



БАНК СОВЕТСКИЙ

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

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ
БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
БАНК «СОВЕТСКИЙ»
ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2016 ГОДА**

Санкт-Петербург
2016

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности
Акционерного общества Банк «Советский»
за 9 месяцев 2016 года

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность Акционерного общества Банк «Советский» (далее – АО Банк «Советский» или Банк) за 9 месяцев 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 30 сентября 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 01.10.2016	на 01.01.2016
Филиалы	1	1
Дополнительные офисы	23	25
Операционные офисы	28	28
Всего структурных подразделений	52	54
Всего охват городов Российской Федерации	26	26

1.3. Информация о банковской консолидированной группе

По состоянию на 01.10.2016 г. Банк является дочерним банком ПАО «Татфондбанк», доля участия которого в уставном капитале Банка с 16.03.2016 г. составляет 99,999%. Одновременно Банк выступает головной организацией банковской субгруппы ввиду 100% участия в ООО «Арман».

Банк не составляет собственную консолидированную отчётность за 9 месяцев 2016 года, руководствуясь Указанием Банка России от 12.11.2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», в связи с тем, что после прекращения с 24.04.2016 г. деятельности Временной администрации по управлению АО Банк «Советский» ПАО «Татфондбанк» составляет консолидированную отчётность с учётом данных по АО Банк «Советский».

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 01.10.2016 г. 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 отчётном периоде и его дальнейшее развитие

В отчётном периоде до 24 апреля 2016 г. 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.

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.

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 102 235 450 млн штук обыкновенных именных бездокументарных акций АО Банк «Советский» номинальной стоимостью 1/10 223 545 рублей каждая на сумму 10 млн руб. (99,999% 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 млн руб. на 10 лет под 0,51% годовых.

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 определён новый состав Правления АО Банк «Советский» и избран Председатель Правления Банка.

Ресурсы, предоставленные Агентством по страхованию вкладов в соответствии с планом финансового оздоровления Банка, и последовавшее кадровое усиление позволили стабилизировать ситуацию в Банке и успешно преодолеть сложный период, сохранив достаточный потенциал для эффективного развития бизнеса.

29 июня 2016 г. Совет директоров Банка одобрил План финансового оздоровления Банка на период 2016—2026 гг. 28 июля 2016 г. ПФО одобрен Правлением Агентства по страхованию вкладов и направлен на рассмотрение в Банк России. Срок реализации плана финансового оздоровления составит 10 лет.

Банком совместно с Инвестором запланированы и реализуются мероприятия по предупреждению банкротства, направленные на решение следующих задач:

- восстановление финансовой устойчивости Банка и выполнение им всех обязательных нормативов Банка России;
- обеспечение эффективной и стабильной деятельности Банка;
- увеличение собственных средств (Капитала) Банка;
- стабилизация клиентской и ресурсной баз Банка за счет увеличения объема депозитов физических и юридических лиц, качественного обслуживания клиентов и рекламной поддержки новых продуктовых линеек;
- повышение удельного веса комиссионных доходов в структуре общих доходов Банка за счет развития и активного продвижения услуг клиентам и операций, сопутствующих кредитованию розничных клиентов;
- сокращение объема проблемных активов, осуществление комплекса мероприятий по работе с проблемными активами (включающих в себя оценку и мониторинг рисков на всех стадиях проведения активных операций) по недопущению появления проблемных активов;
- сбалансированное управление рисками Банка, обеспечение адекватности структуры управления Банка принимаемым рискам, оптимальной системы распределения полномочий;

– дальнейшее развитие Банка и создание на его базе современного кредитного учреждения, предоставляющего качественные банковские услуги, востребованные на рынке.

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 01.10.2016	на 01.01.2016	Изменение
Собственные средства (капитал)	(2 813 676)	(1 671 720)	-68,3%
Прибыль/убыток после налогообложения	(1 734 882)	(2 677 957)	35,2%
Кредитный портфель	32 530 651	23 871 477	36,3%
Привлеченные средства	40 310 150	26 646 459	51,3%
Чистые активы	43 250 079	31 127 268	38,9%

Размер собственного капитала Банка снизился за 9 месяцев 2016 г. на 1 141 956 тыс. руб. и по состоянию на 01.10.2016 г. составил «-2 813 676» тыс. руб. (на 01.01.2016 г.: «-1 671 720» тыс. руб.).

Чистые активы Банка увеличились за отчётный период на 38,9% и составили по состоянию на 01.10.2016 г. 43 250 079 тыс. руб. (на 01.01.2016 г.: 31 127 268 тыс. руб.)

Кредитный портфель Банка за 9 месяцев 2016 года увеличился на 8 659 174 тыс. руб. или на 36,3 % и по состоянию на 01.10.2016 г. составил 32 530 651 тыс. руб. (на 01.01.2016 г.: 23 871 477 тыс. руб.).

Объём привлечённых средств по состоянию на 01.10.2016 г. составил 40 310 150 тыс. руб. В общем объёме привлечённых средств 68,6% составляют средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, 28,2% - средства, поступившие в целях финансового оздоровления Банка (займ от АСВ в сумме 10 790 000 тыс. руб.), 3,2% - средства юридических лиц.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	9 месяцев 2016 г.	9 месяцев 2015 г.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	(70 256)	1 156 628
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам	(913 870)	1 830 948
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 189	117 176
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	295 697	(13 809)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(192 409)	435 587
Комиссионные доходы	135 083	255 668
Комиссионные расходы	73 746	58 114

Изменение резерва по прочим потерям	(17 242)	73 111
Прочие операционные доходы	68 651	555 920
Операционные расходы	889 978	4 443 300
Прибыль (убыток) до налогообложения	(1 640 881)	(90 185)
Возмещение (расход) по налогам	94 001	93 765
Прибыль (убыток) после налогообложения	(1 734 882)	(183 950)

По итогам 9 месяцев 2016 года Банком получен убыток в размере 1 734 882 тыс. руб. за счет отрицательной процентной маржи и создания резервов за 9 месяцев на 913 870 тыс. рублей по проблемной ссудной задолженности (по «старому» кредитному портфелю, сформированному до прихода Инвестора), также на отрицательный финансовый результат повлияла переоценка неработающего кредитного портфеля юридических лиц, сформированного в иностранной валюте.

В целях улучшения финансового результата и получения прибыли Банк планирует наращивание объемов автокредитования и ипотечного кредитования. Средневзвешенная ставка по ипотечному портфелю составит 14,75% годовых, по автокредитам – 23%-25,5% годовых.

Прирост чистого комиссионного дохода запланирован на уровне 4% ежегодно за счет возобновления работы с депозитными ячейками, введения комиссионного вознаграждения за смс-информирование по счетам клиентов, модификации тарифов РКО, увеличения объемов продаж в сети Банка небанковских продуктов (карты для автолюбителей, оказание юридической помощи, страховые «коробочные» продукты).

Наращивание объемов бизнеса, рост маржинальной доходности, увеличение доли работающих активов при снижении стоимости привлеченных ресурсов, прирост комиссионных доходов за счет внедрения новых продуктов позволят к концу 2017 года выйти на положительный показатель по операционной прибыли, а по итогам 2018 года добиться положительного финансового результата (балансовая прибыль).

1.8. Сведения об Акционерах Банка

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

На долю физических лиц приходится 0,00001% акций Банка, юридические лица владеют 99,99999% акций Банка. ПАО «Татфондбанк» владеет 102 235 450 млн штук обыкновенных именных бездокументарных акций АО Банк «Советский» номинальной стоимостью 1/10 223 545 рублей каждая на сумму 10 млн. руб.

Дивиденды по акциям Банка в отчётном периоде не объявлялись и не выплачивались.

1.9. Сведения о составе Совета директоров Банка

По состоянию на 01.10.2016 г. в состав Совета директоров Банка, утверждённого решением годового Общего собрания акционеров от 24 апреля 2016 года, входят:

1. Загидуллин Марат Рашидович – Председатель Совета директоров
2. Мусин Роберт Ренатович – член Совета директоров,
3. Камалов Айрат Айдарович – член Совета директоров,

4. Бакиров Рустам Галиевич – член Совета директоров,
5. Федосеев Александр Михайлович – член Совета директоров

Председатель Совета директоров:

Фамилия, имя, отчество, год рождения		
Загидуллин Марат Рашидович		
Год рождения: 1978		
Образование: высшее Казанский государственный университет, 2000 г.		
Должности, занимаемые в текущем периоде:		
С	организация	Должность
24.04.2016	АО Банк «Советский»	Председатель Правления
Доля участия в уставном капитале АО Банк «Советский»: 0%		

Члены Совета директоров:

Фамилия, имя, отчество, год рождения		
Мусин Роберт Ренатович		
Год рождения: 1964		
Образование: высшее Казанский финансово-экономический институт, 1985 г.		
Должности, занимаемые в текущем периоде:		
С	организация	Должность
24.04.2016	АО Банк «Советский»	Председатель Совета директоров
Доля участия в уставном капитале АО Банк «Советский»: 0 %		

Фамилия, имя, отчество, год рождения		
Камалов Айрат Айдарович		
Год рождения: 1978		
Образование: высшее Казанский государственный университет, 2000 г.		
Доля участия в уставном капитале АО Банк «Советский»: 0%		

Фамилия, имя, отчество, год рождения		
Бакиров Рустам Галиевич		
Год рождения: 1963		
Образование: высшее Казанский финансово-экономический институт, 1988 г.		
Доля участия в уставном капитале АО Банк «Советский»: 0%		

Фамилия, имя, отчество, год рождения		
Федосеев Александр Михайлович		
Год рождения: 1977		
Образование: высшее Северо-Западная академия Государственной службы, 2010 г.		
Доля участия в уставном капитале АО Банк «Советский»: 0 %		

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

По состоянию на 01.10.2016 г. Председателем Правления Банка является Долотин Ренат Рафаэлевич (приказ № 632 от 28.09.2016 о вступлении в должность).

1.11. Сведения о коллегиальном исполнительном органе

По состоянию на 01.10.2016 г. в состав Правления Банка входят:

1. Долотин Ренат Рафаэлевич – Председатель Правления
2. Хлыбов Дмитрий Владимирович – заместитель Председателя Правления, член Правления
3. Вашкулат Виктория Константиновна – заместитель Председателя Правления, член Правления
4. Дьячук Людмила Юрьевна – член Правления, главный бухгалтер

Члены Правления Банка:

Фамилия, имя, отчество, год рождения		
Долотин Ренат Рафаэлевич		
Год рождения: 1981		
Образование: высшее, Казанский государственный университет		
Должности, занимаемые в текущем периоде:		
С	организация	Должность
24.04.2016	АО Банк «Советский»	Заместитель Председателя Правления
28.09.2016	АО Банк «Советский»	Председатель Правления
Доля участия в уставном капитале АО Банк «Советский» в течение отчетного периода: нет		

Фамилия, имя, отчество, год рождения		
Хлыбов Дмитрий Владимирович		
Год рождения: 1979		
Образование: высшее, Марийский государственный технический университет		
Должности, занимаемые в текущем периоде:		
С	организация	Должность
24.04.2016	АО Банк «Советский»	Заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале АО Банк «Советский» в течение отчетного периода: нет		

Фамилия, имя, отчество, год рождения		
Вашкулат Виктория Константиновна		
Год рождения: 1962		
Образование: высшее, Санкт-Петербургская государственная инженерно-экономическая академия		
Должности, занимаемые в текущем периоде:		
С	организация	Должность
16.07.2007	АО Банк «Советский»	Заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале АО Банк «Советский» в течение отчетного периода: нет		

Фамилия, имя, отчество, год рождения		
Дьячук Людмила Юрьевна		
Год рождения: 1967		
Образование: высшее, Южно-Уральский государственный университет		
Должности, занимаемые в текущем периоде:		
С	организация	Должность

08.08.2011	АО Банк «Советский»	Главный бухгалтер
Доля участия в уставном капитале АО Банк «Советский» в течение отчетного периода: нет		

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 отчетного периода 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 октября 2016 года составили:

Дебиторская задолженность - 237 906 тыс. руб., в том числе:

- требования по расчетам с налоговыми инспекциями, фондами	2 528 тыс. руб.
- авансовые платежи (предоплата)	121495 тыс. руб.
- уплаченная госпошлина по исполнительному производству	72 978 тыс. руб.
- требования по арендным платежам	38 876 тыс. руб.
- прочие	2 029 тыс. руб.

Кредиторская задолженность - 80 449 тыс. руб., в том числе:

- начисленные налоговые платежи	43 535 тыс. руб.
- депонированная заработная плата сотрудников	35 679 тыс. руб.
- арендная плата	100 тыс. руб.
- прочие	1 135 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 октября 2016 года составили:

Дебиторская задолженность – 512 615 тыс. руб., в том числе:

- требования по договорам цессии	488 966 тыс. руб.
- требование по комиссиям за обслуживание банковских карт	142 тыс. руб.
- требования по начисленным комиссиям по кредитным операциям	8 529 тыс. руб.
- требования по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание	194 тыс. руб.
- требования по комиссиям за дистанционное обслуживание	5 137 тыс. руб.
- прочие	1 647 тыс. руб.

Кредиторская задолженность - 1 818 тыс. руб., в том числе

- страховое возмещение по кредитным договорам	10 тыс. руб.
- платежи в погашение задолженности по исполнит. документам	1408 тыс. руб.
- обязательства по переводам	217 тыс. руб.
- обязательства по договорам цессии	117 тыс. руб.
- прочие	66 тыс. руб.

На балансовом счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до

выяснения» по состоянию на 01 октября 2016 года числится остаток в сумме 62 тыс. руб.

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

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	на 01.10.2016	на 01.01.2016
Наличные денежные средства	1 077 844	1 627 075
Денежные средства на счетах в Банке России (без учёта обязательных резервов)	48 268	597 351
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч:	167 835	344 544
<i>в кредитных организациях Российской Федерации</i>	151 524	329 617
<i>в кредитных организациях иных стран</i>	16 543	26 374
<i>резерв на возможные потери сформированный</i>	(232)	(11 447)
Денежные средства и их эквиваленты	1 293 947	2 568 970

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 01.10.2016	на 01.01.2016
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 781 901	4 003

По состоянию на 01 октября 2016 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующими ценными бумагами:

Регистрационный номер	Наименование ценной бумаги	Эмитент	Дата выпуска	Дата погашения	Купонный доход, % годовых	Валюта номинала	Балансовая стоимость
-----------------------	----------------------------	---------	--------------	----------------	---------------------------	-----------------	----------------------

	RUSSIA							
	Govt, еврооблигации							
12840077V / RU000A0JWHA4	Министерства финансов РФ Россия-2026	Минфин РФ	27.05.2016	27.05.2026	4,75%	USD	289 650	
XS0088543193	Россия-2028-7т	Минфин РФ	24.06.1998	24.06.2028	12,75%	USD	481 700	
4B021303058B/ RU000A0JVBJ0	Татфондбанк-13-боб	ПАО "Татфондбанк"	03.04.2015	21.03.2025	13,5%	RUB	184 199	
4B020803058B/ RU000A0JU732	Татфонд БО-8	ПАО "Татфондбанк"	10.10.2013	06.10.2016	17,00%	RUB	563 846	
4B021103058B/ RU000A0JU5G0	Татфондбанк-11-боб	ПАО "Татфондбанк"	17.09.2013	07.09.2021	13,00%	RUB	2 039 617	
4B021703058B/ RU000A0JW4N7	Татфондбанк-17-боб	ПАО "Татфондбанк"	16.02.2016	03.02.2026	14,5%	RUB	743 758	
XS0906949523	Газпром-40-2025-евро	Gaz Capital S.A.	21.03.2013	21.03.2025	4,364%	EUR	479 131	

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 01.10.2016	на 01.01.2016
Средства, размещенные в банках-корреспондентах	13 915 714	2 400 000
Кредиты юридическим лицам всего:	10 489 410	11 032 014
<i>кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	8 130 926	8 673 527
<i>корпоративные кредиты</i>	1 869 518	1 869 521
<i>прочие</i>	488 966	488 966
Кредиты физическим лицам всего:	8 125 527	10 439 463
<i>кредиты на покупку жилья</i>	413 580	466 557
<i>автокредитование</i>	5 472 213	7 497 878
<i>потребительские кредиты</i>	2 239 734	2 475 028
<i>в т.ч. по пластиковым картам</i>	326 806	406 131
Итого	32 530 651	23 871 477
Резерв сформированный	(6 461 277)	(5 636 777)
Итого за вычетом сформированного резерва	26 069 374	18 234 700

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

на 01.10.2016	на 01.01.2016
---------------	---------------

Кредитные организации	13 915 714	2 400 000
Юридические лица, всего	10 489 410	11 032 014
обрабатывающие производства	373 684	414 703
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	30 000	30 000
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	104 133	105 133
строительство	1 326 489	1 348 615
транспорт и связь	33 115	33 246
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 535 509	2 743 410
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 028 650	2 167 735
прочие виды деятельности	4 020 471	4 151 776
на завершение расчетов	37 359	37 396
Физические лица	8 125 527	10 439 463
Резервы на возможные потери	(6 461 277)	(5 636 777)
Чистая ссудная задолженность	26 069 374	18 234 700

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

на 01.10.2016	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	более 1 года	просроченная задолженность	Итого
Ссуды	1 005 266	10 312 333	940 227	3 326 881	3 338 952	3 606 992	32 530 651
Резервы на возможные потери							(6 461 277)
Чистая ссудная задолженность							26 069 374

на 01.01.2016	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	более 1 года	просроченная задолженность	Итого
Ссуды	2 482 421	46 120	528 506	912 314	8 467 931	1 434 185	23 871 477
Резервы на возможные потери							(5 636 777)
Чистая ссудная задолженность							18 234 700

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Ссудная задолженность - всего	32 530 651	23 871 477
в том числе:		
г. Санкт-Петербург	27 062 217	16 775 040

г. Москва	4 055 580	5 358 366
Вологодская обл.	211 143	268 593
Тверская обл.	143 211	181 041
Мурманская обл.	148 449	163 162
Архангельская обл.	154 899	179 867
Владимирская обл.	127 865	162 045
Ярославская обл.	123 516	180 231
Псковская обл.	118 232	160 190
Калининградская обл.	98 919	122 158
Костромская обл.	69 881	84 571
Воронежская обл.	66 380	78 074
Республика Карелия	39 780	42 286
Липецкая обл.	32 472	31 526
Республика Коми	27 244	28 400
Ленинградская обл.	24 795	30 163
Курская обл.	20 770	21 019
Орловская обл.	5 298	4 745
Резервы на возможные потери	(6 461 277)	(5 636 777)
Чистая ссудная задолженность	26 069 374	18 234 700

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 01.10.2016	на 01.01.2016
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	10	10

По состоянию на 01 октября 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 01.10.2016	на 01.01.2016
Основные средства	3 715 529	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
в т.ч. переданная в аренду	97 620	97 620
Капитальные вложения	-	-
Нематериальные активы	24 189	109
Материальные запасы	89	150
Итого	9 294 411	9 289 619
Амортизация	(339 518)	(289 060)
в т.ч. износ нематериальных активов	(5 168)	(52)
Итого за вычетом амортизации	8 954 893	9 000 559

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

9 месяцев 2016 г.	Недвижимость	Оборудование	Транспорт	Мебель и пр.	Всего
Первоначальная стоимость					
на 01.01.2016 г.	8 998 264	196 293	23 348	71 605	9 289 510
ввод в эксплуатацию за период	-	2 599	-	12 130	14 729
выбытия за период	-	(1 750)	(1 155)	(31 112)	(34 017)
прочие изменения за период	-	-	-	-	-
переоценка на 01.01.2016 г.	-	-	-	-	-
на 01.10.2016 г.	8 998 264	197 142	22 193	52 623	9 270 222
Накопленная амортизация					
на 01.01.2016 г.	136 196	117 769	12 544	22 499	289 008
амортизация за период	23 378	19 427	2 608	7 033	52 446
Создание (восстановление) резервов	-	-	-	-	-
выбытия за период	-	(1 261)	(1 030)	(4 813)	(7 104)
прочие изменения за период	-	-	-	-	-
переоценка на 01.01.2016 г.	-	-	-	-	-
на 01.10.2016 г.	159 574	135 935	14 122	24 719	334 350
Остаточная стоимость					
на 01.01.2016 г.	8 862 068	78 524	10 804	49 106	9 000 502
на 01.10.2016 г.	8 838 690	61 207	8 071	27 904	8 935 872

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

9 месяцев 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

и

деятельность

и

Справедливая стоимость					
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 01.10.2016 г.	194 140	97 620	5 360 193	4 700 470	5 554 333

Нематериальные активы представлены в таблице ниже:

на 01.10.2016	Товарные знаки
Первоначальная стоимость	
на 01.01.2016 г.	109
ввод в эксплуатацию за период	24 080
выбытия за период	-
прочие изменения за период	-
на 01.10.2016 г.	24 189
Накопленная амортизация	
на 01.01.2016 г.	52
амортизация за период	5 116
выбытия за период	-
прочие изменения за период	-
на 01.10.2016 г.	5 168
Остаточная стоимость	
на 01.01.2016 г.	57
на 01.10.2016 г.	19 021

3.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

	на 01.10.2016	на 01.01.2016
Активы для продажи	8 863	8 863
Итого	8 863	8 863
Резервы на возможные потери	(836)	(836)
Итого за вычетом амортизации и резервов	8 027	8 027

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 01.10.2016			на 01.01.2016		
	в руб.	в ин. валюте	итого	в руб.	в ин. валюте	итого
Финансового характера	1 026 050	136 009	1 162 059	521 017	137 430	658 447
Требования по процентам, дисконт	1 003 894	134 256	1 138 150	499 117	124 048	623 165
Требования по кредитным договорам	7 724	805	8 529	4 331	925	5 256
Прочие требования	14 422	641	15 063	17 228	927	18 155
Незавершенные расчёты по переводам	-	57	57	341	1366	1 707
Расчёты по операциям с ценными бумагами	10	250	260	-	10 164	10 164
Нефинансового характера	251 995	-	251 995	191 246	63	191 309
Расчеты с бюджетом	16	-	16	2 638	-	2 638
Дебиторская задолженность	237 834	-	237 834	135 403	63	135 466
Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога	4 951	-	4 951	15 332	-	15 332
Прочее	9 194	-	9 194	37 873	-	37 873
Итого	1 278 045	136 009	1 414 054	712 263	137 493	849 756
Резерв сформированный	x	x	(416 352)	x	x	(297 057)
Итого за вычетом сформированного резерва	x	x	997 702	x	x	552 699

Информация по прочим активам в разрезе сроков представлена в таблице:

	на 01.10.2016	на 01.01.2016
До 1 года	1 414 054	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 01.10.2016	на 01.01.2016
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	-	-
Корреспондентские счета	3 777	7 512
Средства кредитных организаций	3 777	7 512

3.9. Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	на 01.10.2016	на 01.01.2016
Привлеченные средства юридических лиц, всего	1 082 432	1 379 595
средства на расчетных счетах	220 641	151 489
срочные депозиты	861 791	1 228 106
Привлеченные средства физических лиц и ИП, всего	28 437 306	22 266 864
средства на текущих счетах	796 700	561 224
срочные депозиты	27 640 606	21 705 640
Средства в расчетах	412	-
Средства ГК "АСВ"	10 790 000	3 000 000
Средства клиентов	40 310 150	26 646 459

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики.

	на 01.10.2016	на 01.01.2016
Юридические лица, всего	1 082 432	1 379 595
<i>обрабатывающие производства</i>	608 775	695 746
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	156	848
<i>строительство</i>	114 346	16 075
<i>транспорт и связь</i>	7 556	3 981
<i>оптовая и розничная торговля, ремонт</i>		
<i>автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых</i>	174 389	384 801
<i>изделий и предметов личного пользования</i>		
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и</i>		
<i>предоставление услуг</i>	103 270	275 922
<i>прочие виды деятельности</i>	73 940	2 222
Средства в расчетах	412	0
Средства ГК "АСВ"	10 790 000	3 000 000
Физические лица и ИП	28 437 306	22 266 864
Привлеченные средства	40 310 150	26 646 459

3.10. Прочие обязательства

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

	на 01.10.2016			на 01.01.2016		
	в рублях.	в ин. валюте	итого	в рублях.	в ин. валюте	итого
Финансового характера	518 125	54 699	572 824	301 581	135 094	436 675
Обязательства по процентам и купонам	516 271	54 533	570 804	300 712	135 094	435 806
Расчёты по платежным системам и переводам	217	140	357	177	-	177
Страховое возмещение по кредитным договорам	10	-	10	10	-	10
Обязательства по прочим операциям	1627	26	1 653	682	-	682
Нефинансового характера	80 507	-	80 507	26 619	167	26 786
Кредиторская задолженность	1 235	-	1 235	2 113	167	2 280
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	43 535	-	43 535	24 323	-	24 323
Расчёты с работниками по оплате труда	35 679	-	35 679	135	-	135
Прочее	58	-	58	48	-	48
Итого	598 632	54 699	653 331	328 200	135 261	463 461

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в таблице:

	на 01.10.2016	на 01.01.2016
До года	421 184	340 335
Более 1 года	232 147	123 126
Итого	653 331	463 461

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	3 909 977	31 716	3 941 693
Восстановление	(2 996 107)	(14 474)	(3 010 581)
Списание	-	(665)	(665)
на 01.10.2016	6 812 569	90 524	6 903 093

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:

	9 месяцев 2016 г.	9 месяцев 2015 г.
Сумма курсовых разниц	(192 409)	435 587

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

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

	9 месяцев 2016 г.	9 месяцев 2015 г.
Налог на имущество	67 044	65 784
Земельный налог	1413	1412
Транспортный налог	200	241
НДС	23 886	26 122
Налог на прибыль	1190	-
Прочие	268	206
Возмещение (расход) по налогам	94 001	93 765

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

4.4. Информация о вознаграждении работникам

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

	на 01.10.2016	на 01.01.2016
Списочная численность персонала, в том числе:	1 118	1 228
Численность управленческого персонала	35	37

Расходы на персонал включают в себя следующие позиции:

	9 месяцев 2016 г.	9 месяцев 2015 г.
Заработная плата и премии	377 893	539 589
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	100 325	140 868
Расходы на персонал	478 218	680 457

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, закреплённого 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 9 месяцев 2016 года и 9 месяцев 2015 года.

	9 месяцев 2016 г.	9 месяцев 2015 г.
Председатель Правления и члены Правления Банка, в т.ч.		
Заместители Председателя Правления и главный бухгалтер	23 347	44 224
Заместители главного бухгалтера и главный бухгалтер филиала	2 075	2 134
Иные руководители, принимающие риски	59 356	84 220
Руководители, контролирующие риски	3 905	4 014

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 отчетном периоде 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 октября 2016 г. и на 01 января 2016 г.

	на 01.10.2016	на 01.01.2016
Источники базового капитала	6 457 508	6 454 126
Уставный капитал	10 000	-
Эмиссионный доход	66 638	66 638
Резервный фонд	31 270	31 270
Прибыль предшествующих лет	6 349 600	6 356 218
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	(9 271 184)	(8 125 846)
Нематериальные активы	(11 413)	(23)
Убытки предшествующих лет	(2 810 646)	-
Убыток отчетного года	(1 803 163)	(3 060 448)
Отрицательная величина добавочного капитала	(4 645 962)	(5 065 375)
Базовый капитал	(2 813 676)	(1 671 720)
Источники добавочного капитала	-	-
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	(4 645 962)	(5 065 375)
Нематериальные активы	(7 608)	(34)
Отрицательная величина дополнительного капитала	(4 638 354)	(5 065 341)
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	(2 813 676)	(1 671 720)
Источники дополнительного капитала	282 108	282 108
Прирост стоимости имущества	282 108	282 108
Превышающие сумму источников капитала вложения в основные средства и материальные запасы	(4 920 462)	(5 347 449)
Дополнительный капитал	0	0
Собственные средства (капитал)	(2 813 676)	(1 671 720)

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

Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную

		дату		ю 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: Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	1	76 638
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	282 108
2	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15, 16	40 313 927	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 активы и материальные запасы, всего, в том числе: нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	10	8 954 893	X	X	X
3.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом	X	11 413	X	X	X
3.1.1		X	-	Деловая репутация (гудвил) за вычетом	8	-

	отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)			отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)		
	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	11 413	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	11 413
3.1.2						
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	7 608	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	7 608
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	-
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	Вложения в собственные акции (доли)	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, собственные акции	37, 41.1.2	-

				(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	26 237 219	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	X	-	Несущественные вложения в инструменты дополнительного	54	-

организаций			капитала финансовых организаций		
существенные вложения в			Существенные вложения в		
7.6	дополнительный капитал финансовых организаций	X -	инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	-

По состоянию на 01 октября 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 01.10.2016		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 30.09.2016 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 октября 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).

В течение отчётного периода Банк соблюдал требования, установленные Банком России к уровню нормативов мгновенной ликвидности Банка (Н2) и текущей ликвидности Банка (Н3).

Показатель финансового рычага по состоянию на 01 октября 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 отчётном периоде 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 имеющихся ограничений по их использованию

Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, в отчётном периоде 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 2,5% от общей суммы активов и представлены преимущественно денежными средствами в кассе Банка, финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, остатками денежных средств на корреспондентском счёте, открытом в банке-нерезиденте страны, входящей в группу развитых стран. Иностраные пассивы представлены в основном обязательствами Банка по вкладам физических лиц-нерезидентов и составляют 0,3% от общего объёма обязательств Банка.

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

	на 01.10.2016			на 01.01.2016 г.		
	Россия	Страны группы развитых стран	Страны СНГ	Россия	Страны группы развитых стран	Страны СНГ
АКТИВЫ						
Денежные средства	494 749	583 095	-	466 696	1 159 860	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 192 437	-	-	1 355 595	-	-
в том числе обязательные резервы	1 144 169	-	-	758 244	-	-
Средства в кредитных организациях	151 292	16 543	-	318 170	26 374	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 302 770	479 131	-	-	4 003	-
Чистая ссудная задолженность	26 069 374	-	-	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	8 954 893	-	-	9 000 559	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	8 027	-	-	8 027	-	-
Прочие активы	997 610	25	44	535 569	13 580	26
Всего активов	42 171 218	1 078 794	44	29 919 348	1 203 817	26
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	3 777	-	-	7 512	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	40 207 070	35 503	48 376	26 275 178	307 026	50 064
в том числе вклады физических лиц	28 334 259	35 503	48 376	21 895 583	307 026	50 064
Прочие обязательства	650 754	737	1 444	460 649	808	1 318

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	24 396	-	-	26 529	-	-
Всего обязательств	40 885 997	36 240	49 820	26 769 868	307 834	51 382

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 октября 2016 года и 01 января 2016 года.

	на 01.10.2016		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	32 530 651	1 146 686	23 871 477	628 421
Задолженность по ссудам связанным с Банком лицам	14 177 477	92 478	264 878	4 663
Объем просроченной задолженности	3 606 992	816 038	1 434 185	385 673
Объем реструктурированной задолженности	5 413 347	-	5 472 995	-
Категории качества ссуд:				
I (стандартные)	15 084 367	146 556	3 787 550	32 611
II (нестандартные)	6 362 131	323 006	9 094 541	136 737
III (сомнительные)	3 059 055	280 782	3 957 112	132 974
IV (проблемные)	3 521 930	129 623	3 947 972	152 982
V (безнадежные)	4 503 168	266 719	3 084 302	173 117
Обеспечение	20 001 913	X	22 494 110	X
Расчетный резерв на возможные потери	7 013 303	X	5 861 673	X
Расчетный резерв с учетом обеспечения	6 948 743	X	5 670 487	X
Фактический резерв на возможные потери всего, в том числе:	6 461 277	351 062	5 636 777	249 996
II	97 635	4 462	132 932	2 180
III	689 941	51 644	1 009 209	22 795
IV	1 644 091	63 548	1 805 795	69 459
V	4 029 610	231 408	2 688 841	155 562

Основную долю кредитного портфеля Банка составляют ссуды 1 категории качества – 46,4% от общего объема ссудной задолженности и ссуды 2 категории качества – 19,6%. В кредитах 1 категории качества 92,3% составляют кредиты ПАО «ТАТФОНДБАНК». По состоянию на 01.10.2016 г. уровень просроченной задолженности, отраженной на балансе Банка, в общем объеме ссудной задолженности составил 11,1% (на 01.01.2016 г.: 6,0%). Уровень реструктурированной задолженности составил на 01.10.2016 г. 16,6% общего объема задолженности по ссудам (на 01.01.2016 г.: 22,9%).

Общая сумма обеспечения по кредитному портфелю Банка за 9 месяцев 2016 года уменьшилась на 11,1% или на 2 492 197 тыс. руб.

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

на 01.10.2016		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	32 530 651	13 011 307	594 998	215 341	757 061	11 443 907	7 013 304	6 461 277
в том числе								
Физические лица	8 125 527	4 157 521	397 116	215 341	240 784	3 304 280	3 395 689	3 353 351
индивидуальные	981 741	336 509	13 792	6 434	4 697	311 586	380 680	338 342
однородные	7 143 786	3 821 012	383 324	208 907	236 087	2 992 694	3 015 009	3 015 009
Юридические лица	10 489 410	8 853 786	197 882	-	516 277	8 139 627	3 617 615	3 107 926
индивидуальные	10 485 684	8 850 060	197 882	-	516 277	8 135 901	3 613 889	3 104 195
однородные	3 726	3 726	-	-	-	3726	3 726	3 731
Средства в банках	13 915 714	-	-	-	-	-	-	-
Процентные требования	1 146 686	958 670	10 408	10 145	39 777	898 340	409 352	351 062
Прочие требования	153 068	64 387	636	9 652	2 045	52 054	80 030	64 766

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 01.10.2016 доля объема задолженности по ссудам с просроченными сроками погашения в общем объеме ссудной задолженности составила 40,0% (на 01.01.2016 53,9%). Банком сформирован резерв на возможные потери по ссудам в размере 49,7% от суммы задолженности по ссудам с просроченными сроками погашения (на 01.01.2016 43,8%) или 19,9% от общей суммы задолженности по ссудам (на 01.01.2016 23,6%).

Ссудная задолженность по кредитному портфелю юридических лиц почти в полном объеме признана безнадежной.

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 октября 2016 года и на 01 января 2016 года:

	на 01.10.2016 %	на 01.01.2016 %	Нормативн ое значение
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	112,00	308,09	≥ 15%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	179,26	330,21	≥ 50%

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

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

	до востребова ния 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
АКТИВЫ										
Денежные средства в том числе	1297367	1297367	1297367	1297367	1297367	1297367	1297367	1297367	1297367	1297367

II категории качества	20760	20760	20760	20760	20760	20760	20760	20760	20760	20760
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4781901	4781901	4781901	4781901	4781901	4781901	4781901	4781901	4781901	4781901
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	12173	930408	960817	1031351	2116492	13034495	14402794	18017814	18923281	24502601
II категории качества	11517	34280	63976	132560	902570	1416123	2498114	3204743	3986461	8395040
Прочие активы, всего, в том числе:	12691	12691	12691	12691	12691	12691	42691	42691	42691	61823
II категории качества	34	34	34	34	34	34	34	34	34	12276
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	6104132	7022367	7052776	7123310	8208451	19126454	20524753	24139773	25045240	30643692
ПАССИВЫ										
Средства кредитных организаций	3777	3777	3777	3777	3777	3777	3777	3777	3777	3777
Средства клиентов, из них:	8979289	9084155	9212305	9712994	10197177	17491516	25922076	27593938	29171253	42904651
вклады физических лиц	7843277	7948143	8076293	8522432	9003578	16277161	24059743	25674253	27230016	29692120
Прочие обязательства	96665	96665	96665	96665	96665	96665	96665	96665	96665	96665
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	9079731	9184597	9312747	9813436	10297619	17591958	26022518	27694380	29271695	005093
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	174262	1175453	1175453	1175453	1675453	1675453	1675453	1675453	1675453	1675453
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
Избыток (дефицит) ликвидности	-3149861	-3337683	-3435424	-3865579	-3764621	-140957	-7173218	-5230060	-5901908	-14036854
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	-34.7	-36.3	-36.9	-39.4	-36.6	-0.8	-27.6	-18.9	-20.2	-32.6

Значения коэффициента дефицита ликвидности Банка по состоянию на 01 октября 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 октября 2016 года (в тыс. руб.)

	Совокупная балансовая позиция, тыс. ед, иностранно й 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 процент ам		длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)
Евро	11516,5403	1116,6223	249,5355	12633,1626	895467,6214	0,0000
Канадский доллар	-9,0633	0,0000	0,0000	-9,0633	0,0000	-437,1293
Швейцарский франк	4,2779	0,0000	0,0000	4,2779	278,2534	0,0000
Юань	64,2506	0,0000	0,0000	64,2506	608,4423	0,0000
Фунт стерлингов	1,2947	0,0000	0,0000	1,2947	106,4001	0,0000
Норвежская крона	-0,0033	0,0000	0,0000	-0,0033	0,0000	-0,0259
Злотый	-0,0843	0,0000	0,0000	-0,0843	0,0000	-1,3906
Шведская крона	125,4000	0,0000	0,0000	125,4000	924,1027	0,0000
Доллар США	7926,4831	0,0000	0,0000	7926,4831	500621,6123	0,0000

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 октября 2016 года и 01 января 2016 года.

Операции и сделки	на 01.10.2016	на 01.01.2016
Средства на корсчетах	12 850	-
Размещение МБК	13 915 714	-
Ссуды клиентам	261 763	264 878
в т.ч. просроченная задолженность	14 555	3 072
Вложения в ценные бумаги	3 531 420	-
Резервы на возможные потери по ссудам	14 034	12 012
Требования по поставке денежных средств	10 632	-
Средства клиентов на расчётных/текущих и депозитных счетах	7 950	12 058
Внебалансовые обязательства, в т.ч.:	596	2 115
выданные гарантии и поручительства	-	-
Резервы по внебалансовым обязательствам	8	34
Обязательства по поставке денежных средств	10 576	-

Доходы и расходы

	9 месяцев 2016 г.	9 месяцев 2015 г.
Процентные доходы	753 740	38 958
Процентные расходы	657	2 243
Чистые комиссионные доходы	(1 836)	-
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 14 177 477 тыс. руб. Остатки на расчётных/текущих и депозитных счетах связанных с Банком лиц составили на 01.10.2016 7 950 тыс. руб. (на 01.01.2016 г.: 12 058 тыс. руб.).

Председатель Правления**Заместитель
главного бухгалтера****Долотин Р.Р.****Щепина Н.В.**