

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
БАНК «СОВЕТСКИЙ» (АО БАНК «СОВЕТСКИЙ»)  
Финансовая отчетность  
по международным стандартам  
за период с 1 января по 31 декабря 2015 года**

**Санкт-Петербург  
2015 г.**

## Содержание

<b>ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ</b>	<b>3</b>
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2015 года	8
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2015 года	9
Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2015 года	10
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года	11
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года	12
Примечания к финансовой отчетности	13
1. Основная деятельность кредитной организации	14
2. Экономическая среда, в которой кредитная организация осуществляет свою деятельность	15
3. Основы представления отчетности	17
4. Принципы учетной политики	22
5. Денежные средства и их эквиваленты	51
6. Средства в других банках	51
7. Кредиты и дебиторская задолженность	52
8. Основные средства и нематериальные активы	57
9. Инвестиционное имущество	58
10. Прочие активы	59
11. Средства других банков	59
12. Средства клиентов	60
13. Выпущенные долговые ценные бумаги	60
14. Прочие заемные средства	61
15. Прочие обязательства	61
16. Уставный капитал и эмиссионный доход	61
17. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)	62
18. Процентные доходы и расходы	62
19. Комиссионные доходы и расходы	62
20. Прочие операционные доходы	63
21. Административные и прочие операционные расходы	63
22. Налог на прибыль	63
23. Дивиденды	63
24. Управление рисками	64
25. Управление капиталом	65
26. Условные обязательства	64
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	79
28. Операции со связанными сторонами	83
29. События после отчетного периода	86
30. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	89



**Акционерам и Совету Директоров****АО Банк «Советский»****ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ**

Нами проведен аудит прилагаемого Отчета о финансовом положении Акционерного общества Банк «Советский» (далее – Банк) по состоянию за 31 декабря 2015 года и Отчета о прибылях и убытках, Отчета о совокупном доходе за 2015 год, Отчета об изменениях в собственном капитале за 2015 год и Отчета о движении денежных средств за 2015 год (далее – финансовая отчетность), а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

**Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность**

Ответственность за подготовку данной финансовой отчетности, представленной на страницах с 8 по 91, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, несет руководство Акционерного общества Банк «Советский».

**Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудиторской деятельности. Согласно этим стандартам аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включает проверку на выборочной основе числовых данных и пояснений, содержащихся в финансовой отчетности. Аудит также включает оценку применяемых принципов учетной политики и бухгалтерских оценок, принятых руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом. Мы полагаем, что проведенный нами аудит дает достаточные основания для того, чтобы высказать наше мнение относительно достоверности финансовой отчетности Банка.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основании данных российской бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию за 31 декабря 2015 года, путем внесения необходимых корректировок с целью ее приведения в соответствии со стандартами, принятыми Советом международных стандартов финансовой отчетности. Прилагаемая финансовая отчетность полностью соответствует Международным стандартам финансовой отчетности.



**Мнение**

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность Банка, подготовленная методом трансформации в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности, во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию за 31 декабря 2015 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

**Результаты проверки в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности»**

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

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

- выполнения Банком по состоянию на 31 декабря 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

В течение периода с 31.12.2014 г. по 20.10.2015 г. включительно Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню обязательных нормативов.

21.10.2015 г. были нарушены нормативы достаточности капитала Банка ввиду снижения размера собственного капитала Банка в результате формирования резервов по предписанию Банка России.

В отчетном периоде, начиная с 22.10.2015 г., в связи с отрицательным значением собственного капитала Банком не рассчитывались значения нормативов:

- достаточности капитала Банка (Н1.1, Н1.2, Н1.0);
- долгосрочной ликвидности Банка (Н4);
- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7);
- максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1);
- совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1);
- использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12).

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для



целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 1 января 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

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

д) по состоянию на 1 января 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

При этом обращаем внимание, что процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

#### **Важные обстоятельства**

Не изменяя нашего мнения о достоверности прилагаемой финансовой отчетности Банка,



обращаем внимание на следующее:

1. В разделе 1 примечаний к годовой финансовой отчетности изложена информация о существенном ухудшении в 2015 году финансового состояния Банка.

Приказом Банка России от 23.10.2015 г. №ОД-2888 начиная с 23.10.2015 г. введена временная администрация по управлению Банком, функции которой возложены на Агентство по страхованию вкладов.

В соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 г. №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» 22.10.2015 г. Комитетом банковского надзора Банка России утверждён План участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка с привлечением инвестора, под контролем которого будут осуществляться меры по финансовому оздоровлению Банка. На первоначальном этапе для участия в мероприятиях по предупреждению банкротства Банка в качестве инвестора был привлечён АКБ «Российский капитал» (ПАО), 100% акций которого принадлежит Агентству.

В соответствии с Планом участия Агентства по страхованию вкладов в предупреждении банкротства в 2015 году Банку была оказана финансовая помощь на общую сумму 3 000 000 тыс. руб. Финансовая помощь, оказанная Банку, используется исключительно для поддержания платёжеспособности Банка, а именно на подкрепление касс, корреспондентских счетов, проведение платежей и возврат депозитов юридическим и физическим лицам. В дальнейшем Планом предусмотрено:

- выделение Агентством финансовой помощи Банку в размере 10,79 млрд. руб. на 10 лет под 0,51% годовых;
- размещение дополнительного выпуска акций Банка на сумму 10 млн. руб., приобретение АКБ «Российский капитал» (ПАО) за счёт собственных средств 100% дополнительного выпуска акций, которые в дальнейшем будут проданы инвестору по цене их приобретения.

2. В отчетном периоде до 20.10.2015 г. включительно нормативная величина собственного капитала Банка имела положительное значение. По состоянию на 01.01.2016 г. собственный капитал Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, составил «- 1 671 720» тыс. руб. В соответствии со статьёй 189.50 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», в связи с отрицательным значением величины собственных средств (капитала) Банка, на основании Приказа Банка России от 23.12.2015 г. № ОД-3699, размер уставного капитала был уменьшен до 1 руб. По состоянию на 01.01.2016 г. уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 (один) рубль.

Снижение собственного капитала Банка до отрицательной величины связано с:

- формированием резервов на возможные потери по проблемным кредитам и прочим активам в соответствии с требованиями Предписания Северо-Западного главного управления Центрального банка Российской Федерации на сумму 2 074 336 тыс. руб.,
- отражением в расчёте собственного капитала несозданных резервов в сумме 364 950 тыс. руб.

3. В отчетном периоде до 20.10.2015 г. включительно значения обязательных нормативов Банка находились в рамках допустимых значений, В виду снижения собственного капитала Банка до отрицательной величины 21.10.2015 г. были нарушены



нормативы достаточности капитала Банка. В период с 22.10.2015 г. по 31.12.2015 г. не рассчитывались значения нормативов:

- достаточности капитала Банка (Н1.1, Н1.2, Н1.0);
- долгосрочной ликвидности Банка (Н4);
- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7);
- максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1);
- совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1);
- использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12).

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.01.2016 г. не рассчитывался в связи с отрицательной величиной собственных средств (капитала) Банка.

4. В разделе 9 примечаний к годовой финансовой отчетности отражено, что переоценка объектов недвижимости, оцениваемых по справедливой стоимости, на дату составления Годового отчета не проведена. Временной администрацией было принято решение о выборе независимого оценщика, аккредитованного АСВ, и продлении срока переоценки до 30 июня 2016 г. с целью получения достоверных и полных отчетов об оценке объектов недвижимости, оцениваемых по справедливой стоимости. В целях реализации мероприятий по предупреждению банкротства Банка определение рыночной стоимости имущества Банка является одной из приоритетных задач.

5. В разделе 29 примечаний к годовой финансовой отчетности отражено, в феврале 2016 года к Банку по договорам поручительства и залогов были предъявлены требования на общую сумму 2,7 млрд. рублей. В марте 2016 года были поданы иски о признании данных сделок недействительными.

6. По итогам конкурсного отбора для участия в мероприятиях по предупреждению банкротства Банка, осуществленного Агентством по страхованию вкладов, 09.03.2016 г. инвестором признано ПАО «Татфондбанк», предложившее лучшие условия финансирования мероприятий по его финансовому оздоровлению. Банком совместно с инвестором разрабатывается план финансового оздоровления.

Генеральный директор  
ООО «Балтийский аудит»



Т.С. Шульгина

Санкт-Петербург, Российская Федерация

30 апреля 2016 года