



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

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ  
БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ  
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
БАНК «СОВЕТСКИЙ»  
ЗА 1 КВАРТАЛ 2016 ГОДА**

Санкт-Петербург  
2016

## **Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности Акционерного общества Банк «Советский» за 1 квартал 2016 года**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность Акционерного общества Банк «Советский» (далее – АО Банк «Советский» или Банк) за 1 квартал 2016 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и Указанием от 25 октября 2013 г. №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

В состав пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших в отчётном периоде.

Отчетным периодом является период с 01 января по 31 марта 2016 года включительно.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в валюте Российской Федерации.

В промежуточной отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

### **1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации**

#### **1.1. Общая информация о кредитной организации**

Полное фирменное наименование Банка на русском языке: Акционерное общество Банк «Советский»

Сокращённое фирменное наименование: АО Банк «Советский»

Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Joint-stock company Bank «Sovetsky»

Банк имеет исключительное право на использование своего фирменного наименования.

Банк является кредитной организацией, созданной в соответствии с решением Общего собрания учредителей от 23 июля 1990 года с наименованием Коммерческий банк «Советский». В соответствии с решением Общего собрания участников от 21 января 1994 года наименование Банка изменено на Товарищество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Советский». В соответствии с решением Общего собрания участников от 12 мая 1998 года Банк был преобразован в Закрытое акционерное общество Банк «Советский» и является правопреемником реорганизованного Товарищества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Советский».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 25 декабря 2015 года наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с Гражданским кодексом Российской Федерации и наименование Банка изменено на Акционерное общество банк «Советский». Запись в ЕГРЮЛ о государственной



регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица, от 28.12.2015 г.

Банк является непубличным акционерным обществом, действует на основании Устава и законодательства Российской Федерации.

Банк зарегистрирован в соответствии с законодательством Российской Федерации Банком России 15 декабря 1998 года, регистрационный №558. 01 августа 2002 года Банк внесен в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1027800000040.

Почтовый и юридический адрес Банка: 194044, г. Санкт-Петербург, Большой Сампсониевский пр., д.4-6, лит.А.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: <http://www.sovbank.ru>

## 1.2. Сведения об обособленных структурных подразделениях Банка

	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Филиалы	1	1
Дополнительные офисы	25	25
Операционные офисы	28	28
<b>Всего структурных подразделений</b>	<b>54</b>	<b>54</b>
<b>Всего охват городов Российской Федерации</b>	<b>26</b>	<b>26</b>

## 1.3. Информация о банковской консолидированной группе

По состоянию на 01.04.2016 г. Банк является головной организацией банковской группы, в которую помимо Банка входит ООО «Арман». Банк не составляет собственную консолидированную отчетность по банковской группе согласно пункту 1.3 Положения от 03.12.2015 г. № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» в силу незначительности отчетных данных ее участника, валюта баланса которого по состоянию на 01.04.2016 г. составляет 126 тыс. руб. или 0,0002% валюты баланса Банка.

## 1.4. Действующие лицензии

Банк имеет следующие виды лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения денежных средств физических лиц) от 19 января 2016 г. № 558, выдана Центральным банком Российской Федерации;
- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (на право привлечения денежных средств физических лиц) от 19 января 2016 г. № 558, выдана Центральным банком Российской Федерации;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 07 декабря 2000 г. № 078-03539-100000, выдана Центральным банком Российской Федерации;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 07 декабря 2000 г. № 078-03643-010000, выдана Центральным банком Российской Федерации;



- Лицензия на разработку, производство и распространение шифровальных (криптографических) средств от 14 марта 2014 г. № 837Н, выдана УФСБ РФ по Санкт-Петербургу и Ленинградской области.

### **1.5. Участие в системе обязательного страхования вкладов и другое участие**

С 2004 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов: Свидетельство о включении Банка в Реестр Банков-участников системы обязательного страхования вкладов №164 от 11.11.2004.

По состоянию на 01.04.2016г. Банк является членом Ассоциации региональных банков России, Российской Национальной Ассоциации SWIFT.

### **1.6. Информация об основных направлениях и ключевых событиях, повлиявших на результаты деятельности Банка в первом квартале 2016 года и его дальнейшее развитие**

В первом квартале 2016 года Банк продолжил свою деятельность под руководством Временной администрации ГК «Агентство по страхованию вкладов», назначенной Приказом ЦБ РФ № ОД-2888 от 23.10.2015 года, в связи с принятием решения о начале осуществления мер по финансовому оздоровлению Банка в целях обеспечения защиты интересов клиентов, вкладчиков и кредиторов.

В соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 г. №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» 22 октября 2015 г. Комитетом банковского надзора Банка России был 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 АО Банк «Советский».

По результатам конкурса, проведенного Агентством 9 марта 2016 г., инвестором для целей финансового оздоровления Банка «Советский» был выбран ПАО «Татфондбанк». Ключевыми критериями при отборе инвестора являлись устойчивое финансовое положение кандидата и наименьший размер финансовой помощи, направляемой Агентством на цели предупреждения банкротства.

14 января 2016 г. Северо-Западным ГУ ЦБ РФ были согласованы изменения в Устав АО Банк «Советский» в части изменения Уставного капитала и праве Банка дополнительно размещать обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 102 235 450 млн. штук.

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. В состав дополнительного выпуска входило размещение по закрытой подписке 102 235 450 млн. штук обыкновенных именных бездокументарных акций (цена размещения – 1/10 223 545 рублей каждая). 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.

С 16 марта 2016 г. владельцем 102 235 450 млн. штук обыкновенных именных бездокументарных акций АО Банк «Советский» номинальной стоимостью 1/10 223 545 рублей каждая является ПАО «Татфондбанк».



В соответствии с Планом финансового оздоровления ГК «Агентство по страхованию вкладов» Банку был предоставлен займ в размере 10 790 млн руб. на 10 лет под 0,51% годовых.

Несмотря на все сложности, Банк планирует продолжить свое развитие как розничный Банк с широкой линейкой кредитных и депозитных продуктов. В настоящее время совместно с инвестором разрабатывается План финансового оздоровления АО Банк «Советский» на ближайшие 10 лет до 2026 года.

### 1.7. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	на 01.04.2016	на 01.01.2016	Изменение
Собственные средства (капитал)	(208 804)	(1 671 720)	-87,5%
Прибыль (убыток) после налогообложения	(278 074)	(2 677 957)	-89,6%
Кредитный портфель	34 115 995	23 871 477	42,9%
Привлеченные средства	36 508 096	26 646 459	37,0%
Чистые активы	40 777 906	31 127 268	31,0%

Собственный капитал Банка увеличился за первый квартал 2016 г. на 1 462 916 тыс. руб. и по состоянию на 01.04.2016 г. составил «-208 804» тыс. руб. (на 01.01.2016 г.: «-1 671 720» тыс. руб.). Рост величины собственных средств (капитала) Банка связан с внесением с 01.01.2016 г. изменений в п. 4.2.2 Положения от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») и п.5.2 Приложения к Положению № 395-П в части расчёта превышения суммы вложений в основные средства над источниками основного и дополнительного капитала.

Чистые активы Банка увеличились за отчётный период на 31% и составили по состоянию на 01.04.2016 г. 40 777 906 тыс. руб. (на 01.01.2016 г.: 31 127 268 тыс. руб.)

Кредитный портфель Банка за первый квартал 2016 год увеличился на 10 244 518 тыс. руб. или на 42,9% и по состоянию на 01.04.2016 г. составил 34 115 995 тыс. руб. (на 01.01.2016 г.: 23 871 477 тыс. руб.).

На рост чистых активов и кредитного портфеля оказало влияние размещение МБК в Банке-Инвесторе (ПАО "ТАТФОНДБАНК"). Кредитные средства, размещённые в Банке – Инвесторе, составили 40,3% общего объёма кредитного портфеля Банка.

Объём привлечённых средств по состоянию на 01.04.2016 г. составил 36 508 096 тыс. руб. В общем объёме привлечённых средств 66,8% составляют средства населения, 29,6% - средства, поступившие в целях финансового оздоровления Банка (займ от АСВ в сумме 10 790 000 тыс. руб.), 3,6% - средства юридических лиц.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:



	1 кв. 2016 г.	1 кв. 2015 г.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	(100 205)	781 794
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам	69 253	2 463 780
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(7)	87 471
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	122 428	(154 482)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(71 354)	254 889
Комиссионные доходы	41 751	77 426
Комиссионные расходы	6 769	11 115
Изменение резерва по прочим потерям	(7 460)	95 303
Прочие операционные доходы	17 479	25 899
Операционные расходы	330 548	4 176 358
Прибыль (убыток) до налогообложения	(265 432)	(555 393)
Возмещение (расход) по налогам	12 642	31 019
Прибыль (убыток) после налогообложения	(278 074)	(586 412)

По итогам первого квартала 2016 года Банком получен убыток в размере 278 074 тыс. руб., по сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток снизился на 52,58% в основном за счет снижения операционных расходов. В общей сумме операционных расходов первого квартала 2015 года 90,8% или 3 790 797 тыс. руб. составили расходы по договорам уступки прав требований.

### 1.8. Сведения об Акционерах Банка

Общее количество акционеров Банка – 37, в том числе юридических лиц - 17, физических лиц – 20.

ПАО «Татфондбанк» является владельцем 99,99999 % обыкновенных акций Банка. Дивиденды по акциям Банка в отчётном периоде не объявлялись и не выплачивались.

### 1.9. Сведения о составе Совета директоров Банка

На основании приказа ЦБ РФ № ОД-2888 от 23.10.2015 года с 23.10.2015 г. на период деятельности временной администрации полномочия органов управления Банка «Советский», связанные с принятием решений по вопросам, отнесенным к их компетенции федеральными законами и учредительными документами Банка, права учредителей (участников) Банка, связанные с участием в его уставном капитале, в том числе право на созыв общего собрания акционеров Банка, были приостановлены.

По состоянию на 01.04.2016 г. в состав Совета директоров Банка, утверждённого решением годового Общего собрания акционеров от 25 июня 2015 года, входили:

- Митрушин Станислав Владимирович – Председатель Совета директоров;
- Ласкин Кирилл Геннадьевич – Член Совета директоров;
- Азарченков Филипп Александрович – Член Совета директоров;
- Агаммедов Мубариз Тархан-оглы – Член Совета директоров;
- Морозов Николай Константинович – Член Совета директоров.

24 апреля 2016 года состоялось годовое Общее Собрание акционеров АО Банк «Советский», которое избрало Совет директоров Банка в новом составе:



- Мусин Роберт Ренатович (Председатель Правления ПАО «Татфондбанк», член Совета директоров ПАО «Татфондбанк»),
- Загидуллин Марат Рашидович (Председатель Правления АО Банк «Советский»),
- Камалов Айрат Айдарович (Председатель Правления ПАО «Тимер Банк»),
- Бакиров Рустам Галиевич (Управляющий филиалом «Петербургский» ПАО «Татфондбанк»),
- Федосеев Александр Михайлович (Генеральный директор АО «Инвестиции и страхование»).

#### **1.10. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа**

По состоянию на 01.04.2016 г. полномочия Председателя Правления Банка Карпова Андрея Викторовича прекращены в связи с увольнением (приказ № 146-л/с от 11.03.2016г).

24.04.2016 г. Председателем Правления АО Банк «Советский» избран Загидуллин Марат Рашидович (Протокол заседания Совета директоров № 1/2016 от 24.04.2016 г.).

#### **1.11. Сведения о коллегиальном исполнительном органе**

По состоянию на 01.04.2016 г. в состав Правления Банка, утверждённый решением Совета директоров от 12 марта 2015 года, входили:

- Вашкулат Виктория Константиновна - член Правления;
- Дьячук Людмила Юрьевна - член Правления;
- Плохов Артем Валерьевич - член Правления.

С 23 октября 2015 г. в соответствии с приказом ЦБ РФ от 23.10.2015 года за № ОД-2888 и приказом ГК «Агентство по страхованию вкладов» от 23.10.2015года № 3/1/2310 полномочия органов управления Банка, в том числе Председателя Правления, были приостановлены.

Советом директоров Банка 24 апреля 2016г. (Протокол заседания Совета директоров № 1/2016 от 24.04.2016г.) было избрано Правление Банка в следующем составе:

- Загидуллин Марат Рашидович – Председатель Правления,
- Хлыбов Дмитрий Вадимович – Советник Председателя Правления,
- Долотин Ренат Рафаэлевич,
- Вашкулат Виктория Константиновна – Заместитель Председателя Правления,
- Дьячук Людмила Юрьевна – Главный бухгалтер.

В связи с окончанием срока исполнения государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» функций временной администрации по управлению АО Банк «Советский» на основании Приказа ЦБ РФ № ОД-1336 от 24.04.2016 г. функции временной администрации по управлению банком прекращены с 24 апреля 2016 года.

## **2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации**

### **2.1. Основные принципы и методы ведения бухгалтерского учета**

Учетная политика Банка отражает следующие существенные принципы ведения бухгалтерского учета:

- отражение доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
  - последовательность применения правил бухгалтерского учета. Банк руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве РФ. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;
  - осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При этом Банк обеспечивает в бухгалтерском учете большую готовность признания расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
  - оценка активов и обязательств. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.
  - непрерывность деятельности.
- Составные элементы Учетной политики Банка на 2016 год:
- рабочий план счетов бухгалтерского учета в банке;
  - формы первичных документов, применяемые для оформления совершаемых операций;
  - порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих законодательству и нормативным актам Банка России;
  - порядок проведения инвентаризации и методы оценки имущества и обязательств;
  - правила документооборота и технология обработки учетной информации;
  - порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями;
  - порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета;
  - другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

В течение первого квартала 2016 г. изменения и дополнения в Учетную политику не вносились.



## 2.2. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Остатки на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности, числящиеся на счетах первого порядка 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» (кроме счета 60324 «Резервы на возможные потери»), по состоянию на 01 апреля 2016 года составили:

Дебиторская задолженность - 162 409 тыс. руб., в том числе:

- требования по расчетам с налоговыми инспекциями, фондами	2 485 тыс. руб.
- авансовые платежи (предоплата)	68 272 тыс. руб.
- уплаченная госпошлина по исполнительному производству	65 713 тыс. руб.
- требования по арендным платежам	24 659 тыс. руб.
- прочие требования	1 280 тыс. руб.

Кредиторская задолженность - 83 138 тыс. руб., в том числе:

- начисленные налоговые платежи	31 497 тыс. руб.
- депонированная заработная плата сотрудников	51 492 тыс. руб.
- арендная плата	51 тыс. руб.
- прочие	98 тыс. руб.

Остатки на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности, числящиеся на счетах первого порядка 474 «Расчеты по отдельным операциям» (кроме счетов 47425 «Резервы на возможные потери», 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц», 47426 «Обязательства по уплате процентов», 47427 «Требования по получению процентов»), по состоянию на 01 апреля 2016 года составили:

Дебиторская задолженность – 509 384 тыс. руб., в том числе:

- требования по договорам цессии	488 966 тыс. руб.
- требование по комиссиям за обслуживание банковских карт	7 041 тыс. руб.
- требования по начисленным комиссиям по кредитным операциям	6 474 тыс. руб.
- требования по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание	303 тыс. руб.
- прочие	6 600 тыс. руб.

Кредиторская задолженность - 2 995 тыс. руб., в том числе

- страховое возмещение по кредитным договорам	10 тыс. руб.
- платежи в погашение задолженности по исполнит. документам	1 186 тыс. руб.
- обязательства по переводам	359 тыс. руб.
- обязательства по договорам цессии	1 123 тыс. руб.
- обязательства по расчетным операциям с клиентами Банка	287 тыс. руб.
- прочие	30 тыс. руб.

На балансовом счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» по состоянию на 01 апреля 2016 года числится остаток в сумме 142 тыс. руб.

Бухгалтерский учет дебиторской и кредиторской задолженности ведется в строгом соответствии с правилами, установленными Банком России и Учетной политикой Банка.

## 2.3. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Факты неприменения правил бухгалтерского учета отсутствуют.

### 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

#### 3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	на 01.04.2016 г.	на 01.01.2016
Наличные денежные средства	1 249 043	1 627 075
Денежные средства на счетах в Банке России (без учёта обязательных резервов)	38 438	597 351
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч:	343 202	344 544
<i>в кредитных организациях Российской Федерации</i>	104 147	329 617
<i>в кредитных организациях иных стран</i>	250 502	26 374
<i>резерв на возможные потери сформированный</i>	(11 447)	(11 447)
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 630 683</b>	<b>2 568 970</b>

#### 3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ниже представлена информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	на 01.04.2016	на 01.01.2016
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>3 797</b>	<b>4 003</b>

По состоянию на 01 апреля 2016 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены облигациями нерезидента с номиналом в долларах США. Данные облигации в портфеле Банка со сроком погашения 11.04.2018 г., купонный доход - 8,146%.

Справедливая стоимость облигаций определяется Банком на основе фиксинга CPO НФА, рассчитываемого Саморегулируемой организацией «Национальная фондовая ассоциация» и публикуемого на ее сайте в сети Интернет, на специальных страницах сайта РБК, в информационных системах Bloomberg и Reuters.

#### 3.3. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность в разрезе видов заёмщиков и видов предоставленных ссуд включает в себя следующие позиции:

	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Средства, размещенные в банках-корреспондентах	13 760 000	2 400 000
Кредиты юридическим лицам всего:	10 816 672	11 032 014
<i>кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	8 456 480	8 673 527
<i>корпоративные кредиты</i>	1 871 226	1 869 521
<i>прочие</i>	488 966	488 966
Кредиты физическим лицам всего:	9 539 323	10 439 463
<i>кредиты на покупку жилья</i>	448 334	466 557



<i>автокредитование</i>	6 749 168	7 497 878
<i>потребительские кредиты</i>	2 341 821	2 475 028
<i>в т.ч. по пластиковым картам</i>	375 475	406 131
<b>Итого</b>	<b>34 115 995</b>	<b>23 871 477</b>
Резерв сформированный	(5 562 497)	(5 636 777)
<b>Итого за вычетом сформированного резерва</b>	<b>28 553 498</b>	<b>18 234 700</b>

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков.

	на 01.04.2016	на 01.01.2016
<b>Кредитные организации</b>	<b>13 760 000</b>	<b>2 400 000</b>
<b>Юридические лица, всего</b>	<b>10 816 672</b>	<b>11 032 014</b>
обрабатывающие производства	407 038	414 703
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	30 000	30 000
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	104 133	105 133
строительство	1 328 145	1 348 615
транспорт и связь	33 146	33 246
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 697 314	2 743 410
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 081 892	2 167 735
прочие виды деятельности	4 097 608	4 151 776
на завершение расчетов	37 396	37 396
<b>Физические лица</b>	<b>9 539 323</b>	<b>10 439 463</b>
Резервы на возможные потери	(5 562 497)	(5 636 777)
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>28 553 498</b>	<b>18 234 700</b>

Информация по срокам кредитов, оставшимся до полного погашения (до вычета резерва на возможные потери по ссудам), представлена в таблице ниже:

на 01.04.2016	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	более 1 года	просроченные ссуды	Итого
Ссуды	1 061 376	13 173 170	153 877	1 546 272	16 168 528	2 012 772	<b>34 115 995</b>
Резервы на возможные потери							(5 562 497)
<b>Чистая ссудная задолженность</b>							<b>28 553 498</b>
на 01.01.2016	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	более 1 года	просроченные ссуды	Итого
Ссуды	2 482 421	46 120	528 506	912 314	18 467 931	1 434 185	<b>23 871 477</b>
Резервы на возможные потери							(5 636 777)
<b>Чистая ссудная задолженность</b>							<b>18 234 700</b>

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

	На 01.04.2016	На 01.01.2016
<b>Ссудная задолженность - всего</b>	<b>34 115 995</b>	<b>23 871 477</b>
в том числе:		
г. Санкт-Петербург	27 647 026	16 775 040
г. Москва	4 878 999	5 358 366
Вологодская обл.	241 666	268 593
Тверская обл.	165 876	181 041
Мурманская обл.	165 725	163 162
Архангельская обл.	165 314	179 867
Владимирская обл.	147 628	162 045
Ярославская обл.	146 675	180 231
Псковская обл.	142 814	160 190
Калининградская обл.	112 686	122 158
Костромская обл.	77 488	84 571
Воронежская обл.	73 682	78 074
Республика Карелия	40 578	42 286
Липецкая обл.	31 381	31 526
Республика Коми	27 370	28 400
Ленинградская обл.	26 531	30 163
Курская обл.	20 323	21 019
Орловская обл.	4 233	4 745
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>(5 562 497)</b>	<b>(5 636 777)</b>
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>28 553 498</b>	<b>18 234 700</b>

### 3.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (инвестиции в дочерние и зависимые организации)

Ниже представлена информация об инвестициях в дочерние и зависимые организации

	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	10	10

По состоянию на 01 апреля 2016 года инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены 100% участием в уставном капитале ООО «Арман».

### 3.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств, нематериальных активов и материальных запасов представлен в таблице ниже.

	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Основные средства	3 734 247	3 734 756
Земля	271	271
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	5 360 193	5 360 193
в т.ч. переданная в аренду	4 700 470	4 700 470



Земля, временно не используемая в основной деятельности	194 140	194 140
<i>в т.ч. переданная в аренду</i>	97 620	97 620
Капитальные вложения	-	-
Нематериальные активы	24 189	109
Материальные запасы	170	150
<b>Итого</b>	<b>9 313 210</b>	<b>9 289 619</b>
Амортизация	(305 547)	(289 060)
<i>в т.ч. износ нематериальных активов</i>	(55)	(52)
<b>Итого за вычетом амортизации</b>	<b>9 007 663</b>	<b>9 000 559</b>

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

1 квартал 2016 г.	Недвижимость	Оборудование	Транспорт	Мебель и пр.	Всего
<b>Первоначальная стоимость</b>					
на 01.01.2016 г.	8 998 264	196 293	23 348	71 605	9 289 510
ввод в эксплуатацию за период	-	580	-	3 672	4 252
выбытия за период	-	-	(1 155)	(3 586)	(4 741)
прочие изменения за период	-	-	-	-	-
переоценка на 01.01.2016 г.	-	-	-	-	-
<b>на 01.04.2016 г.</b>	<b>8 998 264</b>	<b>196 873</b>	<b>22 193</b>	<b>71 691</b>	<b>9 289 021</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
на 01.01.2016 г.	136 196	117 769	12 544	22 499	289 008
амортизация за период	7 776	6 745	1 014	1 979	17 514
выбытия за период	-	-	(1 030)	-	(1 030)
прочие изменения за период	-	-	-	-	-
переоценка на 01.01.2016 г.	-	-	-	-	-
<b>на 01.04.2016 г.</b>	<b>143 972</b>	<b>124 514</b>	<b>12 528</b>	<b>24 478</b>	<b>305 492</b>
<b>Остаточная стоимость</b>					
на 01.01.2016 г.	8 862 068	78 524	10 804	49 106	9 000 502
<b>на 01.04.2016 г.</b>	<b>8 854 292</b>	<b>72 359</b>	<b>9 665</b>	<b>47 213</b>	<b>8 983 529</b>

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, представлена в таблице ниже:

1 квартал 2016 г.	Земля, временно не используемая в основной деятельности	в т.ч. земля, переданная в аренду	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	в т.ч. переданная в аренду	Итого
<b>Справедливая стоимость</b>					
на 01.01.2016 г.	194 140	97 620	5 360 193	4 700 470	5 554 333
приобретения за период	-	-	-	-	-

выбытия за период	-	-	-	-	-
переоценка	-	-	-	-	-
обесценение	-	-	-	-	-
прочие изменения за период	-	-	-	-	-
на 01.04.2016 г.	194 140	97 620	5 360 193	4 700 470	5 554 333

Нематериальные активы представлены в таблице ниже:

<b>1 квартал 2016 г.</b>	<b>Товарные знаки</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>	
на 01.01.2016 г.	109
ввод в эксплуатацию за период	24 080
выбытия за период	-
прочие изменения за период	-
на 01.04.2016 г.	24 189
<b>Накопленная амортизация</b>	
на 01.01.2016 г.	52
амортизация за период	3
выбытия за период	-
прочие изменения за период	-
на 01.04.2016 г.	55
<b>Остаточная стоимость</b>	
на 01.01.2016 г.	57
на 01.04.2016 г.	24 134

### 3.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представлены в таблице ниже:

	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Активы для продажи	8 863	8 863
<b>Итого</b>	<b>8 863</b>	<b>8 863</b>
Резервы на возможные потери	(836)	(836)
<b>Итого за вычетом амортизации и резервов</b>	<b>8 027</b>	<b>8 027</b>

### 3.7. Прочие активы

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:



	на 01.04.2016			на 01.01.2016		
	в руб.	в ин. валюте	итого	в руб.	в ин. валюте	итого
<b>Финансового характера</b>	<b>687 473</b>	<b>160 932</b>	<b>848 405</b>	<b>521 017</b>	<b>137 430</b>	<b>658 447</b>
Требования по процентам, дисконт	666 445	148 132	814 577	499 117	124 048	623 165
Требования по кредитным договорам	5 615	864	6 479	4 331	925	5 256
Прочие требования	13 282	10 024	23 306	17 228	11 091	28 319
Незавершенные расчёты по переводам	2 131	1 912	4 043	341	1 366	1 707
<b>Нефинансового характера</b>	<b>187 225</b>	<b>-</b>	<b>187 225</b>	<b>191 246</b>	<b>63</b>	<b>191 309</b>
Расчеты с бюджетом	29	-	29	2 638	-	2 638
Дебиторская задолженность	162 324	-	162 324	135 403	63	135 466
Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога	15 964	-	15 964	15 332	-	15 332
Прочее	8 908	-	8 908	37 873	-	37 873
<b>Итого</b>	<b>874 698</b>	<b>160 932</b>	<b>1 035 630</b>	<b>712 263</b>	<b>137 493</b>	<b>849 756</b>
Резерв сформированный	x	x	(310 548)	x	x	(297 057)
<b>Итого за вычетом сформированного резерва</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>725 082</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>552 699</b>

Информация по прочим активам в разрезе сроков представлена в таблице:

	на 01.04.2016	на 01.01.2016
До 1 года	1 035 630	849 756
Более 1 года	-	-

### 3.8. Средства кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов представлены в таблице ниже:

	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Полученные межбанковские кредиты и депозиты		-
Корреспондентские счета	7 717	7 512
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>7 717</b>	<b>7 512</b>

### 3.9. Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	на 01.04.2016	на 01.01.2016
<b>Привлеченные средства юридических лиц, всего</b>	<b>1 315 644</b>	<b>1 379 595</b>
средства на расчетных счетах	103 050	151 489
срочные депозиты	1 212 594	1 228 106
<b>Привлеченные средства физических лиц и ИП, всего</b>	<b>24 402 252</b>	<b>22 266 864</b>
средства на текущих счетах	634 563	561 224
срочные депозиты	23 767 689	21 705 640
<b>Средства в расчетах</b>	<b>200</b>	<b>-</b>
<b>Средства ГК "АСВ"</b>	<b>10 790 000</b>	<b>3 000 000</b>
<b>Средства клиентов</b>	<b>36 508 096</b>	<b>26 646 459</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики.

	на 01.04.2016	на 01.01.2016
<b>Юридические лица, всего</b>	<b>1 315 644</b>	<b>1 379 595</b>
<i>обрабатывающие производства</i>	682 888	695 746
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	1 001	848
<i>строительство</i>	176 107	16 075
<i>транспорт и связь</i>	2 868	3 981
<i>оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	179 227	384 801
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	228 876	275 922
<i>прочие виды деятельности</i>	44 677	2 222
<b>Средства в расчетах</b>	<b>200</b>	<b>-</b>
<b>Средства ГК "АСВ"</b>	<b>10 790 000</b>	<b>3 000 000</b>
<b>Физические лица и ИП</b>	<b>24 402 252</b>	<b>22 266 864</b>
<b>Привлеченные средства</b>	<b>36 508 096</b>	<b>26 646 459</b>

### 3.10. Прочие обязательства

Объём, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлены в таблице ниже:

	на 01.04.2016			на 01.01.2016		
	в рублях.	в ин. валюте	итого	в рублях.	в ин. валюте	итого
<b>Финансового характера</b>	<b>395 143</b>	<b>43 364</b>	<b>438 507</b>	<b>301 581</b>	<b>135 094</b>	<b>436 675</b>
Обязательства по процентам и купонам	392 006	43 364	435 370	300 712	135 094	435 806
Расчёты по платежным системам и переводам	359	-	359	177	-	177
Страхование возмещение по кредитным договорам	10	-	10	10	-	10



Обязательства по прочим операциям	2768	-	2768	682	-	682
<b>Нефинансового характера</b>	<b>83 184</b>	<b>-</b>	<b>83 184</b>	<b>26 619</b>	<b>167</b>	<b>26 786</b>
Кредиторская задолженность	149	-	149	2 113	167	2 280
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	31 497	-	31 497	24 323	-	24 323
Расчёты с работниками по оплате труда	51 492	-	51 492	135	-	135
Прочее	46	-	46	48	-	48
<b>Итого</b>	<b>478 327</b>	<b>43 364</b>	<b>521 691</b>	<b>328 200</b>	<b>135 261</b>	<b>463 461</b>

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в таблице:

	на 01.04.2016	на 01.01.2016
До года	371 777	340 335
Более 1 года	149 914	123 126
<b>Итого</b>	<b>521 691</b>	<b>463 461</b>

#### 4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

##### 4.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	Итого
на 01.01.2016 г.	5 898 699	73 947	5 972 646
Создание	672 347	12 120	684 467
Восстановление	(741 600)	(4 660)	(746 260)
Списание	-	(356)	(356)
на 01.04.2016	5 829 446	81 051	5 910 497

##### 4.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли/убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляет:

	1 квартал 2016 г.	1 квартал 2015 г.
Сумма курсовых разниц	(71 354)	254 889

### 4.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

	1 квартал 2016 г.	1 квартал 2015 г.
Налог на имущество	7 460	21 925
Земельный налог	471	471
Транспортный налог	67	74
НДС	4 574	8 473
Прочие	70	76
<b>Возмещение (расход) по налогам</b>	<b>12 642</b>	<b>31 019</b>

В течение отчётного периода новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

### 4.4. Информация о вознаграждении работникам

Ниже представлена численность персонала Банка по состоянию на 01 апреля 2016 года и 01 января 2016 года.

	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Списочная численность персонала, в том числе:	1 205	1 228
Численность управленческого персонала	30	37

Расходы на персонал включают в себя следующие позиции:

	1 квартал 2016 г.	1 квартал 2015 г.
Заработная плата и премии	148 951	187 085
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	39 663	50 167
<b>Расходы на персонал</b>	<b>188 614</b>	<b>237 252</b>

### 4.5. Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу

Выплаты/вознаграждения единоличному исполнительному органу, его заместителям, членам коллегиального исполнительного органа, членам Совета директоров, главному бухгалтеру, его заместителям, руководителю и главному бухгалтеру филиала Банка, их заместителям, а также иным руководителям, принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также руководителям подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков на уровне направлений деятельности и по Банку в целом (далее - управленческий персонал) включают в себя фиксированную и



нефиксированную часть оплаты труда. Фиксированная часть оплаты труда не зависит от финансового результата деятельности Банка.

К работникам, принимающим риски относятся: члены Кредитного комитета, а также руководители и сотрудники бизнес-подразделений Банка, осуществляющих банковские операции и иные сделки, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка.

Нефиксированная часть вознаграждения членам исполнительных органов устанавливается решением Совета директоров по итогам работы за год и зависит от финансового результата деятельности Банка. При выплате вознаграждения членам исполнительных органов по итогам работы за год или разовой премии за выполнение особо важной работы к членам исполнительных органов применяется отсрочка/рассрочка и последующая корректировка не менее 40% размера премии исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее трех лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности, закрепленному за каждым членом исполнительных органов (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Решение о выплате нефиксированной части вознаграждения принимается Председателем Правления Банка в рамках утвержденного Советом директоров фонда премирования с учетом достигнутых качественных и количественных показателей деятельности Банка. При этом совокупная величина премии работникам, принимающим риски, по итогам работы за год не может превышать 10% от суммы прибыли Банка после налогообложения за соответствующий период, указанной в Отчете о финансовых результатах (форма № 0409102).

Премирование работников внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль, указанных в Положении о порядке организации системы внутреннего контроля, утвержденном Банком, а также работников подразделений Банка, осуществляющих управление рисками, производится по итогам года решением Совета директоров с учетом следующего:

1) при определении размера премий не учитываются финансовые результаты деятельности внутренних структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;

2) качество выполнения работниками внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих структурных подразделениях;

3) в структуре размера оплаты труда работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда составляет не более 50%.

Ниже приведены сведения о выплатах фиксированной части вознаграждения управленческому персоналу Банка за 1 квартал 2016 год и 1 квартал 2015 года.

	1 квартал 2016 г.	1 квартал 2015 г.
Председатель Правления и члены Правления Банка, в т.ч.	10 434	19 416
Заместители Председателя Правления и главный бухгалтер		
Заместители главного бухгалтера и главный бухгалтер филиала	728	717
Иные руководители, принимающие риски	21 253	30 771
Руководители, контролирующие риски	1 447	1 365



## 5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

### 5.1. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В первом квартале 2016 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

### 5.2. Сроки, условия и основные характеристики инструментов капитала

Ниже представлена структура собственного капитала Банка по состоянию на 01 апреля 2016 г. и на 01 апреля 2016 г.

	на 01.04.2016	на 01.01.2016
<b>Инструменты базового капитала:</b>		
Уставный капитал	10 000	0
Эмиссионный доход	66 638	66 638
Резервный фонд	31 270	31 270
Финансовый результат прошлых лет	3 538 954	6 356 218
Нематериальные активы	(14 480)	(23)
Финансовый результат отчетного года	(343 567)	(3 060 448)
Отрицательная величина добавочного капитала	(3 497 619)	(5 065 375)
<b>Базовый капитал</b>	<b>(208 804)</b>	<b>(1 671 720)</b>
<b>Инструменты добавочного капитала:</b>		
Субординированный заем с дополнительными условиями	-	-
Нематериальные активы	(9 654)	(34)
Отрицательная величина дополнительного капитала	(3 487 965)	(5 065 341)
<b>Добавочный капитал</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>(208 804)</b>	<b>(1 671 720)</b>
<b>Инструменты дополнительного капитала:</b>		
Прибыль текущего года	-	-
Субординированный заем	-	-
Прирост стоимости имущества	282 108	282 108
<b>Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией инсайдерам, над её максимальным размером, предусмотренным нормативными актами Банка России</b>	<b>(250 405)</b>	
<b>Превышающие сумму источников капитала вложения в основные средства и материальные запасы</b>	<b>(3 519 668)</b>	<b>(5 347 449)</b>
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>(208 804)</b>	<b>(1 671 720)</b>

Рост величины собственных средств (капитала) Банка с «-1 671 720» тыс. руб. по состоянию на 01.01.2016 г. до «- 208 804» тыс. руб. по состоянию на 01.04.2016 г. связан с внесением с 01.01.2016 г. изменений в п. 4.2.2 Положения от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций



(«Базель III») и п.5.2 Приложения к Положению № 395-П в части расчёта показателей по строкам 201.7.5 и 202.3.1 формы 0409123 «Расчёт собственных средств (капитала) (Базель III)», уменьшающих источники основного и дополнительного капитала Банка (превышения суммы вложений Банка в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение (аренду) основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов над суммой источников основного и дополнительного капитала).

Информация, раскрывающая составляющие расчёта размера собственных средств (капитала) Банка на 01 апреля 2016 г., приведена ниже:

Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
Средства акционеров (участников),					
1 Эмиссионный доход, всего, в том числе:	24, 26	76 638	X	X	X
1.1 отнесенные в базовый капитал	X	76 638	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	76 638
1.2 отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-
1.3 отнесенные в дополнительный капитал	X	-	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	282 108
Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не					
2 являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15, 16	36 515 813	X	X	X
2.1 субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2 субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	282 108
2.2.1			из них: субординированные кредиты	X	0
3 Основные средства, нематериальные	10	9 007 663	X	X	X

	активы и материальные запасы, всего, в том числе:					
	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	14 480	X	X	X
3.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	14 480	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	14 480
3.1.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	9 654	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	9 654
3.2	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	-
4.1	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	-
4.2	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	-	X	X	X
5	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.1	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6	уменьшающие базовый капитал	X	-	Вложения в собственные акции (доли)	16	-
6.1	уменьшающие добавочный капитал	X	-	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала,	37, 41.1.2	-
6.2						



					собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-		Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	-
7	Средства в кредитных организациях, Чистая ссудная задолженность, Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	28 896 710	X		X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-		Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-		Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-		Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-		Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-		Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-		Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	-

По состоянию на 01 апреля 2016 г. уставный капитал Банка сформирован в сумме 10 000 001 (Десять миллионов один) рубль и разделён на 102 235 460 223 545 (Сто два триллиона двести тридцать пять миллиардов четыреста шестьдесят миллионов двести двадцать три тысячи пятьсот сорок пять) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1/10 223 545 рублей каждая. Каждая акция предоставляет акционеру право одного голоса.

Выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка включает в себя следующие компоненты:

	на 01.04.2016		на 01.01.2016	
	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	102 235 460 223 545	1/10 223 545 рублей каждая	10 223 545	0,001
Уставный капитал	102 235 460 223 545	1/10 223 545 рублей каждая	10 223 545	0,001

### 5.3. Информация о выполнении в отчетном периоде требований к капиталу

В отчётном периоде с 01.01.2016 по 18.02.2016, с 29.02.2016 по 08.03.2016, с 10.03.2016 по 31.03.2016 г. размер собственных средств (капитала) Банка составлял в отрицательную величину, в связи с чем значения обязательных нормативов достаточности капитала не рассчитывались. В период с 19.02.2016 по 28.02.2016 г., 08.03.2016 г., 09.03.2016 г. размер собственного капитала составлял положительную величину, но недостаточную для соблюдения установленных Банком России требований к размеру капитала кредитной организации.

### 6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных экономических нормативах и о показателе финансового рычага

По состоянию на 01 апреля 2016 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).

Показатель финансового рычага по состоянию на 01 апреля 2016 г. не рассчитывался в связи с отрицательной величиной собственных средств (капитала) Банка.



## **7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

### **7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования**

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в первом квартале 2016 года не было.

### **7.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств**

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

### **7.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющих ограничений по их использованию**

Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, в первом квартале 2016 года не было.

## **8. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями**

### **8.1. Информация о страновой концентрации активов и пассивов**

Активы Банка сосредоточены в основном на территории Российской Федерации. Активы, сосредоточенные на территории иностранных государств, составляют 2,1% от общей суммы активов и представлены преимущественно остатками денежных средств на корреспондентском счёте, открытом в банке-нерезиденте страны, входящей в группу развитых стран, и денежными средствами в кассе Банка. Иностранные пассивы представлены в основном обязательствами Банка по вкладам физических лиц-нерезидентов и составляют 0,2% от общего объёма обязательств Банка.

Далее в таблице представлена информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка в разрезе статей формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной приложением 1 к Указанию Банка России N 2332-У, по состоянию на 01 апреля 2016 года и на 01 января 2016 года.

	на 01.04.2016			на 01.01.2016		
	Россия	Страны группы развитых стран	Стран ы СНГ	Россия	Страны группы развитых стран	Страны СНГ
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства	503 016	744 702	-	466 696	1 159 860	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	887 528	-	-	1 355 595	-	-
в том числе обязательные резервы	849 090	-	-	758 244	-	-
Средства в кредитных организациях	239 055	104 147	-	318 170	26 374	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	3 797	-	-	4 003	-
Чистая ссудная задолженность	28 553 484	-	-	18 234 666	-	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	10	-	-	10	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	56	-	-	56	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	9 007 663	-	-	9 000 559	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	8 027	-	-	8 027	-	-
Прочие активы	710 256	11 283	29	535 569	13 580	26
<b>Всего активов</b>	<b>39 909 095</b>	<b>863 929</b>	<b>29</b>	<b>29 919 348</b>	<b>1 203 817</b>	<b>26</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Средства кредитных организаций	7 717	-	-	7 512	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	36 435 111	11 493	44 406	26 275 178	307 026	50 064
в том числе вклады физических лиц	24 402 237	11 493	44 406	21 895 583	307 026	50 064
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	519 543	419	1 336	460 649	808	1 318
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	25 169	-	-	26 529	-	-
<b>Всего обязательств</b>	<b>36 987 540</b>	<b>11 912</b>	<b>45 742</b>	<b>26 769 868</b>	<b>307 834</b>	<b>51 382</b>

## 8.2. Кредитный риск

Кредитный риск - вероятность потерь, связанная с невыполнением, неполным выполнением или невыполнением в срок финансовых обязательств (носящих кредитный характер) контрагентов Банка.

Далее в таблице представлены сведения о качестве ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ссудам по состоянию на 01 апреля 2016 года и 01 января 2016 года.



	на 01.04.2016		на 01.01.2016	
	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
Задолженность по ссудам и процентам по ним	34 115 995	821 056	23 871 477	628 421
Задолженность по ссудам связанным с Банком лицам	263 607	13 668	264 878	4663
Объем просроченной задолженности	2 012 772	554 971	1 434 185	385 673
Объем реструктурированной задолженности	5 487 861	-	5 472 995	-
Категории качества ссуд:				
I (стандартные)	15 112 257	81 470	3 787 550	32 611
II (нестандартные)	8 013 181	202 681	9 094 541	136 737
III (сомнительные)	3 850 546	201 963	3 957 112	132 974
IV (проблемные)	3 755 378	142 318	3 947 972	152 982
V (безнадежные)	3 384 633	192 624	3 084 302	173 117
Обеспечение всего, в т.ч.:	21 182 656	X	22 494 110	X
I категории качества	-	X	-	X
II категории качества	21 182 656	X	22 494 110	X
Расчетный резерв на возможные потери	6 248 767	X	5 861 673	X
Расчетный резерв с учетом обеспечения	6 059 972	X	5 670 487	X
Фактический резерв на возможные потери всего, в том числе:	5 562 497	255 502	5 636 777	249 996
II	131 858	2 006	132 932	2 180
III	986 574	30 175	1 009 209	22 795
IV	1 755 232	61 916	1 805 795	69 459
V	2 688 833	161 405	2 688 841	155 562

За отчетный период задолженность по ссудам Банка и процентам по ним увеличилась на 9 616 097 тыс. руб. или на 39,2%, в основном за счёт кредитов, предоставленных ПАО «ТАТФОНДБАНК». Основную долю кредитного портфеля Банка составляют ссуды 1 категории качества – 44,3% от общего объема ссудной задолженности и ссуды 2 категории качества - 23,5%. В кредитах 1 категории качества 91,1% составляют кредиты ПАО «ТАТФОНДБАНК». По состоянию на 01.04.2016 г. уровень просроченной задолженности, отраженной на балансе Банка, в общем объеме ссудной задолженности составил 5,9% (на 01.01.2016 г.: 6,0%). Уровень реструктурированной задолженности составил на 01.04.2016 г. 16,1% общего объема задолженности по ссудам (на 01.01.2016 г. 22,9%).

Общая сумма обеспечения по кредитному портфелю Банка за 1 квартал 2016 года уменьшилась на 5,8% или 1 311 454 тыс. руб.

Далее в таблице представлена информация об анализе активов, в том числе с просроченными сроками погашения по состоянию на 01 апреля 2016 года и 01 января 2016 года. Данная информация представлена на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

на 01.04.2016		В том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
		всего	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180	Расчетный резерв	Фактический резерв
Ссуды всего	34 115 995	13 222 526	921 503	628 237	8 234 575	3 438 211	6 248 767	5 562 497
в том числе								
Физические лица	9 539 323	4 224 129	547 096	322 852	549 537	2 804 644	2 848 127	2 377 680
индивидуальные	734 575	320 471	9 989	1 690	166 747	142 045	147 213	136 586
однородные	8 804 748	3 903 658	537 107	321 162	382 790	2 662 599	2 700 914	2 241 094
Юридические лица	10 816 672	8 998 397	374 407	305 385	7 685 038	633 567	3 400 640	3 184 817
индивидуальные	10 812 941	8 994 666	374 407	305 385	7 685 038	629 836	3 396 909	3 181 081
однородные	3 731	3 731	-	-	-	3731	3 731	3 736
Средства в банках	13 760 000	-	-	-	-	-	-	-
Процентные требования	821 056	554 971	11 955	19 263	307 679	216 074	313 517	255 502
Прочие требования	128 779	54 891	841	13 143	8 875	32 032	55 010	55 010

  

на 01.01.2016		В том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
		всего	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180	Расчетный резерв	Фактический резерв
Ссуды всего	23 871 477	12 864 664	1 361 174	7 889 548	746 586	2 867 356	6 057 866	5 636 777
в том числе								
Физические лица	10 439 463	4 016 871	503 328	533 268	486 073	2 494 202	2 581 327	2 377 688
индивидуальные	762 738	327 610	17 857	166 850	9 972	132 931	148 364	136 594
однородные	9 676 725	3 689 261	485 471	366 418	476 101	2 361 271	2 432 963	2 241 094
Юридические лица	11 032 014	8 847 793	857 846	7 356 280	260 513	373 154	3 476 539	3 259 089
индивидуальные	11 027 817	8 843 729	857 513	7 356 280	260 513	369 423	3 472 797	3 255 354
однородные	4 197	4 064	333	-	-	3731	3 742	3 735
Средства в банках	2 400 000	-	-	-	-	-	-	-
Процентные требования	628 421	556 584	41 489	288 504	37 064	189 527	273 995	249 996
Прочие требования	118 483	46 945	978	16 335	6 959	22 673	47 025	47 025

По состоянию на 01.04.2016 г. доля объёма задолженности по ссудам с просроченными сроками погашения в общем объёме ссудной задолженности составила 38,8% (на 01.01.2016 г.: 53,9%). Банком сформирован резерв на возможные потери по ссудам в размере 42,1% от суммы задолженности по ссудам с просроченными сроками погашения (на 01.01.2016 г.: 43,8%) или 16,3% от общей суммы задолженности (на 01.01.2016 г.: 23,6%).

Ссудная задолженность по кредитному портфелю юридических лиц в размере 93,2% признана безнадёжной.

### Информация о сделках по уступке прав требований по заключённым кредитным договорам

Банк не осуществляет сделки, которые приводят к принятию рисков в соответствии с Указанием Банка России от 07.07.2014 г. №3309-У «О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества



проектного финансирования» и не осуществляет сделок по уступке прав требования, для которых применяются оценки рейтинговых агентств.

Банком не заключаются сделки по уступке прав требований с ипотечными агентами и специализированными обществами.

### 8.3. Риск ликвидности

В отчетном периоде Банк соблюдал установленные Центральным Банком РФ обязательные нормативы ликвидности и стремился не приближаться к критическим значениям. В Банке ведется ежедневный расчет нормативов и ежедневное прогнозирование денежных потоков.

В таблице представлены значения нормативов мгновенной и текущей ликвидности (в процентах) по состоянию на 01 апреля 2016 года и на 01 января 2016 года:

	на 01.04.2016 %	на 01.01.2016 %	Нормативное значение
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	195,99	308,07	≥ 15%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	737,69	330,19	≥ 50%

В связи с отрицательным значением капитала Банка, норматив долгосрочной ликвидности по состоянию на 01 апреля 2016 г. не рассчитывался.

Далее в таблице представлена информация об изменении разрыва по срокам погашения активов и пассивов по состоянию на 01 апреля 2016 года.

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)								
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>									
Денежные средства в том числе	1636049	1636049	1636049	1636049	1636049	1636049	1636049	1636049	1636049
II категории качества Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	71719	71719	71719	71719	71719	71719	71719	71719	71719
Ссудная и приравненная к ней задолженность в том числе	-	-	-	138	138	138	138	278	4074
II категории качества Прочие активы в том числе	273202	302904	352101	442621	669649	1301512	2235103	3139103	4408069
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	316383	316383	316383	316383	316383	316383	344607	344607	344607
ИТОГО	43	43	43	43	43	43	28267	28267	28267
ИТОГО	3206098	3236178	3285685	3376668	3627389	17315624	18359930	19352623	20929513
									28456678

Средства кредитных организаций	7717	7717	7717	7717	7717	7717	7717	7717	7717	7717
Средства клиентов, из них	999358	1105576	1250736	1659737	2316145	3473913	5821737	14684723	25653784	40260173
вклады физических лиц	261733	367951	513111	922112	1458689	2575312	4804503	13602861	23924691	26885947
Прочие обязательства	394097	394097	394097	394097	394097	394097	394097	394097	394097	394097
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	1401172	1507390	1652550	2061551	2717959	3875727	6223551	15086537	26055598	40661987
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	222249	1813823	1813823	1813823	2313824	2313824	2313824	2313824	2313824	2313824
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>										
Избыток (дефицит) ликвидности	1582677	-85035	-180688	-498706	-1404394	11126073	9822555	1952262	-7439909	-14519133
<b>Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности</b>	<b>113,0</b>	<b>-5,6</b>	<b>-10,9</b>	<b>-24,2</b>	<b>-51,7</b>	<b>287,1</b>	<b>157,8</b>	<b>12,9</b>	<b>-28,6</b>	<b>-35,7</b>

Значения коэффициента дефицита ликвидности Банка по состоянию на 01 апреля 2016 г. соответствуют предельным значениям, установленным Положением об управлении и оценке ликвидности в ЗАО Банк «Советский».

#### 8.4. Валютный риск

Валютным риском Банк управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемый по методике Банка России, при этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе.

Открытые валютные позиции на 01 апреля 2016 года (в тыс. руб.)

	Совокупная балансовая позиция, тыс. ед, иностранной валюты	Совокупная внебалансовая позиция, тыс. ед, иностранной валюты		Открытые валютные позиции, тыс. ед, иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.	
		всего	в том числе по процентам		длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)
Евро	939,7118	966,9025	118,1111	1906,6143	145929,5893	0,0000
Канадский доллар	29,1666	0,0000	0,0000	29,1666	1514,6186	0,0000
Швейцарский франк	201,0974	0,0000	0,0000	201,0974	14107,8272	0,0000
Юань	104,2826	0,0000	0,0000	104,2826	1088,3766	0,0000
Датская крона	10,0500	0,0000	0,0000	10,0500	103,3019	0,0000



Фунт стерлингов	74,0727	0,0000	0,0000	74,0727	7225,3623	0,0000
Иена	6,0000	0,0000	0,0000	6,0000	3,6184	0,0000
Норвежская крона	106,2477	0,0000	0,0000	106,2477	864,1072	0,0000
Злотый	73,3097	0,0000	0,0000	73,3097	1323,3354	0,0000
Шведская крона	549,7600	0,0000	0,0000	549,7600	4560,3746	0,0000
Доллар США	-3745,5377	196,1544	196,0289	-3549,3833	0,0000	-239965,2864

## 8.5. Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами

Размер операций (сделок) со связанными с Банком сторонами не превышает 5-ти процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка.

Далее в таблице представлена информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01 апреля 2016 года и 01 января 2016 года.

Операции и сделки	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Ссуды,	263 607	264 878
в т.ч. просроченная задолженность	6 352	3 072
Вложения в ценные бумаги	-	-
Резервы на возможные потери по ссудам	11 955	12 012
Средства клиентов на расчётных/текущих и депозитных счетах	11 393	12 058
Выпущенные долговые обязательства	-	-
Внебалансовые обязательства, в т.ч.:	1 578	2 115
выданные гарантии и поручительства	0	0
Резервы по внебалансовым обязательствам	35	34
Доходы и расходы	1 кв. 2016 г.	1 кв. 2015 г.
Процентные доходы	10 274	17 794
Процентные расходы	188	336
Чистые комиссионные доходы	13	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-
Доходы от участия в капитале юридических лиц	-	-

Объём задолженности по ссудам, выданным лицам, связанным с Банком, по состоянию на отчётную дату составил 263 607 тыс. руб. Остатки на расчётных/текущих и депозитных счетах связанных с Банком лиц составили на 01.04.2016 г. 11 393 тыс. руб. (на 01.01.2016 г.: 12 058 тыс. руб.).

Представитель государственной корпорации  
«Агентство по страхованию вкладов»

Главный бухгалтер



Гильмутдинов И.Ш.

Дьячук Л.Ю.