31 декабря 2017 года		
(в тысячах российских рублей)	Справед- ливая стоимость 2 Уровня	Справед- ливая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость	Справед- ливая стои-мость 2 Уровня	Справед- ливая стои-мость 3 Уровня	Балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
<i>Средства других банков</i>	-	-	-	50 015	-	50 015
<i>Средства клиентов</i>			830 679			637 862
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	306 298	-	306 298	178 496	-	178 496
- Срочные депозиты юридических лиц	-	55 360	55 360	-	59 003	59 003
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	149 464	-	149 464	111 897	-	111 897
- Срочные вклады физических лиц	-	319 557	319 557	-	288 466	288 466
<i>Прочие заемные</i>		654 770	654 770			

<i>средства</i>				-	654 770	654 770
<i>Прочие финансовые обязательства</i>			1 050			1 904
-Средства клиентов по брокерским операциям	1 050	-	1 050	1 904	-	1 904
ИТОГО	456 812	1 029 687	1 486 499	342 312	1 002 239	1 344 551

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Банком.

На обязательства Банка перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.

28. АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ

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

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 30.06.2018 г.

(в тысячах рублей)

	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Срок погаше ния не установ лен	Всего
АКТИВЫ						
Ссуды и средства, предоставленные банкам	449 041	0	0	0	0	449 041
Кредиты и дебиторская задолженность (ЮЛ)	0	0	231 980	563 945	0	795 925
Кредиты и дебиторская задолженность (ИП)	0	0	0	105 485	0	105 485
Кредиты и дебиторская задолженность (ФЛ)	728	0	461	98 562	0	99 751
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 207	0	34 510	107 343	0	157 060
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	0	0	91 533	0	91 533
Всего активов, по которым начисляются проценты	464 976	0	266 951	966 868	0	1 698 795
Денежные средства и их эквиваленты	179 112	0	0	0	0	179 112
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0	0	0	0	12 611	12 611
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	2 867	2 867
Прочие активы	2 748	0	0	0	0	2 748
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	25 423	25 423

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

Основные средства и НМА, за вычетом накопленной амортизации	0	0	0	0	18 068	18 068
Всего активов, по которым не начисляются проценты	181 860	0	0	0	58 969	240 829
ИТОГО АКТИВЫ	646 836	0	266 951	966 868	58 969	1 939 624
ПАССИВЫ						
Счета клиентов	34 115	894	9 395	364 612	0	409 016
Прочие заемные средства	0	0	0	654 770	0	654 770
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	34 115	894	9 395	1 019 382	0	1 063 786
Счета клиентов	421 663	0	0	0	0	421 663
Прочие обязательства	5 020	0	0	0	0	5 020
Средства клиентов по брокерским операциям	1 050	0	0	0	0	1 050
Всего пассивов, по которым не начисляются проценты	427 733	0	0	0	0	427 733
ИТОГО ПАССИВЫ	461 848	894	9 395	1 019 382	0	1 491 519
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	430 861	(894)	257 556	(52 514)	0	635 009
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	430 861	429 967	687 523	635 009	635 009	
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	22,21%	22,17%	35,45%	32,74%	32,74%	

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2017 г.

(в тысячах рублей)

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

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

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

29. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ

Ниже приведен анализ по видам валют на 30.06.2018г.

(в тысячах рублей)

	Рубли	Долл. США	Евро	Драг. металлы (золото) 1 грамм = 2 523,1900	Резервы	Всего
		курс ЦБ РФ на 30.06.2018 62,7565 рублей за 1 долл. США	курс ЦБ РФ на 30.06.2018 72,9921 рублей за 1 евро		(включая резервы на потери)	
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	36 547	59 150	12 156	71 577	(318)	179 112
Обязательные резервы на счетах в Банке России	12 611	0	0	0	0	12 611
Средства в других банках	448 675	351	58	0	(43)	449 041
Кредиты и авансы клиентам – юридическим лицам	902 233	0	0	0	(106 308)	795 925
Кредиты и авансы клиентам – индивидуальным предпринимателям	105 548	0	0	0	(63)	105 485

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

Кредиты и авансы клиентам – физическим лицам	99 878	0	0	0	(127)	99751
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	157 060	0	0	0	0	157 060
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемых по амортизированной стоимости	91 643	0	0	0	(110)	91 533
Основные средства и нематериальные активы	18 068	0	0	0	0	18 068
Текущие требования по налогу на прибыль	2 867	0	0	0	0	2 867
Прочие активы	2 881	0	0	0	(133)	2 748
Отложенный налоговый актив	25 423	0	0	0	0	25 423
ИТОГО АКТИВЫ	1 903 434	59 501	12 214	71 577	(107 102)	1 939 624
ПАССИВЫ						
Счета клиентов	731 012	27 645	7 022	65 000	0	830 679
Прочие заемные средства	654 770	0	0	0	0	654 770
Прочие обязательства	6 070	0	0	0	0	6 070
ИТОГО ПАССИВЫ	1 391 852	27 645	7 022	65 000	0	1 491 519
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	511 582	31 856	5 192	6 577	(107 102)	448 105

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2017г.

(в тысячах рублей)

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

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

вычетом накопленной амортизации						
ИТОГО АКТИВЫ	1 766 121	37 291	6 750	68 110	(80 369)	1 797 903
ПАССИВЫ						
Средства других банков	50 015	0	0	0	0	50 015
Счета клиентов	532 292	37 135	6 584	61 851	0	637 862
Субординированные займы	654 770	0	0	0	0	654 770
Прочие обязательства	5 813	0	0	0	0	5 813
ИТОГО ПАССИВЫ	1 242 890	37 135	6 584	61 851	0	1 348 460
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	523 231	156	166	6 259	(80 369)	449 443

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

	На 30 июня 2018 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2017 года (тыс. руб.)	
	Руб./доллар США + 5%	Руб./доллар США - 5%	Руб./доллар США +5%	Руб./доллар США -5%
Влияние на прибыли и убытки	1 593	(1 593)	8	(8)
Влияние на капитал	1 274	(1 274)	6	(6)

	На 30 июня 2018 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2017 года (тыс. руб.)	
	Руб./доллар США - 5%	Руб./евро - 5%	Руб./евро +5%	Руб./евро -5%
Влияние на прибыли и убытки	260	(260)	8	(8)
Влияние на капитал	208	(208)	6	(6)

	На 30 июня 2018 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2017 года (тыс. руб.)	
	Руб./доллар США - 5%	Руб./грамм - 5%	Руб./грамм + 5%	Руб./грамм - 5%
Влияние на прибыли и убытки	329	(329)	313	(313)
Влияние на капитал	263	(263)	250	(250)

Утверждено и подписано от имени Правления

28 августа 2018 г.

И.о.Председателя Правления
ООО Банк «Саратов»
Татарко Алексей Анатольевич



Главный бухгалтер
Семенюк Елена Викторовна