

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ,
подготовленная в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности
Коммерческий банк «САРАТОВ» Общество
с ограниченной ответственностью,
за 2013 год
(период, закончившийся 31 декабря 2013 года).

СОДЕРЖАНИЕ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

ЗА 2013 ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА:

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ.....	7
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ	8
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ.....	10
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	11
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	12-59

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

(в тысячах рублей)

	Примечания	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	5	148 995	147 311
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5	10 370	7 777
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	0	0
Средства в других банках	7	338	25 531
Кредиты и дебиторская задолженность	8	871 130	587 627
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	399 927	523 703
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	0	0
Основные средства	11	6 886	7 445
Нематериальные активы	11	2	5
Текущие требования по налогу на прибыль	12	10 075	10 077
Активы, удерживаемые для продажи	13	20 197	82 989
Прочие активы	14	15 353	9 790
Отложенный налоговый актив	15	0	23 247
ИТОГО АКТИВЫ		1 483 273	1 425 502
ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Средства других банков	16	58 005	129 855
Счета клиентов	17	787 775	611 567
Субординированные займы	18	285 270	285 270
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	2 288	68 536
Отложенное налоговое обязательство	15	2 152	0
Прочие обязательства	20	3 423	755
Средства клиентов по брокерским операциям	21	916	421
Текущие обязательства по налогу на прибыль		0	0
ИТОГО ПАССИВЫ		1 139 829	1 096 404
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	22	351 644	351 644
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	(20 160)	(20 931)
Фонд переоценки основных средств	11	0	0
Нераспределенная прибыль/(Непокрытый убыток)		11 960	(1 615)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		343 444	329 098
ИТОГО ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		1 483 273	1 425 502

Утверждено и подписано от имени Правления 16 июня 2014 г.

Председатель Правления
ООО Банк «Саратов»
Мумлева Ирина Юрьевна

Главный бухгалтер
Масликова Елена Ивановна

Примечания на стр. 12-59 являются составной частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

(в тысячах рублей)

	Примечания	2013 год	2012 год
Процентные доходы	23	152 974	111 814
- в т.ч. по обесцененным кредитам		73 389	53 442
Процентные расходы	23	(86 169)	(65 356)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ	23	66 805	46 458
Формирование резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	7, 8,24	54 125	7 645
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		120 930	54 103
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		923	(2 967)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	(114)	0
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой		(3 293)	1 640
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами		(9 712)	291
Доходы по услугам и комиссии полученные	25	7 812	2295
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	25	(832)	(669)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		(5 216)	590
ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	26	335	345
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	26	(70 156)	(136 524)
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И УБЫТКА ПО ЧИСТОЙ ДЕНЕЖНОЙ ПОЗИЦИИ		45 893	(81 486)
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	13,14,28	(4 574)	(564)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		41 319	(82 050)
Налог на прибыль		(27 744)	15 638
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		13 575	(66 412)

ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ, КОТОРАЯ В БУДУЩЕМ МОЖЕТ БЫТЬ РЕКЛАССИФИЦИРОВАНА В ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)			
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		963	4 326
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(192)	(866)
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД, ЗА ВЫЧЕТОМ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		771	3460
ИТОГО СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА ПЕРИОД		14 346	(62 952)

Утверждено и подписано от имени Правления 16 июня 2014 г.

Председатель Правления
ООО Банк «Саратов»
Мумлева Ирина Юрьевна

Главный бухгалтер
Масликова Елена Ивановна

Примечания на стр. 12-59 являются составной частью данной финансовой отчетности.

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(Непокрытый убыток)/ Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
Остаток за «31» декабря 2011 г.	351 644	(24 391)	64 797	392 050
Увеличение уставного капитала				
Совокупная прибыль за период		3 460	(66 412)	(62 952)
Дивиденды				
Остаток за «31» декабря 2012 г.	351 644	(20 931)	(1615)	329 098
Увеличение уставного капитала				
Совокупная прибыль за период		771	13 575	14 346
Дивиденды				
Остаток за «31» декабря 2013 г.	351 644	(20 160)	11 960	343 444

Утверждено и подписано от имени Правления 16 июня 2014 г.

Председатель Правления
ООО Банк «Саратов»
Мумлева Ирина Юрьевна

Главный бухгалтер
Масликова Елена Ивановна

Примечания на стр. 12-59 являются составной частью данной финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

(в тысячах рублей)

Наименование статей	2013 год	2012 год
I. Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	168 841	84 120
Проценты уплаченные	(86 934)	(64 935)
Доходы по операциям с ценными бумагами	2 000	(3 844)
Доходы по операциям с иностранной валютой	430	241
Доходы по операциям с драгоценными металлами	(9 712)	291
Комиссии полученные	7 812	2 295
Комиссии уплаченные	(832)	(669)
Прочие операционные доходы	335	252
Уплаченные операционные расходы	(98 544)	(136 583)
Уплаченный налог на прибыль	(25 421)	13 134
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(42 025)	(105 698)
<i>(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств</i>		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ	2 593	664
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	25 193	24 469
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(194 816)	(187 768)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(871)	21 142
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	(71 850)	79 855
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	176 208	(7 415)
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	(66 248)	(38 220)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	11 119	(2 414)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(118 672)	(109 687)
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(147 732)	(295 161)
Выручка от реализации (и погаш.) ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	262 818	410 813
Приобретение основных средств	77 765	(870)
Выручка от реализации основных средств	(26 747)	50
Дивиденды полученные	0	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	166 104	114 832
Выплаченные дивиденды	0	0
Изменение прибыли прошлых лет и фондов	0	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	0	0
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(3 723)	1 399
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	1 684	6 544
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	147 311	140 767
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	148 995	147 311

Утверждено и подписано от имени Правления 16 июня 2014 г.

Председатель Правления
ООО Банк «Саратов»

Главный бухгалтер

Мумлева Ирина Юрьевна

Масликова Елена Ивановна

Примечания на стр. 12-59 являются составной частью данной финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЯ В СОСТАВЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Данная финансовая отчетность составлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013г.

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 21.02.2003 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 700 тысяч рублей, в случае отзыва у кредитной организации лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

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

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2013г. составляло 42 человека (на 31 декабря 2012г. – 34)

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

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

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Правительство Российской Федерации проводит экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Проводится плановая модернизация экономики России, осуществляются действия, нацеленные на увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

Несмотря на указанные меры восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста. Развитие российской экономики в 2013 году проходило на фоне нестабильной экономической обстановки в Европе и США. Тенденции на мировых финансовых рынках были в первую очередь связаны с низкими или отрицательными темпами роста в развитых странах, экономика которых характеризуется значительным объемом внешней и внутренней задолженности. Вследствие чего значительно возросла неустойчивость российского фондового и валютного рынков. Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Сокращение объемов рынка капитала и кредитного рынка привело к еще большему увеличению уровня неопределенности экономической ситуации.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства Банка.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

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

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

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

(в тысячах рублей)

	2013г.		2012г.	
	Собственные средства (капитал)*	Финансовый результат деятельности	Собственные средства (капитал)*	Финансовый результат деятельности
Значение показателя по РПБУ-отчетности *)	253 146	2 821	250 399	6 138
Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РПБУ-отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:	X	X	X	X
Чистый эффект наращенных доходов и расходов	38 445	6 157	32 288	9206
Переоценка кредитных требований по амортизированной стоимости	0	0	0	0
Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	52 220	31 049	21 169	(98 448)
Переоценка ценных бумаг, производных инструментов по рыночной (справедливой) стоимости	0	0	0	0
Инфлирование основных средств и НМА	3 117	0	3117	0
Эффект от амортизации основных средств и НМА	(839)	101	(940)	145
Отложенное налогообложение	(2 152)	(25 207)	23 247	17527
Налоги начисленные	(171)	(81)	(90)	(52)
Материалы, хоз. расходы	(20)	707	(727)	(482)
Задолженность по премиям, неоплаченным отпускам и зарплате	(566)	(304)	(262)	(152)
Восстановление фондов и отнесение на расходы сумм использования	264	(1668)	897	(294)
Значение показателя по МСФО-отчетности	343 444	13 575	329 098	(66 412)

*) Значение собственных средств (капитала) – строка 27 формы 0409806 (публикуемая форма).

В связи с внесенными в 2008 году изменениями в МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" и МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Переклассификация финансовых активов" Банк в 2008 году переклассифицировал финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", предназначенные для торговли и "имеющиеся в наличии для продажи". Снижение рыночных цен, имевшее место в третьем квартале 2008 года, является редким событием, так как оно в значительной степени не соответствует общей тенденции волатильности, наблюдавшейся на финансовых рынках за прошедшие периоды.

Переклассификация вступила в силу с 1 июля 2008 года, когда, по мнению руководства, начался кризис ликвидности и стабильности финансовых рынков, пришедшийся на третий квартал 2008 года, в связи с которым Комитет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил изменение, разрешающее переклассификацию с этой даты. Руководство считает, что снижение рыночных цен, имевшее место в третьем квартале 2008 года, является редким событием, так как оно в значительной степени не соответствует общей тенденции волатильности, наблюдавшейся на финансовых рынках за прошедшие периоды. Бумаг, переклассифицированных в 2008г., на балансе банка нет.

Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2012 года, если не указано иное.

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность", и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с поправками 2008 года).

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия" (в редакции 2003 года).

МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместном предпринимательстве" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства".

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации).

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости.

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей переклассификации в прибыль или убыток. (Данные поправки изменили представление отчета о совокупном доходе, но не оказали влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках кредитной организации.)

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Такое раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США).

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 - "Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу" выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период.

«Усовершенствования МСФО 2009 - 2011» выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации;
- поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств;
- поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов;
- поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов;
- поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО.

Влияние перехода на новые или пересмотренные МСФО.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.

Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие "имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета", а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

Пересмотр учетной политики

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

Отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». По данным Государственного комитета Российской Федерации по статистике, уровень

инфляции за 2013 год составил 6,5%. Такие показатели позволяют рассматривать Российскую Федерацию в качестве государства с гиперинфляционной экономикой до 2002 года включительно.

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

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

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

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

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

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

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

- 1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;
- 2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли в краткосрочной перспективе.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

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

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

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

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

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

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

Основные средства Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Под первоначальной стоимостью для зданий, имеющих 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, для прочих основных средств - стоимость приобретения, скорректированная до эквивалента покупательной способности российской способности рубля на 31 декабря 2002 года. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Справедливая стоимость средств банков и клиентов, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и отражаются в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

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

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

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

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

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

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

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

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

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

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

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

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

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

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

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

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

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

На 31 декабря 2013 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рубля за 1 доллар США (на 31.12.2012 г. 30,3727 рубля за 1 доллар США), 44,9699 рубля за 1 евро (на 31.12.2012 г. - 40,2286 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты включают валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, и первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а в последствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для управления валютным риском Банком могут быть применены следующие методы:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1) привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);

2) привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);

3) ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок.

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

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

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

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

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

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

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

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

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств и их эквивалентов за 31 декабря 2013 г составляют 148 995 тыс. руб. Кроме того, на 31 декабря 2013г. сумма 10 370 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ (на 31 декабря 2012г. обязательные резервы составляли 7 777 тыс. рублей).

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

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

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Наличные средства	12 608	9 422
Наличное золото	66 544	85 271
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	68 548	41 229
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	0	0
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках – резидентах	1 295	11 389
Денежные средства и их эквиваленты	148 995	147 311

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имел счета типа «Ностро» в 5 российских банках (на 31 декабря 2012 года – 4).

Представлены: географический анализ (Прим.40), анализ денежных средств и их эквивалентов по видам валют (Прим. 37), по срокам погашения и анализ процентных ставок (Прим.36).

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток. По состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 годов таких активов на балансе Банка не было.

7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Кредиты и депозиты в других банках	338	25 531
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
ИТОГО:	338	25 531

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и депозитов в других банках:

(в тысячах рублей)

	2013 г.	2012 г.
Резервы на возможные потери по кредитам и депозитам в других банках:		
На начало периода	0	0
Создание (восстановление) резерва за период	0	0
Списание безнадежных ссуд за счет резервов	0	0
На конец периода	0	0

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Текущие и необесцененные		
- в российских банках	338	25 531
- в банках-нерезидентах стран ОЭСР	0	0
Итого текущих и необесцененных	338	25 531
Индивидуально обесцененные (общая сумма)		
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	0	0
За вычетом резерва под обесценение	0	0
Итого средств в других банках	338	25 531

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

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2013г.	31 декабря 2012 г.
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	338	25 531
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения	0	0
Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	0	0
Итого:	338	25 531

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составляла 338 тысяч рублей (2012-25 531 тысяч рублей).

8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Кредиты коммерческим организациям	755 890	636 831
Кредиты некоммерческим организациям	0	0
Кредиты индивидуальным предпринимателям	108 577	1 838
Выкупленные права требования	0	0
Кредиты физическим лицам	68 077	79 874
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(61 414)	(130 916)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	871 130	587 627

По состоянию на 31 декабря 2013 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в г. Саратове (на 31 декабря 2012 года – также в г. Саратове).

На 31 декабря 2013 года крупные кредиты (свыше 10% объема кредитов) были предоставлены 4 клиентам, совокупная задолженность которых составила 408 621 тыс. руб.

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года в Банке сумма ссуд и средств, предоставленных клиентам, (необслуживаемых ссуд), по которым не начислялись проценты, составила 2 174 тыс. руб.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики:

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012г.
Строительство	345 220	426 304
Торговля	103 032	15 767
Ипотечные кредиты	34 315	7 766
Добыча полезных ископаемых	117 001	83 336
Потребительские кредиты	33 762	72 108
Сельское хозяйство	2 174	17 551
Производство	95 257	95 097
Прочие	201 783	614
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	(61 414)	(130 916)
ВСЕГО	871 130	587 627

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2013 года:

(в тысячах рублей)

	Кредиты коммер- ческим органи- зациям	Кредиты неком- мерчес- ким органи- зациям	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолжен- ность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013года	(101785)	0	(72)	(29 059)	0	(130 916)
Восстановление резерва/(отчисления) в резерв под обесценение в течение года	25 058	0	72	28 995	0	54 125
Средства, списанные в течение года как безнадежные	15 377	0	0	0	0	15 377
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2013года	(61 350)	0	0	(64)	0	(61 414)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года:

(в тысячах российских рублей)

	Кредиты коммер- ческим органи- зациям	Кредиты неком- мерчес- ким органи- зациям	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям	Кредиты физичес-ким лицам	Дебиторская задолжен- ность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	(129 799)	0	(164)	(37 655)	0	(167 618)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(1043)	0	92	8596	0	7645
Средства, списанные в течение года как безнадежные	29 057	0	0	0	0	29 057
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2012 года	(101785)	0	(72)	(29 059)	0	(130 916)

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на отчетную дату составила 7,1% процента, что свидетельствует о хорошем качестве кредитного портфеля. Эффективная ставка по потребительским ссудам составила 0,1%.

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 г.:

(в тысячах рублей)

	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты некоммерческ им организациям	Кредиты индивидуал ьным предприним ателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и необесцененные					
- кредиты коммерческим организациям	44 058	0	0	0	44 058
- кредиты некоммерческим организациям	0	0	0	0	0
- кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	3 574	0	3 574
- кредиты физическим лицам	0	0	0	11 001	11 001
Итого текущих и необесцененных	44 058	0	3 574	11 001	58 633
Просроченные, но необесцененные					
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные (общая сумма)					
- без задержки платежа	703 024	0	105 003	57 076	865 103
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	8 808	0	0	0	8 808
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	711 832	0	105 003	57 076	873 911
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	755 890	0	108 577	68 077	932 544
За вычетом резерва под обесценение	(61 350)	0	0	(64)	(61 414)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	694 540	0	108 577	68 013	871 130

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 г.:

(в тысячах рублей)

	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты некоммерческ им организациям	Кредиты индивидуал ьным предприним ателям	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и необесцененные					
- кредиты коммерческим организациям	604	0	0	0	604
- кредиты некоммерческим организациям	0	0	0	0	0
- кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0
- кредиты физическим лицам	0	0	0	13 601	13 601
Итого текущих и необесцененных	604	0	0	13 601	14 205

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

<i>Просроченные, но необесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0	0
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>					
- без задержки платежа	612 228	0	1 838	37 472	651 538
- с задержкой платежа менее 30 дней			0	0	
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней			0	0	
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней			0	0	
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	1 535	0	0	0	1 535
- с задержкой платежа свыше 360 дней	22 464	0	0	28 801	51 265
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	636 227	0	1 838	66 273	704 338
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	636 831	0	1 838	79 874	718 543
За вычетом резерва под обесценение	(101 785)	0	(72)	(29 059)	(130 916)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	535 046	0	1 766	50 815	587 627

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

Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2013г.	31 декабря 2012 г.
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	58 633	14 205
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения	0	0
Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	0	0
Итого	58 633	14 205

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

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012г.
Физические лица	57 076	66 273
Юридические лица	816 835	638 065
Итого	873 911	704 338

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

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

Оценка справедливой стоимости обеспечения по кредитам представлена ниже:

(в тысячах рублей)

	Справедливая стоимость на 31 декабря 2013 г.	Справедливая стоимость на 31 декабря 2012 г.
Автотранспорт	5 775	617
Акции	4 913	0
Доли в уставном капитале	23 106	47 496
Имущественные права	2 356	814
Недвижимость	538 000	494 895
Основные средства	21 473	600
Поручительства физических лиц	93 292	7 558
Поручительства юридических лиц	5 851	413
Прочие ТМЦ	2 345	182
Товары в обороте	25 970	35 052
Без обеспечения	148 049	0
Итого	871 130	587 627

Активов, полученных Банком посредством приобретения контроля над залогом, полученным в качестве обеспечения, в 2013 году не было. Реализовано – 57 743 тыс. руб.

На отчетную дату активы, полученные Банком посредством приобретения контроля над залогом, полученным в качестве обеспечения, могут быть представлены следующим образом:

(в тысячах рублей)

Вид имущества	Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 г.	Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 г.
Недвижимость	17 500	75 243
Земля	3 500	3 500
С/х оборудование	4 246	4 246
Итого:	25 246	82 989

Политика Банка предполагает продажу данных активов в максимально короткие сроки. Основной частью активов, полученных в качестве обеспечения, являются жилое помещение и земельный участок в Московской области. В настоящее время Банк размещает информацию о реализуемых активах на своем официальном сайте и в других средствах массовой информации.

Реструктуризация (пролонгация) задолженности проводится в целях управления клиентскими отношениями, минимизации возможного перехода заложенного имущества в собственность залогодержателя и максимизации сборов

Балансовая стоимость каждой категории кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

Представлены: географический анализ (Прим.40), анализ денежных средств и их эквивалентов по видам валют (Прим. 37), по срокам погашения и анализ процентных ставок (Прим.36).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Облигации федерального займа	20 697	21 217
Муниципальные облигации	0	31 378
Корпоративные акции	27 949	50 797
Корпоративные облигации	351 395	420 311
За вычетом резерва	(114)	0
ИТОГО:	399 927	523 703

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

Облигации Федерального займа являются котируемыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в рублях. Облигации продаются с дисконтом к номиналу. Облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года имеют сроки погашения от 03.08.2016 года до 06.02.2036 года, купонный доход в 2013 году от 6,5 до 7 % годовых, в зависимости от выпуска.

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

Корпоративные акции в основном представлены ценными бумагами ведущих российских компаний, обращающихся на организованном рынке, такими как ОАО «Газпром», ОАО "Сургутнефтегаз", ОАО "Северсталь", ОАО «ММК», ОАО ВТБ, ОАО «РусГидро» 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 7,58 % до 15 % годовых. Облигации, имеющиеся в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года, имеют сроки погашения от 06.03.2014 года до 26.01.2021 года.

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

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

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству:

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- российские государственные	20 697	21 217
- других российских муниципальных структур	0	31 378
- крупных российских корпораций	300 753	369 331
- средних компаний	0	0
- малых компаний	0	0
- банков	50 642	50 980
Итого текущих и необесцененных	372 092	472 906
<i>Обесцененные</i>		
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0
Итого обесцененных	0	0
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>		
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	0	0
За вычетом резерва под обесценение		
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	372 092	472 906

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.

Резерв на возможные потери по финансовым активам:	2013г.	2012г.
На начало периода	0	(13)
(Формирование)/восстановление резерва за период	(114)	0
Списание корпоративных акций за счет резерва	0	13
На конец периода	(114)	0

Представлены: географический анализ (Прим.40), анализ денежных средств и их эквивалентов по видам валют (Прим. 37), по срокам погашения и анализ процентных ставок (Прим.36).

По состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, составила 399 927 тысяч рублей (31.12.2012 - 523 073 тысяч рублей соответственно) - См. Примечание 31.

10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Банк не имел в 2012-2013 годах, финансовых активов, удерживаемых до погашения

11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

(в тысячах рублей)

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Итого	Нематериальные активы
Первоначальная стоимость				
Остаток на 31.12.2011	10239	6570	16809	26
Поступления	0	43	43	0
Модернизация	0	11	11	0
Выбытие	0	(753)	(753)	0
Остаток на 31.12.2012	10239	5871	16110	26
Поступления	0	516	516	0
Модернизация	0	0	0	0
Выбытие	0	0	0	0
Остаток на 31.12.2013	10239	6387	16626	26
Накопленная амортизация.				
Остаток на 31.12.2011	4295	4095	8390	18
Амортизационные отчисления	403	625	1028	3
Выбытия	0	(753)	(753)	0
Остаток на 31.12.2012	4698	3967	8665	21
Амортизационные отчисления	401	674	1075	3
Выбытия	0	0	0	0
Остаток на 31.12.2013	5099	4641	9740	24
Остаточная стоимость на 31.12.2012	5541	1904	7445	5
Остаточная стоимость на 31.12.2013	5140	1746	6886	2

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

Снижение стоимости основных средств в финансовой отчетности отражается отдельной строкой и раскрывается в соответствии с требованиями МСФО 36.

Балансовая стоимость зданий на 31 декабря 2013 года составляет 10 239 тысячи рублей.

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

Здания отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации. Под первоначальной стоимостью для зданий, имеющих на балансе Банка на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капложений в арендованные объекты), понимается переоцененная стоимость на момент первого применения МСФО.

Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 2 в иерархии справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком был проведен анализ динамики цен на рынке офисной недвижимости за 2013 год. По результатам указанного анализа сделан вывод о незначительном изменении справедливой стоимости объектов недвижимости за 2013 год, в связи с чем, по состоянию на 31 декабря 2013 года переоценка здания Банком не проводилась. По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость здания приблизительно равна справедливой стоимости.

Оценка проводилась с использованием рыночного метода и метода прямой капитализации доходов (доходного метода), взвешенных в пропорции 50% / 50%.

Рыночный метод был основан на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий. Стоимость основных средств корректировалась в зависимости от местоположения, размера, состояния, дизайна, скидки на продажу, даты предложения и парковки.

Для метода прямой капитализации доходов были использованы следующие допущения:

- арендные ставки, рассчитаны на основе анализа ставок аренды по сопоставимым объектам;
- коэффициент неиспользуемой площади;
- ставка капитализации применяется в размере 10%.

Значения допущений представляют собой оценку руководством будущих тенденций и основываются как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий.

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

Поступления в нематериальные активы представляют собой капитализированные затраты по программному обеспечению и лицензии в связи с централизованной операционной банковской системой, используемой как основа для принятия решений и осуществления контроля за финансовой и операционной деятельностью на всех уровнях управления Банком.

12. ТЕКУЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

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

По состоянию на 31.12.2013 величина текущих требований по налогу на прибыль составляет 10 075 тыс. руб., Банк зачитывает в отчетном периоде данную величину текущих требований в счёт возникающих обязательств по налогу на прибыль. В связи с различием в МСФО и налоговым законодательством РФ, Банк не производит зачёт текущих требований по налогу на прибыль и отложенного налогового обязательства и показывает эти требования отдельно в составе активов Банка.

(в тысячах рублей)

	2013 год	2012 год
Текущие требования по налогу на прибыль	10 075	10 077
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0
ИТОГО	10 075	10 077

13. АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

На отчетную дату активы, полученные Банком посредством приобретения контроля над залогом, полученным в качестве обеспечения, могут быть представлены следующим образом:

(в тысячах рублей)

Активы, удерживаемые для продажи	2013 год	2012 год
Здания	17 500	75 243
Земля	3 500	3 500
С/х оборудование и машины	4 246	4 246
ИТОГО	25 246	82 989
За вычетом резерва на возможные потери	(5 049)	0
ВСЕГО активы, удерживаемые для продажи	20 197	82 989

Резерв на возможные потери по активам, удерживаемым для продажи	2013г.	2012г.
На начало периода	0	0
Восстановлено (сформировано) в отчетном периоде	(5 049)	0
На конец периода	5 049	0

Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершения продажи до конца 2014 года. Анализ рыночной ситуации в конце 2013 года дает основание полагать, что в следующем году Банк выполнит план по реализации активов, удерживаемых для продажи.

14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Золотые монеты	4 809	6 425
Расчеты с ООО КИТ Финанс по торгам на РТС	9 540	2 978
Итого прочих финансовых активов:	14 349	9 403
Предоплата и прочая дебиторская задолженность	1 517	1 435
Итого прочих нефинансовых активов	1 517	1 435
Всего:	15 866	10 838
За вычетом резерва на возможные потери по прочим активам	(513)	(1 048)
Прочие активы	15 353	9 790

Резерв на возможные потери по прочим активам:	2013г.	2012г.
На начало периода	1 048	484
Восстановлено (сформировано) в отчетном периоде	475	564
Списана предоплата за счет резервов	(60)	0
На конец периода	513	1 048

Представлены: географический анализ (Прим.40), анализ денежных средств и их эквивалентов по видам валют (Прим. 37), по срокам погашения и анализ процентных ставок (Прим.36).

15. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

(в тысячах рублей)

	2013г.	2012г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	2 537	1889
Изменения отложенного налогообложения связанные, в том числе:	25 399	(16 661)
- с возникновением и списанием временных разниц	25 399	(16 661)
Изменения отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственном капитале	(192)	(866)
Расходы по налогу на прибыль	27 744	(15 638)

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)

	2013 год	2012 год
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	41 319	(82 050)
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20% в 2013 г., 20% в 2012 г.)	8 264	(16 410)
Постоянные разницы:		
резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	0	0
расходы, не уменьшающие налоговую базу	0	0
прочие невременные разницы	19 480	772
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	27 744	(15 638)

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 2013 г. – по ставке 20%).

Временные разницы за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Временные разницы по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года представлены следующим образом:

(в тысячах руб.)

	2013 г.	Изменение 2013- 2012гг.	2012 г.	Изменение 2012- 2011гг.	2011 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу					
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(25 200)	963	(26 163)	4 326	(30 489)
Прочее	(4 069)	1 317	(5 386)	1 232	(6 618)
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу	(29 269)	2 280	(31 549)	5 558	(37 107)
Налоговое воздействие налогооблагаемых временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
Амортизация основных средств и НМА	101	(43)	144	77	67
Переоценка кредитов по амортизированной стоимости	8 874	(4 739)	13 613	(9 050)	22 663
Основные средства	0	0	0	(184)	184
Резерв под обесценение кредитного портфеля и ценных бумаг	31 049	129 497	(98 448)	(79 713)	(18 735)
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	40 024	124 715	(84 691)	(88 870)	4 179
Итого чистая сумма временных разниц	10 755	126 995	(116 240)	(83 312)	(32 928)
Итого чистый отложенный налоговый (актив) обязательство по ставке 20%	2 152	25 399	(23247)	(16 661)	(6 586)

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

16. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Счета ЛОРО	0	0
Кредиты банков	0	0
в т.ч. начисленные проценты		
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	58 005	129 855
Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям	0	0
Просроченные привлеченные средства других банков	0	0
	58 005	129 855

Денежные средства в сумме 58 005 тысяч рублей привлечены по сделке прямого РЕПО с ЦБ РФ (сделка от 30.12.2013г. на срок до 09.01.2014г. по ставке 5,6% на сумму 45 605 тысяч рублей и сделка от 30.12.2013г. на срок до 09.01.2014г. по ставке 5,6% на сумму 12 400 тысяч рублей).

Географический анализ, анализ средств клиентов по видам валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечаниях 36-40.

17. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Юридические лица	247 065	63 849
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	226 724	39 840
Срочные депозиты	20 341	24 009
Физические лица	540 710	547 718
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	46 767	47 060
Срочные депозиты	493 943	500 658
Итого	787 775	611 567

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31.12.2013г.		31.12.2012г.	
	Сумма, (тыс. руб.)	%	Сумма, (тыс. руб.)	%
Горно-добывающая промышленность	9 961	1,26	81	0,01
Производство	850	0,11	6 942	1,14
Предприятия торговли	2 800	0,36	2 127	0,35
Газо- и нефтеперерабатывающая промышленность	172 282	21,87	9 346	1,53
Транспорт	675	0,09	8 181	1,34
Финансы и инвестиции	8 520	1,08	4 116	0,67
Частные лица	540 710	68,64	547 718	89,56
Строительство	2 038	0,26	762	0,12
ЖКХ	51	0,01	247	0,04
Прочие	49 888	6,33	32 047	5,24
Итого средств клиентов	787 775	100%	611 567	100%

На 31 декабря 2013 года у Банка было 10 клиента (2012 г.: 7 клиентов) с остатками свыше 10 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 693 730 тысяч рублей или 88,06% от общей суммы средств клиентов (в 2012 г.: 487 116 тысяч рублей или 79,56 % от общей суммы средств клиентов).

На 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 787 775 тысяч рублей (на 31 декабря 2012 года – 611 567 тысяча рублей соответственно) (Примечание 30).

Географический анализ, анализ средств клиентов по видам валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 36-40. Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 29.

18. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЙМ

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Субординированный займ	285 270	285 270
	285 270	285 270

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

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2013г. и 31.12.2012г.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость составила 285 270 тысяч рублей. (Примечание 31).

19. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Облигации	0	0
Векселя	2 288	68 536
ИТОГО	2 288	68 536

Выпущенные Банком простые векселя с номиналом в рублях приобретались клиентами для расчетов. В основном это юридические лица, зарегистрированные в г. Саратове. Векселя выдавались со сроками погашения «по предъявлении».

По состоянию на 31 декабря 2013 года на балансе Банка не было процентных векселей.

20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Расчеты с использованием платежных карт	0	0
Прочие финансовые обязательства	0	0
Начисленная заработная плата	566	262
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к уплате (кроме налога на прибыль)	2 645	243
Авансы полученные	21	26
Кредиторская задолженность	164	196
Прочие	27	28
Прочие нефинансовые обязательства	3 423	755
ИТОГО	3 423	755

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг по видам валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 36-40. Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 29.

21. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ ПО БРОКЕРСКИМ ОПЕРАЦИЯМ

У Банка заключены договора на брокерское обслуживание как с юридическими, так и с физическими лицами.

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Средства клиентов по брокерским операциям	916	421
ИТОГО	916	421

22. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

В течение 2013 года уставный капитал Банка не изменился и по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 351 644 тыс. руб.

Объявленный уставный капитал Банка составляет 351 644 тыс. руб. и включает следующие компоненты:

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2013 г.			31 декабря 2012 г.		
	Размер доли, в %	Номинальная стоимость доли в уставном капитале	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Размер доли, в %	Номинальная стоимость доли в уставном капитале	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
ЗАО «Газпромсервис»	26,17	63 193	92 026	26,17	63 193	92 026
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
ООО «НК-Инвест»	14,67	35 409	51 586	14,67	35 409	51 586
ООО «Инвест-ВВ»	23,63	57 048	83 093	23,63	57 048	83 093
Прочие юрид.лица	0,01	18	35	0,01	18	35
Физические лица	17,27	41 683	60 729	17,27	41 683	60 729
Итого уставный капитал	100	241 418	351 644	100	241 418	351 644

В 2013 году в соответствии с решением общего собрания участников дивиденды по итогам 2012 года не выплачивались.

23. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

(в тысячах рублей)

	2013 г.	2012 г.
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	115 567	61 476
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	2 037	1 479
Проценты по долговым ценным бумагам	35 370	48 859
Всего процентные доходы	152 974	111 814
Процентные расходы		
Проценты по депозитам и счетам клиентов	85 066	59 518
Проценты по депозитам банков	1 103	5 838
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
Всего процентные расходы	86 169	65 356
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам	66 805	46 458

24. РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

(в тысячах рублей)

	2013 г.	2012 г.
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным банкам	0	0
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	54 125	7 645
Резервы по дебиторской задолженности	0	0
Всего	54 125	7 645

25. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, УЧИТЫВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК

(в тысячах рублей)

	2013 г.	2012 г.
Чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенными для торговли	0	0
Чистый доход по операциям с прочими финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	0	0
Итого чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	0	0

26. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

(в тысячах рублей)

	2013 год	2012 год
Комиссионные доходы		
Комиссия от проведения операций с валютными ценностями	146	42
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведение счетов	7 527	1 892
Комиссия за выдачу гарантий, поручительств	0	303
Комиссия от аренды сейфов	45	44
Комиссия от оказания посреднических услуг	3	2
Комиссия по прочим операциям	91	12
Итого комиссионных доходов	7 812	2 295
Комиссионные расходы		
Комиссия за РКО и ведение счетов	(311)	(140)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(142)	(94)
Комиссия по прочим операциям	(379)	(435)
Итого комиссионных расходов	(832)	(669)
Чистый комиссионный доход	6 980	1 626

27. ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

(в тысячах рублей)

	2013 г.	2012 г.
ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		
Доход от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	10	100
Доход от сдачи имущества в аренду	109	100
Доход от выбытия основных средств	0	50
Прочие доходы	216	95
Итого прочих операционных доходов	335	345

ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Затраты на содержание персонала	27 953	23 704
Налоги, кроме налога на прибыль	1 125	924
Ремонт и обслуживание зданий и оборудования	8 879	13 530
Расходы по выбытию ссудной задолженности	18 539	86 467
Расходы на аренду	990	346
Амортизационные отчисления	1 078	1 031
Канцелярские и прочие офисные расходы	1 091	192
Расходы на обеспечение безопасности	2 433	2 275
Расходы на услуги связи	598	501
Командировочные расходы	113	183
Плата за профессиональные услуги	383	192
Страховые взносы по вкладам	2 301	2267
Прочие	4 673	4912
ИТОГО	70 156	136 524

28. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Операционная аренда - По состоянию на 31 декабря 2013 года действовало 2 соглашения об операционной аренде. Банк арендует помещения под размещение головного офиса, ОКВКУ, а также другого имущества (автотранспортных средств). Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгнутым соглашениям операционной аренды представлены ниже:

(в тысячах рублей)

	31.12.2013г.	31.12.2012г.
1 год	1 225	351
От 1 года до 5 лет	0	0
Свыше 5 лет	0	0

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

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

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

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

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

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

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2013 года Номинальная сумма	31 декабря 2012 года Номинальная сумма
Неиспользованные кредитные линии	45 622	38 361
Импортные аккредитивы	0	0
Гарантии выданные	0	0
За вычетом резерва на возможные потери	0	0
Итого	45 622	38 361

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.

29. 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 2013 году осуществляла единолично Жидкова Ирина Владимировна.

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

В течение 2013 года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 330 тыс. руб. (в т.ч. аффилированные лица 0 тыс. руб., инсайдеры 330 тыс. руб., взаимосвязанные через физ. лиц акционеров 0 тыс. руб.), получено средств в счет погашения ссуд 2 193 тыс. руб. (в т.ч. аффилированные лица 0 тыс. руб., инсайдеры 797 тыс. руб., взаимосвязанные через физ. лиц акционеров 1 396 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2012 года на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами, 1 064 тыс. руб. (в т.ч. аффилированные лица 0 тыс. руб., инсайдеры 1 064 тыс. руб. и взаимосвязанные через физ. лиц акционеров 0 тыс. руб.). Резерва по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату не создавалось.

В течение 2012 года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 4 258 тыс. руб. (в т.ч. аффилированные лица 0 тыс. руб., инсайдеры 2 862 тыс. руб., взаимосвязанные через физ. лиц акционеров 1 396 тыс. руб.), получено средств в счет погашения ссуд 7 706 тыс. руб. (в т.ч. аффилированные лица 0 тыс. руб., инсайдеры 7 706 тыс. руб., взаимосвязанные через физ. лиц акционеров 0 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2012 года на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами, 4 427 тыс. руб. (в т.ч. аффилированные лица 1 500 тыс. руб., инсайдеры 1 531 тыс. руб. и взаимосвязанные через физ. лиц акционеров 1 369 тыс. руб.). Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату составил 115 тыс. руб. (в т.ч. аффилированные лица 0 тыс. руб., инсайдеры 4 тыс. руб. и взаимосвязанные через физ. лиц акционеров 111 тыс. руб.).

В течение 2013 года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Банком привлечено средств на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 700 803 тыс. руб. (в т.ч. аффилированные лица 397 925 тыс. руб., инсайдеры 91 537 тыс. руб. взаимосвязанные через физ. лиц акционеров 211 340 тыс. руб.). Выплачено с расчетных счетов средств на сумму 1 926 532 тыс. руб. (в т.ч. аффилированные лица 347 562 тыс. руб., инсайдеры 6 230 тыс. рублей и взаимосвязанные через физ. лиц акционеров 1 572 739 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2012 года остаток на счетах связанных лиц составил 862 477 тыс. руб. (в т.ч. аффилированные лица 596 122 тыс. руб., инсайдеры 78 933 тыс. руб. взаимосвязанные через физ. лиц акционеров 187 422 тыс. руб.).

В течение 2012 года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банком привлечено средств на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 74 632 тыс. руб. (в т.ч. аффилированные лица 30 830 тыс. руб., инсайдеры 13 291 тыс. руб. взаимосвязанные через физ. лиц акционеров 30 511 тыс. руб.). Выплачено с расчетных счетов средств на сумму 75 084 тыс. руб. (в т.ч. аффилированные лица 30 840 тыс. руб., инсайдеры 12 733 тыс. рублей и взаимосвязанные через физ. лиц акционеров 31 511 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2012 года остаток на счетах связанных лиц составил 54 014 тыс. руб. (в т.ч. аффилированные лица 84 тыс. руб., инсайдеры 916 тыс. руб. взаимосвязанные через физ. лиц акционеров 53 014 тыс. руб.).

В течение 2013 года, закончившегося 31 декабря 2013 года, гарантии связанным сторонам Банком не выдавались.

Обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода, закончившегося 31 декабря 2013 года, не было.

В течение 2012 года, закончившегося 31 декабря 2012 года, гарантии связанным сторонам Банком не выдавались.

Обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода, закончившегося 31 декабря 2012 года, не было.

В отчете о прибылях и убытках за 2013 год, закончившийся 31 декабря 2013 года, и за 2012 год, закончившийся 31 декабря 2012 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)

	2013 г.	2012 г.
Процентные доходы	445	1 219
Процентные расходы	58 900	68 360
Комиссионные доходы	507	105
Краткосрочные вознаграждения руководящему персоналу	5 673	5 175
Вознаграждения руководящему персоналу по окончании трудовой деятельности	0	0
Расходы, признанные в течение периода в отношении безнадежных или сомнительных долгов, причитающихся к получению со связанных сторон	0	0

30. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

31. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов:

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

Ссуды и средства, предоставленные банкам - Для данных активов, размещенных под плавающую процентную ставку, балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Справедливая стоимость этих средств на отчетную дату 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

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

Ссуды и средства, предоставленные клиентам - Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. По мнению руководства Банка справедливая стоимость кредитов на отчетную дату 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

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

Средства других банков - По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость краткосрочных депозитов и депозитов до востребования представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Счета клиентов - По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

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

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

По состоянию на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2013 года				
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость по моделям оценки			
		Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных	Итого справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	148 995	0	0	148 995	148 995
- Наличные средства	12 608	0	0	12 608	12 608
- Наличное золото	66 544	0	0	66 544	66 544
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	68 548	0	0	68 548	68 548
- Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	1 295	0	0	1 295	1 295
<i>Обязательные резервы в ЦБ РФ</i>	10 370	0	0	10 370	10 370
<i>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
- Корпоративные акции	0	0	0	0	0
<i>Средства в других банках</i>	338	0	0	338	338
Ссуды, выданные другим банкам	0	0	0	0	0
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	0	0	0	0	0
Иные размещения в банках	338	0	0	338	338
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	871 130	0	0	871 130	871 130
- Кредиты коммерческим организациям	694 540	0	0	694 540	694 540
- Кредиты некоммерческим организациям	0	0	0	0	0
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	108 577	0	0	108 577	108 577
- Кредиты физическим лицам	68 013	0	0	68 013	68 013
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	399 927	399 385	542	0	399 927
- ОФЗ	20 697	20 697	0	0	20 697
- Корпоративные акции, имеющие котировку	27 835	27 293	542	0	27 835
Муниципальные и корпоративные облигации	351 395	351 395	0	0	351 395
<i>Активы, удерживаемые для продажи</i>	20 197	0	0	20 197	20 197

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

-Недвижимость	14 000	0	0	14 000	14 000
-Земля	2 800	0	0	2 800	2 800
-С/х оборудование	3 397	0	0	3 397	3 397
Прочие финансовые активы	14 349	0	0	14 349	14 349
- Золотые монеты	4 809	0	0	4 809	4 809
- Расчеты с РТС	9 540	0	0	9 540	9 540
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	1 465 306	399 385	542	1 065 379	1 465 306
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	58 005	0	0	58 005	58 005
-Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	58 005	0	0	58 005	58 005
Средства клиентов	787 775	0	0	787 775	787 775
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	226 724	0	0	226 724	226 724
- Срочные депозиты юридических лиц	20 341	0	0	20 341	20 341
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	46 767	0	0	46 767	46 767
- Срочные вклады физических лиц	493 943	0	0	493 943	493 943
Субординированные займы	285 270	0	0	285 270	285 270
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 288	0	0	2 288	2 288
- Векселя	2 288	0	0	2 288	2 288
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0
- Кредиторская задолженность	0	0	0	0	0
Средства клиентов по брокерским операциям	916	0	0	916	916
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 134 254	0	0	1 134 254	1 134 254

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

	31 декабря 2012 года				
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость по моделям оценки			
		Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные	Модель оценки, использующая значительный объем	Итого справедливая стоимость

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

			наблюдаемых рынков	наблюдаемых данных	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	147 311	0	0	147 311	147 311
- Наличные средства	9 422	0	0	9 422	9 422
- Наличное золото	85 271	0	0	85 271	85 271
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	41 229	0	0	41 229	41 229
- Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	11 389	0	0	11 389	11 389
<i>Обязательные резервы в ЦБ РФ</i>	7 777	0	0	7 777	7 777
<i>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
- Корпоративные акции	0	0	0	0	0
<i>Средства в других банках</i>	25 531	0	0	25 531	25 531
Ссуды, выданные другим банкам	0	0	0	0	0
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	0	0	0	0	0
Иные размещения в банках	25 531	0	0	25 531	25 531
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	587 627	0	0	587 627	587 627
- Кредиты коммерческим организациям	535 047	0	0	535 047	535 047
- Кредиты некоммерческим организациям	0	0	0	0	0
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 766	0	0	1 766	1 766
- Кредиты физическим лицам	50 814	0	0	50 814	50 814
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	523 703	523 703			523 703
- ОФЗ	21 217	21 217	0	0	21 217
- Корпоративные акции, имеющие котировку	50 797	50 797		0	50 797
Муниципальные и корпоративные облигации	451 689	451 689	0	0	451 689
<i>Активы, удерживаемые для продажи</i>	82 989	0	0	82 989	82 989
- Недвижимость	75 243	0	0	75 243	75 243
- Земля	3 500	0	0	3 500	3 500
- С/х оборудование	4 246	0	0	4 246	4 246
<i>Прочие финансовые активы</i>	9 403	0	0	9 403	9 403
- Золотые монеты	6 425	0	0	6 425	6 425
- Расчеты с РТС	2 978	0	0	2 978	2 978
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	1 384 341	523 703	0	860 638	1 384 341

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
<i>Средства других банков</i>	129 855	0	0	129 855	129 855
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	129 855	0	0	129 855	129 855
<i>Средства клиентов</i>	611 567	0	0	611 567	611 567
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	39 840	0	0	39 840	39 840
- Срочные депозиты юридических лиц	24 009	0	0	24 009	24 009
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	47 060	0	0	47 060	47 060
- Срочные вклады физических лиц	500 658	0	0	500 658	500 658
<i>Субординированные займы</i>	285 270	0	0	285 270	285 270
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	68 536	0	0	68 536	68 536
- Векселя	68 536	0	0	68 536	68 536
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	0	0	0	0	0
- Кредиторская задолженность	0	0	0	0	0
<i>Средства клиентов по брокерским операциям</i>	421	0	0	421	421
<i>Прочие финансовые обязательства</i>			0		
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 095 649	0	0	1 095 649	1 095 649

32. ПЕРЕДАЧА ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

В таблице ниже представлена информация о балансовой и справедливой стоимости финансовых активов, переданных без прекращения признания, и связанных с ними обязательств на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах рублей)

Виды финансовых активов	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость связанных обязательств	Для тех связанных обязательств, контрагенты по которым имеют права регресса только в отношении переданных активов		
			справедливая стоимость активов	справедливая стоимость обязательств	чистая балансовая позиция
Корпоративные облигации	65 530	58 005	0	0	0
Итого	65 530	58 005	0	0	0

В таблице ниже представлена информация о балансовой и справедливой стоимости финансовых активов, переданных без прекращения признания, и связанных с ними обязательств на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах рублей)

Виды финансовых активов	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость связанных обязательств	Для тех связанных обязательств, контрагенты по которым имеют права регресса только в отношении переданных активов		
			справедливая стоимость активов	справедливая стоимость обязательств	чистая балансовая позиция
Корпоративные облигации	147 219	129 855	0	0	0
Итого	147 219	129 855	0	0	0

Ценные бумаги, отнесенные к имеющимся в наличии для продажи, переданным без прекращения признания, были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, и поэтому у кредитной организации существует дополнительный кредитный риск, связанный с выкупом этих ценных бумаг. Банком-контрагентом, которому предоставлены указанные ценные бумаги в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа является Центральный Банк Российской Федерации.

У Банка нет финансовых активов, в которых он имеет продолжающееся участие, и связанных с ними обязательств по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012г.

Банк не имел финансовых активов, признание которых было прекращено полностью, но в которых Банк имеет продолжающееся участие по состоянию за 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012г.

В таблице далее представлены недисконтированные денежные потоки по срокам обратного выкупа переданных финансовых активов по состоянию за 31 декабря 2013 года:

(в тысячах рублей)

Виды Финансовых активов	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Корпоративные облигации	65 530	0	0	0	0	0	0	0
Итого	65 530	0	0	0	0	0	0	0

В таблице далее представлены недисконтированные денежные потоки по срокам обратного выкупа переданных финансовых активов по состоянию за 31 декабря 2012 года:

(в тысячах рублей)

Виды финансовых активов	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Корпоративные облигации	147 219	0	0	0	0	0	0	0
Итого	147 219	0	0	0	0	0	0	0

33. ВЗАИМОЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Банк не имел по состоянию за 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г. финансовых активов, по которым имеет на текущий момент установленное законодательством или закрепленное договором право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство, об обеспеченных финансовых активах в соответствии с условиями генерального соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения, которым предусмотрено право на взаимозачет при неисполнении обязательств в результате несостоятельности или банкротства контрагента.

34. СВЕРКА КАТЕГОРИЙ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ

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

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

Ниже представлена сверка категорий финансовых активов и обязательств с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах российских рублей)

Виды финансовых инструментов	Категории финансовых инструментов					
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	148 995	0	0	0	0	148 995
- Наличные средства	12 608	0	0	0	0	12 608
- Наличное золото	66 544	0	0	0	0	66 544
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	68 548	0	0	0	0	68 548
- Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	10 370	0	0	0	0	10 370
Обязательные резервы в ЦБ РФ	10 370	0	0	0	0	10 370
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	0	338	0	0	0	338
Ссуды, выданные другим банкам	0	0	0	0	0	0
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	0	0	0	0	0	0
Иные размещения в банках	0	338	0	0	0	338
Кредиты и дебиторская задолженность	0	871 130	0	0	0	871 130
- Кредиты коммерческим организациям	0	694 540	0	0	0	694 540
- Кредиты некоммерческим организациям	0	0	0	0	0	0
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	108 577	0	0	0	108 577
- Кредиты физическим лицам	0	68 013	0	0	0	68 013
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	399 927	0	399 927
- ОФЗ	0	0	0	20 697	0	20 697
- Корпоративные акции, имеющие котировку	0	0	0	27 835	0	27 835
Муниципальные и корпоративные облигации	0	0	0	351 395	0	351 395
Активы, удерживаемые для продажи	0	0	0	20 197	0	20 197
- Недвижимость		0	0	14 000	0	14 000
- Земля		0	0	2 800	0	2 800
- С/х оборудование		0	0	3 397	0	3 397
Прочие финансовые активы	14 349	0	0	0	0	14 349
- Золотые монеты	4 809	0	0	0	0	4 809
- Расчеты с РТС	9 540	0	0	0	0	9 540
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	173 714	871 468	0	420 124	0	1 465 306

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
<i>Средства других банков</i>	0	0	0	0	58 055	58 005
-Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками					58 055	58 005
<i>Средства клиентов</i>	0	0	0	0	787 775	787 775
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	0	0	0	0	226 724	226 724
- Срочные депозиты юридических лиц	0	0	0	0	20 341	20 341
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	0	0	0	0	46 767	46 767
- Срочные вклады физических лиц	0	0	0	0	493 943	493 943
<i>Субординированные займы</i>	0	0	0	0	285 270	285 270
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	0	0	0	0	2 288	2 288
- Векселя	0	0	0	0	2 288	2 288
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	0	0	0	0	164	164
- Кредиторская задолженность	0	0	0	0	164	164
<i>Средства клиентов по брокерским операциям</i>	0	0	0	0	916	916
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	0	0	0	0	1 134 418	1 134 418

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)

Виды финансовых инструментов	Категории финансовых инструментов					
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	147 311	0	0	0	0	147 311
- Наличные средства	9 422	0	0	0	0	9 422
- Наличное золото	85 271	0	0	0	0	85 271
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	41 229	0	0	0	0	41 229
- Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	11 389	0	0	0	0	11 389
<i>Обязательные резервы в ЦБ РФ</i>	7 777	0	0	0	0	7 777
<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>	0	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0	0
<i>Средства в других банках</i>	0	25 531	0	0	0	25 531
Ссуды, выданные другим банкам	0	0	0	0	0	0
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	0	0	0	0	0	0

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

Иные размещения в банках	0	25 531	0	0	0	25 531
Кредиты и дебиторская задолженность	0	587 627	0	0	0	587 627
- Кредиты коммерческим организациям	0	535 047	0	0	0	535 047
- Кредиты некоммерческим организациям	0	0	0	0	0	0
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	1 766	0	0	0	1 766
- Кредиты физическим лицам	0	50 814	0	0	0	50 814
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	523 703	0	523 703
- ОФЗ	0	0	0	21 217	0	21 217
- Корпоративные акции, имеющие котировку	0	0	0	50 797	0	50 797
Муниципальные и корпоративные облигации	0	0	0	451 689	0	451 689
Активы, удерживаемые для продажи	0	0	0	82 989	0	92 989
-Недвижимость		0	0	75 243	0	75 243
-Земля		0	0	3 500	0	3 500
-С/х оборудование		0	0	4 246	0	4 246
Прочие финансовые активы	9 403	0	0	0	0	9 403
- Золотые монеты	6 425	0	0	0	0	6 425
- Расчеты с РТС	2 978	0	0	0	0	2 978
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	164 491	613 158	0	606 692	0	1 384 341
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	0	0	0	0	129 855	129 855
-Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками					129 855	129 855
Средства клиентов	0	0	0	0	611 567	611 567
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	0	0	0	0	39 840	39 840
- Срочные депозиты юридических лиц	0	0	0	0	24 009	24 009
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	0	0	0	0	47 060	47 060
- Срочные вклады физических лиц	0	0	0	0	500 658	500 658
Субординированные займы	0	0	0	0	285 270	285 270
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	68 536	68 536
- Векселя	0	0	0	0	68 536	68 536
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	196	196
- Кредиторская задолженность	0	0	0	0	196	196
Средства клиентов по брокерским операциям	0	0	0	0	421	421
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	0	0	0	0	1 095 845	1 095 845

35. 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

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2013 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2013 года и 2012года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2013 года значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка составило 36,38% (31 декабря 2012 года: 32,34%). В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, Банк соблюдал норматив достаточности капитала, установленный Банком России.

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

(в тысячах рублей)

	на 31 декабря 2013 года	на 31 декабря 2012 года
Основной капитал	287 585	286 857
Дополнительный капитал	250 283	250 283
Суммы, вычитаемые из общей суммы капитала	0	0
Итого нормативного капитала	537 868	537 140
Активы, взвешенные с учетом риска	550 892	335 467
Риск по условным обязательствам кредитного характера	22 659	19 931
Сумма требований к связанным с банком лицам	1 060	4 427
Риск по срочным сделкам	0	0
Рыночный риск	372 513	483 982
Коэффициент достаточности капитала (%)	36,38	32,34

В течение 2013 года и 2012 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

36. АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ

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

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2013 г.

(в тысячах рублей)

	Средне взвеше нная эфф. проц ставка, %	до 1 мес. и до востреб ования	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	0	0	0	0
Ссуды и средства, предоставленные банкам	0	338	0	0	0	0	338
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,43	27 835	21 281	51 483	299 328	0	399 927
Кредиты и дебиторская задолженность	13,35	186	10 003	117 087	743 854	0	871 130
Всего активов, по которым начисляются проценты		28 359	31 284	168 570	1 043 182	0	1 271 395
Денежные средства и их эквиваленты	0	148 995	0	0	0	0	148 995
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0	0	0	0	0	10 370	10 370
Финансовые активы,	0	0	0	0	0	0	0

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
Ссуды и средства, предоставленные банкам	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и ассоциированные компании	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	25 428	0	0	0	0	25 428
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	0	0	0	0	0	6 886	6 886
Финансовые активы, удерживаемые для продажи	0	0	0	20 197	0	0	20 197
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	2	2
Всего активов, по которым не начисляются проценты	0	174 423	0	20 197	0	17 258	211 878
ИТОГО АКТИВЫ		202 782	31 284	188 767	1 043 182	17 258	1 483 273
ПАССИВЫ							
Средства других банков	7,56	58 005	0	0	0	0	58 005
Счета клиентов	6,31	14 378	46 082	97 235	364 886	0	522 581
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
Субординированные займы	8,8	0	0	0	285 270	0	285 270
Всего обязательств, по которым начисляются проценты		72 383	46 082	97 235	650 156	0	865 856
Депозиты банков	0	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	0	265 194	0	0	0	0	265 194
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	2 288	0	0	0	0	2 288
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	2 152	2 152
Прочие обязательства	0	3 423	0	0	0	0	3 423
Средства клиентов по брокерским операциям	0	916	0	0	0	0	916
Всего пассивов, по которым не начисляются проценты		271 821	0	0	0	2 152	273 973
ИТОГО ПАССИВЫ		344 204	46 082	97 235	650 156	2 152	1 139 829
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		(44 024)	(14 798)	71 335	393 026	0	405 539
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(44 024)	(58 822)	12 513	405 539	405 539	
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		(2,97%)	(3,96%)	0,84%	27,34%	27,34%	

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

Анализ по срокам погашения на 31.12.2012г.

(в тысячах рублей)

	Средне взвеше нная эфф. проц ставка, %	до 1 мес. и до востре бовани я	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Срок погаше ния не устано влен	Всего
АКТИВЫ							
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
Ссуды и средства, предоставленные банкам	7,33	25 531	0	0	0	0	25 531
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,45	50 797	41 351	143 297	288 258	0	523 703
Кредиты и дебиторская задолженность	13,96	1 611	64 085	147 536	374 395	0	587 627
Всего активов, по которым начисляются проценты		77 939	105 436	290 833	662 653	0	1 136 861
Денежные средства и их эквиваленты	0	147 311	0	0	0	0	147 311
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0	0	0	0	0	7 777	7 777
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Ссуды и средства, предоставленные банкам	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и ассоциированные компании	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	19867	0	0	0	0	19 867
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	23 247	23 247
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	0	0	0	0	0	7 445	7 445
Финансовые активы, удерживаемые для продажи	0	0	0	82 989	0	0	82 989
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	5	5
Всего активов, по которым не начисляются проценты	0	167 178	0	82 989	0	38 474	288 641
ИТОГО АКТИВЫ		245 117	105 436	373 822	662 653	38 474	1 425 502
ПАССИВЫ							
Средства других банков	5,6	129 855	0	0	0	0	129 855
Счета клиентов	0	5 535	0	92 038	432 613	0	530 186
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
Субординированные займы	8,8	0	0	0	285 270	0	285 270
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	0	135 390	0	92 038	717 883	0	945 311

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

Депозиты банков	0	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	0	81 327	0	54	0	0	81 381
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	68 536	0	0	0	0	68 536
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	755	0	0	0	0	755
Средства клиентов по брокерским операциям	0	421	0	0	0	0	421
<i>Всего пассивов, по которым не начисляются проценты</i>		151 039	0	54	0	0	151 093
ИТОГО ПАССИВЫ		286 429	0	92 092	717 883	0	1 096 404
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		(57 451)	105 436	198 795	(55 230)	0	191 550
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(52 451)	77 686	276 481	191 550	191 550	
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		(4,62)%	6,84%	24,32%	16,85%	16,85%	

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, которые отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года.

(в тысячах рублей)

	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства	148 995	0	0	0	0	148 995
Обязательные резервы на счетах в Банке России	3 680	1 475	412	4 803	0	10 370
Ссуды и средства, предоставленные банкам	338	0	0	0	0	338
Кредиты и дебиторская задолженность	9 878	69 104	163 212	851 655	482 894	1 576 743
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30 510	34 351	66 270	357 404	60 921	549 456
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ	193 401	104 930	229 894	1 213 862	543 815	2 285 902
ПАССИВЫ						
Средства других банков	58 370	0	0	0	0	58 370
Счета клиентов	17 126	125 790	44 219	675 640	0	862 775
Субординированные займы	2 092	10 460	14 644	110 875	332 625	470 696
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 288	0	0	0	0	2 288

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов по брокерским поступлениям	916	0	0	0	0	916
Обязательства по аренде	0	0	5 447	0	0	5 447
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям	0	0	1 997	21 910	21 715	45 622
Обязательства по операционной аренде	102	510	613	0	0	1 225
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	80 894	136 760	66 920	808 425	354 340	1447 339

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года.

в тысячах рублей)

	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства	147 311	0	0	0	0	147 311
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 105	0	1 171	5 501	0	7 777
Ссуды и средства, предоставленные банкам	25 687	0	0	0	0	25 687
Кредиты и дебиторская задолженность	8 428	99 961	223 293	805 740	595 515	1 732 937
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	51 155	117 909	77 563	382 441	27 606	656 674
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ	233 686	217 870	302 027	1 193 682	623 121	2 570 386
ПАССИВЫ						
Средства других банков	130 461	0	0	0	0	130 461
Счета клиентов	5 922	0	98 481	584 028	0	688 431
Субординированные займы	2 092	10 460	14 644	110 875	332 625	470 696
Выпущенные долговые ценные бумаги	68 536	0	0	0	0	68 536
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов по брокерским поступлениям	421	0	0	0	0	421
Обязательства по аренде	0	0	366	0	0	366
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям	0	104	32 381	5 876	0	38 361
Обязательства по операционной аренде	29	146	176	0	0	351
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	207 461	10 710	146 048	700 779	332 625	1 397 623

37. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2013г.

(в тысячах рублей)

	Рубли	Долл. США	Евро	Драг. металлы (золото)	Резервы	Всего
		курс ЦБ РФ на 31.12.2013 32.7292 рублей за 1 долл. США	курс ЦБ РФ на 31.12.2013 44.9699 рублей за 1 евро	1 грамм = 1 264,30 руб.	(вклю- чая резервы на потери)	
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	77 934	2 713	1 804	66 544	0	148 995
Обязательные резервы в Центральном Банке	10 370	0	0	0	0	10 370
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Ссуды и средства, предоставленные банкам	300	27	11	0	0	338
Кредиты и дебиторская задолженность	932 544	0	0	0	(61414)	871 130
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и зависимые компании	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	400 041	0	0	0	(114)	399 927
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Текущие требования по налогу на прибыль	10 075	0	0	0	0	10 075
Прочие активы	15 866	0	0	0	(513)	15 353
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Основные средства за вычетом накопленной амортизации	6 886	0	0	0	0	6 886
Активы, удерживаемые для продажи	25 246	0	0	0	(5 049)	20 197
Нематериальные активы	2	0	0	0	0	2
ИТОГО АКТИВЫ	1 479 264	2 740	1 815	66 544	(67 090)	1 483 273
ПАССИВЫ						
Средства других банков	58 005	0	0	0	0	58 005
Счета клиентов	706 127	31 279	18 701	31 668	0	787 775
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 288	0	0	0	0	2 288
Субординированные займы	285 270	0	0	0	0	285 270
Прочие обязательства	3 423	0	0	0	0	3 423
Средства клиентов по брокерским операциям	916	0	0	0	0	916
Отложенное налоговое обязательство	2 152	0	0	0	0	2 152
ИТОГО ПАССИВЫ	1 058 181	31 279	18 701	31 668	0	1 139 829
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	421 083	(28 539)	(16 886)	34 876	(67 090)	343 444

Коммерческий банк «Саратов» Общество с ограниченной ответственностью

Анализ по видам валют на 31.12.2012 г.

(в тысячах рублей)

	Рубли	Долл. США	Евро	Драг. металлы (золото)	Резервы	Всего
		курс ЦБ РФ на 31.12.2012 30.3727 рублей за 1 долл. США	курс ЦБ РФ на 31.12.2012 40.2286 рублей за 1 евро	1 грамм = 1 618.56 руб.	(включая резервы на потери)	
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	46 819	1 296	13 925	85 271	0	147 311
Обязательные резервы в Центральном Банке	7 777	0	0	0	0	7 777
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Ссуды и средства, предоставленные банкам	25 531	0	0	0	0	25 531
Кредиты и дебиторская задолженность	718 543	0	0	0	(130 916)	587 627
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и зависимые компании	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	523 703	0	0	0	0	523 703
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	20 805	110	6	0	(1048)	19867
Отложенный налоговый актив	23 247	0	0	0	0	23 247
Основные средства за вычетом накопленной амортизации	7 445	0	0	0	0	7 445
Активы, удерживаемые для продажи	82 989	0	0	0	0	82 989
Нематериальные активы	5	0	0	0	0	5
ИТОГО АКТИВЫ	1 456 864	1 406	13 925	85 271	(131 964)	1 425 502
ПАССИВЫ						
Средства других банков	129 855	0	0	0	0	129 855
Счета клиентов	525 491	29 000	16 534	40 542	0	611 567
Выпущенные долговые ценные бумаги	68 536	0	0	0	0	68 536
Субординированные займы	285 270	0	0	0	0	285 270
Прочие обязательства	755	0	0	0	0	755
Средства клиентов по брокерским операциям	421	0	0	0	0	421
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
ИТОГО ПАССИВЫ	1 010 328	29 000	16 534	40 542	0	1 096 404
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	446 536	(27 594)	(2 609)	44729	(131 964)	329 098

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

	На 31 декабря 2013 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	
	Руб./доллар США + 5%	Руб./доллар США - 5%	Руб./доллар США +5%	Руб./доллар США -5%
Влияние на прибыли и убытки	(1 427)	1 427	(1380)	1380
Влияние на капитал	(1 427)	1 427	(1380)	1380

	На 31 декабря 2013 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	
	Руб./евро + 5%	Руб./ евро - 5%	Руб./ евро +5%	Руб./евро -5%
Влияние на прибыли и убытки	(844)	844	(130)	130
Влияние на капитал	(844)	844	(130)	130

	На 31 декабря 2013 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	
	Руб./грамм + 5%	Руб./ грамм - 5%	Руб./грамм + 5%	Руб./ грамм - 5%
Влияние на прибыли и убытки	1 744	(1 744)	2 236	(2 236)
Влияние на капитал	1 744	(1 744)	2 236	(2 236)

38. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЧИЙ ЦЕНОВОЙ РИСК

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

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

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

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

Виды финансовых инструментов	2013 год	2012 год
АКЦИИ, ОБЛИГАЦИИ		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	399 927	523 703
Облигации федерального займа	20 697	21 217
Муниципальные облигации	0	31 378
Корпоративные акции	27 949	50 797
Корпоративные облигации	351 395	420 311
За вычетом резерва	(114)	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0
Итого финансовые активы	399 927	523 703
Влияние - 10%	39 993	52 370

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены ценных бумаг.

Если бы на 31 декабря 2013 года цены на них были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прочие компоненты совокупной прибыли за год составили бы на 39 993 тыс. руб. меньше в результате обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и капитал составил бы на 39 993 тыс. руб. меньше.

Если бы на 31 декабря 2012 года цены на акции были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прочие компоненты совокупной прибыли за год составили бы на 52 370 тыс. рублей меньше в результате обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и капитал составил бы на 52 370 тыс. руб. меньше.

39. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

Влияние на прибыль до налогообложения:

	На 31 декабря 2013 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
АКТИВЫ				
Ссуды и средства, предоставленные банкам	3	(3)	255	(255)
Кредиты и дебиторская задолженность	8 711	(8 711)	5 878	(5 878)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 999	(3 999)	5 237	(5 237)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
ПАССИВЫ				
Депозиты банков	(580)	(580)	(1 298)	(1 298)
Счета клиентов	(10 730)	(10 730)	(8 968)	(8 968)
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	1 403	(1403)	1 104	(1 104)

Влияние на капитал:

	На 31 декабря 2013 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента - 1%
АКТИВЫ				
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Ссуды и средства, предоставленные банкам	3	(3)	255	(255)
Кредиты и дебиторская задолженность	8 711	(8 711)	5 878	(5 878)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 999	(3 999)	5 237	(5 237)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
ПАССИВЫ				
Депозиты банков	(580)	(580)	(1 298)	(1 298)
Счета клиентов	(10 730)	(10 730)	(8 968)	(8 968)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(23)	(23)	(685)	(685)
Чистое влияние на капитал	1 380	(1380)	419	(419)

40. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Географический анализ не осуществлялся, так как в течение 2013 года, закончившегося 31 декабря 2013 года (и за 2012 год), активы, обязательства и обязательства кредитного характера распределены на основании фактического местонахождения контрагентов в Российской Федерации.

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

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

В периоде, закончившемся 31 декабря 2013 г. все активы и обязательства и обязательства Банка возникли из договоров, заключенных с резидентами Российской Федерации. Операций с контрагентами, находящимися за пределами РФ и имеющими регистрацию в иностранных государствах, Банк не осуществлял.

41. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

По решению Общего собрания участников, состоявшегося 10 апреля 2014 года, принято решение не выплачивать дивиденды. Событий, произошедших после отчетной даты, и оказавших существенное влияние на финансовую отчетность не произошло.

Утверждено и подписано от имени Правления 16 июня 2014 г.

Председатель Правления
Мумлева Ирина Юрьевна



Главный бухгалтер
Масликова Елена Ивановна