



БАНК СОВЕТСКИЙ

Акционерное общество Банк «Советский»
(АО Банк «Советский»)

**ГОДОВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЁТНОСТЬ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
БАНК «СОВЕТСКИЙ»
за 2016 год**

Санкт-Петербург
2017



**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

Адресат

Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», осуществляющей функции временной администрации по управлению банком АО Банк «Советский».

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский аудит».

Место нахождения: 196084, г. Санкт-Петербург, Московский пр., д. 127, кв. 30.

Телефон (факс): (812) 388-79-54, 365-64-49.

Государственная регистрация: № 327 от 17.06.1993 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: серия 78 № 009177016 от 10.11.2014 г.

Государственный регистрационный номер: № 1147847390250.

Член СРО аудиторов: Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» под основным регистрационным номером 11406045396.

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью «Балтийский аудит» – Шульгина Татьяна Сергеевна.

Аудируемое лицо

Наименование: Акционерное общество Банк «Советский».

Место нахождения: Российская Федерация, 194044, г. Санкт-Петербург, Большой Сампсониевский проспект, д.4-6, лит. А.

Государственная регистрация: Центральным банком Российской Федерации 16.07.2012 г. регистрационный номер: №558.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: серия 78 № 004554269 от 01.08.2002 года.

Основной государственный регистрационный номер: № 1027800000040.

Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в отношении которой проводился аудит

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Банк «Советский» (в дальнейшем – Банк) за период с 1 января по 31 декабря 2016 года включительно. Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 января 2017 года (код формы 0409806);
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год (код формы 0409807);

- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01 января 2017 года (код формы 0409808);
- Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года (код формы 0409813);
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2017 года (код формы 0409814);
- пояснительную информацию, составленную в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководитель (Председатель Правления) и Главный бухгалтер аудируемого лица несут ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, требующими соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Применяемые нами аудиторские процедуры основаны на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

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

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2017 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с установленными правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, применяемыми к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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 (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 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:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России за исключением случаев, перечисленных в п.2 раздела «Важные обстоятельства» настоящего аудиторского заключения.

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 бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 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 31 декабря 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 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики организации управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены Советом директоров Банка в 2011 году, что может повысить уровень регуляторного риска;

в) по состоянию на 31 декабря 2016 года в Банке имеются 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. Вместе с тем, данные системы отчетности не позволяют получить информацию о значимых для Банка рисках в объеме, необходимом для эффективного управления рисками;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, не соответствовали внутренним документам Банка;

д) по состоянию на 31 декабря 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). В течение 2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления не осуществляли контроль эффективности утвержденных процедур управления рисками.

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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, обращаем внимание на следующее:

1. В разделах 1.6 и 2.5 пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности изложена информация о ключевых событиях, повлиявших на результаты деятельности Банка в 2016 году и его дальнейшее развитие.

- 16 февраля 2016 г. Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций зарегистрировал дополнительный выпуск (индивидуальный государственный регистрационный номер: 10200558B001D) акций АО Банк «Советский» на сумму 10 000 000 (десять миллионов) рублей.

- 19 февраля 2016 г. владельцем дополнительного выпуска акций Банка на сумму 10 млн. руб. стал промежуточный инвестор АКБ «Российский капитал» (ПАО), выкупивший за счет собственных средств 100% дополнительного выпуска акций (99,9% уставного капитала).
- 11 марта 2016 года решением Совета директоров Банка России ПАО «Татфондбанк» выбрано в качестве инвестора Банка.
- С 16 марта 2016 года ПАО «Татфондбанк» становится владельцем акций АО Банк «Советский» номинальной стоимостью на сумму 10 000 000 (десять миллионов) рублей (99,9% уставного капитала).
- 17 марта 2016 г. в соответствии с Планом финансового оздоровления ГК «Агентство по страхованию вкладов» Банку был предоставлен займ в размере 10 790 000 тыс. рублей. на 10 лет под 0,51% годовых.
- В отчетном периоде, начиная с марта 2016 г., Банк предоставлял межбанковские кредиты ПАО «Татфондбанк». По состоянию на отчетную дату объем предоставленных Банком межбанковских кредитов ПАО «Татфондбанк» составил 16 809 917 тыс. рублей (не погашены). Объем вложений в долговые ценные бумаги ПАО «Татфондбанк» по состоянию на 1 января 2017 года составил 1 481 249 тыс. рублей (без учета переоценки по справедливой стоимости).
- С 24 апреля 2016 г. на основании Приказа ЦБ РФ №ОД-1336 от 24.04.2016 г. прекращено исполнение функций временной администрации Банка, возложенных на ГК «Агентство по страхованию вкладов».
- 24 апреля 2016 года состоялось годовое Общее Собрание акционеров АО Банк «Советский», которое избрало Совет директоров Банка в новом составе. В тот же день Советом директоров определен новый состав Правления АО Банк «Советский» и избран Председатель Правления Банка.
- 29 июня 2016 г. Совет директоров Банка одобрил План финансового оздоровления Банка (далее - ПФО) на период 2016 – 2026 годов. 28 июля 2016 года ПФО одобрен Правлением Агентства по страхованию вкладов и направлен на рассмотрение в Банк России. Срок реализации ПФО составит 10 лет. По состоянию на дату подписания аудиторского заключения по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год ПФО не согласован Банком России.
- Во второй половине 2016 года в деятельности ПАО «Татфондбанк» (инвестора Банка) появились признаки, свидетельствующие об ухудшении финансового положения. 15 декабря 2016 года в соответствии с Приказом Банка России №ОД-4536 функции временной администрации по управлению ПАО «Татфондбанк» были возложены на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» сроком на шесть месяцев, в соответствии с Приказом Банка России №ОД-4537 был введен мораторий на удовлетворение требований кредиторов ПАО «Татфондбанк» на срок три месяца.
- 20 февраля 2017 года в соответствии с Приказом Банка России № ОД-449 функции временной администрации по управлению Банком возложены на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» сроком на шесть месяцев.
- 03 марта 2017 года согласно Приказу ОД-542 у ПАО «Татфондбанк» (инвестора Банка) отозвана лицензия на осуществление банковских операций.

2. В связи с отрицательным значением собственных средств (капитала) Банка в отчетном периоде 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).

В отчетном периоде Банк соблюдал требования, установленные Банком России к уровню норматива мгновенной ликвидности Банка (Н2). По состоянию на отчетную дату Банком не выполнен норматив текущей ликвидности Н3 – значение норматива по состоянию на 01.01.2017 составило 25,6% (при нормативном значении не менее 50,0%).

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.01.2017 не рассчитывался в связи с отрицательной величиной собственных средств (капитала) Банка.

3. На дату подписания аудиторского заключения в Арбитражном суде города Санкт-Петербурга и Ленинградской области находится на рассмотрении иск к Банку (дело №А56-31805/2016) об оспаривании сделки и истребовании недвижимого имущества, переданного Банку по договору дарения.

«28» апреля 2017 года

**Генеральный директор
ООО «Балтийский аудит»
(квалификационный аттестат аудитора
№ 04-000055 без ограничения срока действия)
ОПНЗ – 21206026056**



Т. С. Шульгина