



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

**ГОДОВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЁТНОСТЬ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
БАНК «СОВЕТСКИЙ»
ЗА 2017 ГОД**

Санкт-Петербург
2018

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Акционерного общества Банк «Советский» за 2017 год

Годовая отчетность Акционерного общества Банк «Советский» (далее – АО Банк «Советский» или Банк) за 2017 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

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 календарный год - с 1 января по 31 декабря 2017 года включительно.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В годовой 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 годовая отчетность 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 17 сентября 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

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

По состоянию на 01.01.2018 г. Банк имеет один филиал - Филиал «Московский» АО Банк «Советский», расположенный по адресу: г. Москва, Сыромятнинский проезд, д. 4, стр. 2 (регистрационный № 558/6).

На протяжении 2017 года обслуживание клиентов осуществлялось в 43 внутренних структурных подразделениях (в том числе в 26 операционных офисах и в 17 дополнительных офисах).

Банковские офисы расположены в 26 городах Российской Федерации, в 2-х Федеральных округах (Северо-Западный Федеральный округ, Центральный Федеральный округ).

На 01.01.2018 г. Банк представлен в 18 регионах России: в г. Санкт-Петербург и г. Москва. Ленинградской, Калининградской, Псковской, Вологодской, Тверской, Ярославской, Владимирской, Костромской, Воронежской, Курской, Липецкой, Орловской, Архангельской, Мурманской областях, Республике Коми и Республике Карелия.

Региональная политика Банка направлена на сохранение наиболее эффективных элементов накопленного Банком потенциала в сочетании с потребностями конкретного региона присутствия.

1.3. Информация о банковской консолидированной группе

В отчетном периоде до 03.03.2017 Банк являлся дочерним банком ПАО «Татфондбанк», доля участия которого в уставном капитале Банка с 16.03.2016 составляла 99,999%. Одновременно Банк выступал головной организацией банковской субгруппы ввиду 100% участия в ООО «Арман».

В связи с отзывом у ПАО «Татфондбанк» 03.03.2017 лицензии на осуществление банковских операций, по состоянию на 01.10.2017 Банк не является дочерним банком ПАО «Татфондбанк» и, выступая головной организацией банковской группы, в которую помимо Банка входит ООО «Арман», составляет собственную консолидированную отчетность по банковской группе.

29 декабря 2017 года «Арман» был исключен из ЕГРЮЛ, т.к. юридическое лицо в течение последних двенадцати месяцев, предшествующих моменту принятия регистрирующим органом соответствующего решения, не представляющее документы отчетности, предусмотренные законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, и не осуществляющее операций хотя бы по одному банковскому счету, признается фактически прекратившим свою деятельность (основание: Федеральный закон от 08.08.2001 N 129-ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей").

1.4. Действующие лицензии

В течение отчетного периода Банк осуществлял деятельность на рынке банковских услуг на основании следующих 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. № 040-03539-100000, выдана Центральным банком Российской Федерации (лицензия аннулирована по собственной инициативе Банка, приказ Банка России от 12.10.2017 №ОД-2911);
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 07 декабря 2000 г. № 040-03643-010000, 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 01.01.2018 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 2017 году и его дальнейшее развитие

В течение отчетного периода в Банке произошли существенные события:

20 февраля 2017 года в соответствии с Приказом Банка России № ОД-449 функции временной администрации по управлению Банком возложены на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» сроком на шесть месяцев.

В связи с введением временной администрации и на основании п. 3 ст. 189.34 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», со дня введения временной администрации по управлению Банком приостановлены полномочия органов управления Банка.

03 марта 2017 года согласно Приказу ОД-542 у ПАО «Татфондбанк», являвшегося с 09.03.2016 года инвестором Банка, отозвана лицензия на осуществление банковских операций.

С 21 августа 2017 года на Агентство вновь возложены функции временной администрации по управлению Банком сроком на шесть месяцев на основании приказа Банка России № ОД-2375 от 18.08.2017.

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 01.01.2018	на 01.01.2017	Изменение
Собственные средства (капитал)	(21 826 134)	(11 523 348)	-89,4%
Прибыль после налогообложения	(10 630 270)	(13 236 486)	19,7%
Кредитный портфель	38 604 441	35 881 511	7,6%
Привлеченные средства	46 048 387	42 711 679	7,8%
Активы за вычетом резервов	26 962 497	34 030 562	-20,8%

Собственный капитал Банка по состоянию на 01.01.2018 составил «-21 826 134» тыс. руб. (на 01.01.2017 «-11 523 348» тыс. руб.). Основная причина снижения собственных средств (капитала) Банка – досоздание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по прочим активам и условным обязательствам кредитного характера на сумму 8 794 052 руб., включая резервы по межбанковским кредитам, займам, корсчетам, прочим активам в ПАО «Татфондбанк», ПАО «Интехбанк» и ПАО «ТимерБанк» на сумму 5 898 331 тыс. руб., а также резервы по требованиям по кредитам и прочим активам, восстановленным на балансе по отмененным по решению суда договорам цессии, на сумму 2 197 350 тыс. руб.

Активы Банка за вычетом резервов снизились за отчетный период на 20,8% и составили по состоянию на 01.01.2018 26 962 497 тыс. руб.

Кредитный портфель Банка за 2017 год увеличился на 2 722 930 тыс. руб. или на 7,6% и по состоянию на 01.01.2018 составил 38 604 441 тыс. руб. (на 01.01.2017 35 881 511 тыс. руб.). Рост объема кредитного портфеля связан с конвертацией ценных бумаг, переданных по договорам займа без прекращения признания, в сумме 1 260 846 тыс. руб., в денежные требования, отраженные на счетах по учёту просроченной задолженности по межбанковским кредитам, а также с возвратом на баланс Банка по судебному решению

кредитов, ранее уступленных по договорам цессии, в сумме 1 974 874 тыс. руб. Новые кредиты юридическим лицам в отчетном периоде не выдавались.

В общем объеме кредитного портфеля Банка на отчетную дату:

- 18 388 068 тыс. руб. или 47,6% - средства, размещенные в кредитных организациях, в т.ч. в банках с отозванной лицензией (ПАО «Татфондбанк» и ПАО «Интехбанк») - 18 054 908 тыс. руб.,
- 10 814 070 тыс. руб. или 28,0% - кредиты юридическим лицам,
- 8 600 433 тыс. руб. или 22,3% - кредиты физическим лицам,
- 801 870 тыс. руб. или 2,1% - депозиты, размещенные в Банке России.

Объем привлеченных средств по состоянию на 01.01.2018 составил 46 048 387 тыс. руб. В общем объеме привлеченных средств 23,4% составляют средства, поступившие в целях финансового оздоровления Банка (заём от АСВ в сумме 10 790 000 тыс. руб.) и 76,4% - средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	2017 г.	2016 г.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	(1 722 466)	(268 344)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам	(8 065 422)	(5 214 518)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 618	(166 106)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	335 996	489 843
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(75 477)	(372 576)
Комиссионные доходы	228 483	197 164
Комиссионные расходы	(173 741)	(166 116)
Изменение резерва по прочим потерям	(1 384 487)	(256 553)
Прочие операционные доходы	3 195 598	175 197
Операционные расходы	(2 936 079)	(7 524 548)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(10 574 977)	(13 106 557)
Возмещение (расход) по налогам	(55 293)	(129 929)
Прибыль (убыток) после налогообложения	(10 630 270)	(13 236 486)

В прочих операционных доходах за отчетный период 2 856 045 тыс. руб. (89,4%) составили доходы прошлых лет по кредитным операциям в связи с возвратом требований по кредитным договорам (ранее переданным по договорам цессии) на основании решения суда, по данным требованиям создан 100%-ый резерв.

В операционных расходах за 2017 год 749 213 тыс. руб. (25,5%) составили расходы по выбытию здания Банка и земельного участка под ним, расположенного по адресу: г. Санкт-Петербург, Средний проспект В.О. д.88, и 696 276 тыс. руб. (23,7%) - расходы прошлых лет по кредитным операциям в связи с переносом процентов по кредитным договорам по отмененной решением суда цессии.

По итогам 2017 года Банком получен убыток в размере 10 630 270 тыс. руб. На финансовый результат Банка существенное влияние оказало формирование резервов по требованиям к ПАО «Татфондбанк», ПАО «Интехбанк» и ПАО «ТимерБанк», отрицательная процентная маржа и выбытие имущества по решению суда.

1.8. Сведения об Акционерах Банка

По состоянию на 01.01.2018 общее количество акционеров Банка – 38, в том числе юридических лиц - 18, физических лиц – 20. На долю физических и юридических лиц приходится 0,00011% акций Банка, ПАО «Татфондбанк» владеет 99,99989% акций Банка. ПАО «Татфондбанк» владеет 102 235 347 764 550 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 начало отчётного периода в состав Совета директоров Банка входили:

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

17 февраля 2017 года Председателем Совета директоров избран Камалов Айрат Айдарович.

20 февраля 2017 года в связи с введением временной администрации и на основании п. 3 ст. 189.34 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», со дня введения временной администрации по управлению Банком приостанавливаются полномочия органов управления Банка.

С 21 августа 2017 года на Агентство были вновь возложены функции временной администрации по управлению Банком сроком на шесть месяцев на основании приказа Банка России № ОД-2375 от 18.08.2017.

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

В отчётном периоде с 01.01.2017 должность Председателя Правления Банка занимал Долотин Ренат Рафаэлевич. В связи с введением Временной администрации 20 февраля 2017 года полномочия единоличного исполнительного органа были приостановлены, Долотин Р.Р. уволен.

03 марта 2017 года внесена запись о внесении изменений в сведения о юридическом лице, содержащиеся в едином государственном реестре юридических лиц, не связанных с внесением изменений в учредительные документы, о возложении полномочий

Руководителя юридического лица на Руководителя временной администрации Онегина Дмитрия Александровича.

1.11. Сведения о коллегиальном исполнительном органе

По состоянию на начало отчётного периода в состав Правления Банка входили:

1. Долотин Ренат Рафаэлевич – Председатель Правления (уволен 01 марта 2017 года)
 2. Хлыбов Дмитрий Владимирович – заместитель Председателя Правления
 3. Вашкулат Виктория Константиновна – заместитель Председателя Правления
 4. Теркулов Нияз Каримович – заместитель Председателя Правления, член Правления
- 27 января 2017 года в состав Правления была включена главный бухгалтер Сергеева

Евгения Викторовна.

20 февраля 2017 года в связи с введением временной администрации и на основании п. 3 ст.189.34 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», со дня введения Временной администрации по управлению Банком полномочия органов управления Банка приостановлены.

С 21 августа 2017 года на Агентство были вновь возложены функции временной администрации по управлению Банком сроком на шесть месяцев на основании приказа Банка России № ОД-2375 от 18.08.2017.

2. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) 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 2017 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 2017 года изменения и дополнения в Учетную политику не вносились.

2.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

По состоянию на 01.11.2017 в соответствии с Приказом № 144 от 01.11.2017г. «О проведении инвентаризации имущества АО Банк «Советский» в 2017 году» в Банке проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, арендованного имущества. Излишков и недостач имущества в ходе инвентаризации не выявлено.

По состоянию на 01.01.2018 проведен анализ капитальных вложений по счету № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств». Объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию, но учитываемых на счете № 60415, не выявлено.

По состоянию на 01.01.2018 г. в Банке проведены ревизии наличных денежных средств, ценных бумаг, бланков строгой отчетности и других материальных ценностей в операционных кассах Головного офиса и филиала, излишков и недостач не установлено.

В соответствии с Приказом № 173 от 30.11.2017 «О проведении инвентаризации расчетов», по состоянию на 01.12.2017 в Банке проведена инвентаризация лицевых счетов, открытых для расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами.

По состоянию на 01.01.2018 г. в Банке открыто 52 корреспондентских счета. По состоянию на 31 декабря 2017 года от банков, с которыми установлены корреспондентские отношения, получены письменные подтверждения остатков. Расхождений не установлено.

С подразделениями Банка России произведена сверка остатков на корреспондентских счетах и остатков по счетам обязательных резервов кредитной организации, перечисленных в Банк России.

На балансе Банка клиентам - юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям без образования юридического лица открыто 813 расчётных счётов, остатки средств по которым по состоянию на 01.01.2018 составили 59 593 тыс. рублей. Из общего количества работающих счетов на дату составления годового отчета клиентами Банка подтверждены остатки более чем на 60 %.

Отсутствие части подтверждений объясняется следующими фактами:

- отсутствием в городе распорядителей счетов;
- отсутствием хозяйственной деятельности на предприятии,
- ликвидацией или реорганизацией предприятий;
- отсутствием движений по счетам по причине ареста остатков денежных средств налоговой инспекцией.

На конец отчетного года клиентам - физическим лицам на основании договоров банковского счета и договоров банковского вклада открыто 175 135 счетов, остатки по которым составили 35 195 159 тыс. рублей.

В 2017 году в адрес клиентов, у которых на счете в течение двух лет отсутствовали денежные средства, Банком были направлены извещения, и по истечении двух месяцев неработающие счета клиентов, которым были направлены уведомления, закрыты (в соответствии с Федеральным Законом от 18 июля 2005 года № 89-ФЗ «О внесении изменений в статью 859 части второй Гражданского Кодекса РФ»).

2.3. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 01.01.2018 произведена сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, контрагентами банка, получены подтверждения остатков, оформленные двусторонними актами.

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 01.01.2018 (с учетом СПОД) составили:

Дебиторская задолженность	
требования по расчетам с налоговыми инспекциями, фондами	4 844
авансовые платежи (предоплата)	29 444
уплаченная госпошлина по исполнительному производству	111 716
требования по арендным платежам	97 929
суммы, выплаченные по	
предоставленным гарантиям	9 991
прочие	89 797
Итого	343 721
Кредиторская задолженность	
начисленные налоговые платежи	26 709
депонированная заработная плата сотрудников	18 264
расчёты с контрагентами	35 086
арендная плата	1 021
обязательство Банка по ОНХ	59 142
обеспечительный платеж по договору аренды	1 500
прочие	3 201
Итого	144 923

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 01.01.2018 (с учетом СПОД) составили:

Дебиторская задолженность

комиссия по кредитным операциям	296 637
комиссия за расчётно-кассовое обслуживание	859
цессия	488 966
требования по договорам займа к кредитным организациям	1 203 322
требования по договору цессии, отмененному решением суда	102 631
прочие	79 779
Итого	2 172 194

Кредиторская задолженность

Обязательства перед кредитными организациями по прочим операциям	199
платежи в погашение задолженности по исполнительным документам	7 019
Обязательства по погашению кредитов физических лиц по договорам, возвращенным по цессии 37	71 099
прочие обязательства	1 806
Итого	80 123

На счетах до выяснения по состоянию на 01.01.2018 остатков нет.

2.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с Учетной политикой Банка события после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе головного офиса Банка. Корректирующие события после отчетной даты за 2017 год представлены далее:

Корректирующее событие	Сумма, тыс. руб.
Процентные доходы	(408)
Доходы от расчетного и кассового обслуживания граждан (физических лиц)	(2)
Доходы от осуществления переводов денежных средств по банковским счетам по поручению юридических лиц	4
Доходы от осуществления переводов денежных средств без открытия банковских счетов	6
Прочие доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры	2
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	52 126
Другие доходы, относимые к прочим	(4)
Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	(719)
Доходы от аренды	(67)
Доходы по операциям с НВНОД	152 200
Доходы по операциям с ДАПП	1 142
Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности КО	417
Расходы по операциям купли-продажи ин.валюты	398
Расходы от других операций с юр.лицами	24
Расходы по операциям с НВНОД	43257
Расходы по операциям с ДАПП	3591
Другие операционные расходы	13254
Расходы, связанные с обеспечением деятельности КО	56526
Итого влияние на финансовый результат	87 647

Согласно Указанию от 04.09.2013 г. № 3054-У по отражению событий после отчетной даты также были выполнены бухгалтерские проводки, не оказывающие влияния на финансовый результат:

- проведена переоценка стоимости основных средств и долгосрочных активов для продажи - изменена стоимость объектов недвижимости, учтенных на балансовых счетах №№ 604, 619, 620 в результате которой стоимость:

- по счету 604 уменьшилась на 81 376 тыс. рублей;
- по счету 619 увеличилась на 108 944 тыс. рублей;
- по счету 620 уменьшилась на 2 449 тыс. рублей.

- перенос остатков со счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;

- перенос доходов/расходов филиала на счета головного офиса;

- перенос остатков со счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70802 «Убыток прошлого года» - завершающая проводка по отражению в бухгалтерском учете событий после отчетной даты.

2.5. Описание некорректирующих событий после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты - события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, и которые существенно могут повлиять на финансовое состояние Банка, состояние его активов и обязательств.

Некорректирующие события, наступившие в период с 01.01.2018 г. до даты составления годового отчета:

- 22 февраля 2018 года в соответствии с Приказом Банка России № ОД-455 функции временной администрации по управлению Банком возложены на Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» сроком на шесть месяцев.

- Основная деятельность Банка не прекращалась.
- Предоставление крупных гарантий не осуществлялось.
- Изменений законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающих в силу после отчетной даты, не было.

- Пожаров, аварий, стихийных бедствий или других чрезвычайных ситуаций, в результате которых могла быть уничтожена значительная часть активов Банка, не было.

2.6. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2018 отчетный год

Учетная политика АО Банк «Советский» на 2018 год введена в действие Приказом по Банку от 29 декабря 2017 года № 234.

Учетная политика АО Банк «Советский» на 2018 год соответствует принципам, применяемым в 2017 году, и подготовлена в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 27.02.2017 г. № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ».

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Наличные денежные средства	1 248 527	1 604 618
Денежные средства на счетах в Банке России (без учёта обязательных резервов)	139 883	63 879
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч:	174 623	124 299
<i>в кредитных организациях Российской Федерации</i>	149 555	115 280
<i>в кредитных организациях иных стран</i>	27 130	10 548
<i>резерв на возможные потери сформированный</i>	(2 062)	(1 529)
Денежные средства и их эквиваленты	1 563 033	1 792 796

По состоянию на отчётную дату в общей сумме денежных средств Банка 1 964 тыс. руб. составляют денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, у которых отозвана лицензия на осуществление банковских операций.

В соответствии с требованиями Банка России Банк обязан на постоянной основе депонировать в Банке России обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. По состоянию на 01.01.2018 сумма обязательных резервов составила 1 366 406 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2017 - 1 242 872 тыс. руб.

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 01.01.2018	на 01.01.2017
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	474 645	706 166
Долговые ценные бумаги банков-резидентов	-	1 331 910
Долговые ценные бумаги прочих нерезидентов	-	434 856
Итого	474 645	2 472 932
Резервы, созданные по ценным бумагам, переданным без прекращения признания	-	(553 879)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	474 645	1 919 053

По состоянию на 01.01.2018 справедливая стоимость ценных бумаг составила 474 645 тыс. руб.

Регистрационный номер	Наименование ценной бумаги	Эмитент	Дата выпуска	Дата погашения	Купонный доход, % годовых	Валюта номинала	Справедливая стоимость ценных бумаг
12840077V / RU000A0JWHA4	RUSSIA Govt, еврооблигации Министерства финансов РФ Россия-2026	Минфин РФ	27.05.2016	27.05.2026	4,75	USD	474 645
4B021303058B/ RU000A0JVB0	Татфондбанк-13-боб	ПАО "Татфондбанк"	03.04.2015	21.03.2025	13,5	RUB	-
4B021403058B, RU000A0JVGH3	Татфондбанк-14-боб	ПАО "Татфондбанк"	10.06.2015	28.05.2025	13,5	RUB	-
Итого	x	x	x	x	x	x	474 645

- для ценных бумаг, допущенных к обращению через организаторов торговли и обращающихся на бирже – на основе средневзвешенной цены, раскрываемой организатором торговли;

В случае отсутствия вышеуказанной информации по какой-либо ценной бумаге для определения ее справедливой стоимости используется расчетная стоимость ценной бумаги:

где n – количество предстоящих платежей процентов и основного долга,
 i – порядковый номер соответствующего платежа (от 1 до n),

t – количество дней начиная с отчетной даты и до погашения,

34

В случае невозможности применения ни одного из вышеперечисленных методов текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг определяется одним из следующих способов:

- по цене последней сделки с данными ценными бумагами при условии, что со дня ее проведения и до отчетной даты не произошло существенных изменений экономических условий;
- по стоимости, установленной органами управления эмитента;
- по стоимости аналогичных ценных бумаг (имеющих схожие параметры, такие, как сроки погашения, купонные платежи, уровни риска).

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", а также ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи", справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи" ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

В случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи" ценные бумаги этого выпуска (эмитента). Критерием существенности является снижение, либо рост справедливой стоимости ценных бумаг более чем на 10%.

3.3. Ссудная задолженность

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

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Депозиты в Банке России	801 870	330 000
Средства, размещенные в банках-корреспондентах	18 385 881	17 140 890
Прочие размещённые средства в кредитных организациях	2 187	
Кредиты юридическим лицам всего:	10 814 070	10 408 608
<i>кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	9 865 081	8 050 124
<i>корпоративные кредиты</i>	450 032	1 869 518
<i>прочие</i>	498 957	488 966
Кредиты физическим лицам всего:	8 600 433	8 002 013
<i>кредиты на покупку жилья</i>	505 967	633 481
<i>автокредитование</i>	5 023 007	5 080 469
<i>потребительские кредиты</i>	3 071 459	2 288 063
<i>в т.ч. по пластиковым картам</i>	242 605	320 084
Итого	38 604 441	35 881 511
Резерв сформированный	(18 501 434)	(10 166 402)
Итого за вычетом сформированного резерва	20 103 007	25 715 109

Средства, размещенные в банках-корреспондентах, являются в полном объеме просроченными, т.к. были размещены в ПАО «Татфондбанк» и ПАО «Интехбанк», в настоящее время у данных банков отозваны лицензии. Задолженность по кредитам юридическим лицам составляет 10 814 070 тыс. руб. (является практически в полном объеме проблемной), увеличилась за отчетный период на 3,9% или 405 462 тыс. руб. за счет восстановления на балансе кредитов, ранее уступленных по договорам цессий, а также в связи с конвертацией валютных кредитов в рублевые на основании решений суда и отражением на балансе требований по исполненной банковской гарантии. Новые кредиты юридическим лицам в отчетном периоде не выдавались.

Объем кредитного портфеля физических лиц составляет на дату отчета 8 600 433 тыс. руб., увеличился на 7,5 % или 598 420 тыс. руб., в основном, за счет восстановления на балансе кредитов по отмененному решением суда договору цессии. Банк продолжает осуществлять розничное кредитование, но объемы погашения кредитов физическими лицами превышают объемы вновь выдаваемых кредитов.

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

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Банк России	801 870	330000
Кредитные организации	18 388 068	17 140 890
Юридические лица, всего	10 814 070	10 408 608
обрабатывающие производства	496 583	372 678
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	30 000	30 000
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	104 018	104 018
строительство	1 380 511	1 324 145
транспорт и связь	42 663	33 115
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 560 149	2 467 185
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 031 643	2 026 396
прочие виды деятельности	4 127 808	4 013 750
на завершение расчетов	40 695	37 321
Физические лица	8 600 433	8 002 013
Резервы на возможные потери	(18 501 434)	(10 166 402)
Чистая ссудная задолженность	20 103 007	25 715 109

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

на 01.01.2018	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	более 1 года	просрочен ная задолженн ость	Итого
Ссуды	811 068	44 726	185 145	729 712	3 684 515	33 149 275	38 604 441
Резервы на возможные потери	x	x	x	x	x	x	(18 501 434)
Чистая ссудная задолженность	x	x	x	x	x	x	20 103 007
на 01.01.2017	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	более 1 года	просрочен ная задолженн ость	Итого
Ссуды	627 178	9 854 928	2 810 978	1 974 867	11 240 469	9 373 091	35 881 511
Резервы на возможные потери	x	x	x	x	x	x	(10 166 402)
Чистая ссудная задолженность	x	x	x	x	x	x	25 715 109

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Ссудная задолженность - всего	38 604 441	35 881 511
в том числе:		
г. Санкт-Петербург	32 795 132	30 675 081
г. Москва	3 989 872	3 808 384
Вологодская обл.	227 884	206 243
Тверская обл.	174 451	145 291
Архангельская обл.	181 490	151 940
Мурманская обл.	214 211	147 211
Владимирская обл.	129 750	124 649
Ярославская обл.	155 659	119 000
Псковская обл.	113 152	109 171
Калининградская обл.	221 080	97 915
Костромская обл.	70 970	67 051
Воронежская обл.	102 948	68 151
Республика Карелия	46 254	43 229
Липецкая обл.	58 162	34 904
Республика Коми	34 158	28 072
Ленинградская обл.	28 977	24 481
Курская обл.	46 688	24 160
Орловская обл.	13 603	6 578
Резервы на возможные потери	(18 501 434)	(10 166 402)
Чистая ссудная задолженность	20 103 007	25 715 109

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 01.01.2018	на 01.01.2017
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	10	10
Резерв по инвестициям в дочерние и зависимые организации	(10)	(10)
Чистые инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-

По состоянию на 01 января 2018 года инвестиции в дочерние и зависимые организации представлены 100% участием в уставном капитале ООО «Арман».

3.5. Основные средства, недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств, недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, нематериальных активов и материальных запасов представлен в таблице ниже:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Основные средства	1 150 174	1 233 880
Земля	2 513	1 503
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	683 919	1 214 801
<i>в т.ч. переданная в аренду</i>	574 650	1 088 003
Земля, временно не используемая в основной деятельности	120 421	229 808
<i>в т.ч. переданная в аренду</i>	120 421	145 820
Капитальные вложения	228	475
Нематериальные активы	24 189	24 189
Материальные запасы	269	50
Итого	1 981 713	2 704 706
Амортизация	(297 339)	(273 306)
<i>в т.ч. износ нематериальных активов</i>	(17 646)	(7 732)
Итого за вычетом амортизации	1 684 374	2 431 400

Ниже представлено движение по статьям основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, нематериальных активов и материальных запасов:

2017 г.	Недвижимость	Оборудование	Транспорт	Мебель и пр.	Всего
Первоначальная стоимость					
на 01.01.2017	2 406 297	199 694	21 725	52 801	2 680 517
ввод в эксплуатацию за период	-	2 181	-	13 397	15 578
выбытия за период	(749 213)	(4 221)	-	(16 299)	(769 733)
прочие изменения за период	100	3 494	-	-	3 594
переоценка на 01.01.2018 г.	27 568	-	-	-	27 568
на 01.01.2018	1 684 752	201 148	21 725	49 899	1 957 524
Накопленная амортизация					
на 01.01.2017	81 775	142 325	14 618	26 856	265 574
амортизация за период	12 119	22 578	2 487	9 292	46 476
создание(восстановление) резервов	-	-	-	-	-
выбытия за период	-	(1 782)	-	(4 439)	(6 221)
прочие изменения за период	100	-	-	-	100
переоценка на 01.01.2018 г.	(26 236)	-	-	-	(26 236)
на 01.01.2018	67 758	163 121	17 105	31 709	279 693
Остаточная стоимость					
на 01.01.2017	2 324 522	57 369	7 107	25 945	2 414 943
на 01.01.2018	1 616 994	38 027	4 620	18 190	1 677 831
2016 г.	Недвижимость	Оборудование	Транспорт	Мебель и пр.	Всего
Первоначальная стоимость					
на 01.01.2016	8 998 264	196 293	23 348	71 605	9 289 510
ввод в эксплуатацию за период	-	5 785	-	19 614	25 399
выбытия за период	-	(2 384)	(1 623)	(38 418)	(42 425)
прочие изменения за период	-	-	-	-	-
переоценка на 01.01.2017 г.	(6 591 967)	-	-	-	(6 591 967)
на 01.01.2017	2 406 297	199 694	21 725	52 801	2 680 517
Накопленная амортизация					
на 01.01.2016	136 196	117 769	12 544	22 499	289 008
амортизация за период	31 203	26 673	3 350	9 358	70 584
выбытия за период	-	(2 117)	(1 276)	(5 001)	(8 394)
прочие изменения за период	-	-	-	-	-

переоценка на 01.01.2017 г.	(85 624)	-	-	-	(85 624)
на 01.01.2017	81 775	142 325	14 618	26 856	265 574
Остаточная стоимость					
на 01.01.2016	8 862 068	78 524	10 804	49 106	9 000 502
на 01.01.2017	2 324 522	57 369	7 107	25 945	2 414 943

В августе 2017 г. на основании решения суда о признании договора безвозмездной передачи акционером Банка имущества на увеличение чистых активов недействительным списано на убытки недвижимое имущество, неиспользуемое в основной деятельности, бизнес-центр, расположенный по адресу: г. Санкт-Петербург, Средний проспект В.О., д.88, лит. А, справедливая стоимость которого составляла 749 213 тыс. руб.

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

2017 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
Справедливая стоимость					
на 01.01.2017	229 808	145 820	1 214 801	1 088 003	1 444 609
приобретения за период	-	-	-	-	-
выбытия за период	(83 988)	-	(665 225)	(665 225)	(749 213)
переоценка	(25 399)	(25 399)	134 343	151 872	108 944
обесценение	-	-	-	-	-
прочие изменения за период	-	-	-	-	-
на 01.01.2018	120 421	120 421	683 919	574 650	804 340
2016 г.					
Справедливая стоимость					
на 01.01.2016	194 140	97 620	5 360 193	4 700 470	5 554 333
приобретения за период	-	-	-	-	-
выбытия за период	-	-	-	-	-
переоценка	35 668	48 200	(4 145 392)	(3 612 467)	(4 109 724)
обесценение	-	-	-	-	-
прочие изменения за период	-	-	-	-	-
на 01.01.2017	229 808	145 820	1 214 801	1 088 003	1 444 609

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств в 2017 году составила 2 180 тыс. рублей. Фактические затраты на модернизацию объектов основных средств в 2017 году составили 923 тыс. рублей.

Дата последней переоценки объектов недвижимости - 31.12.2017.

Для оценки рыночной стоимости объектов недвижимости, находящихся в собственности Банка, был привлечен независимый оценщик - ООО "Центр независимой экспертизы собственности" (ОТЧЕТ №Н-1802077).

Привлечен к оценке объектов недвижимости и подготовке Отчета Плешкин А.М., член Саморегулируемой организации Региональная ассоциация оценщиков. Номер по реестру 00484 от 29.10.2017.

При проведении оценки ко всем объектам недвижимости применялись различные подходы (сравнительный и доходный).

Нематериальные активы представлены в таблице ниже:

2017 г.	Товарные знаки
Первоначальная стоимость	
на 01.01.2017	24 189
ввод в эксплуатацию за период	-
выбытия за период	-
прочие изменения за период	-
на 01.01.2018	24 189
Накопленная амортизация	
на 01.01.2017	7 732
амортизация за период	9 914
выбытия за период	-
прочие изменения за период	-
на 01.01.2018	17 646
Остаточная стоимость	
на 01.01.2017	16 457
на 01.01.2018	6 543
2016 г.	Товарные знаки
Первоначальная стоимость	
на 01.01.2016	109
ввод в эксплуатацию за период	24 080
выбытия за период	-
прочие изменения за период	-
на 01.01.2017 г.	24 189
Накопленная амортизация	
на 01.01.2016 г.	52
амортизация за период	7 680
выбытия за период	-
прочие изменения за период	-
на 01.01.2017 г.	7 732
Остаточная стоимость	
на 01.01.2016 г.	57
на 01.01.2017 г.	16 457

3.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Активы для продажи	6 414	8 863
Итого	6 414	8 863
Резервы на возможные потери	(3 027)	(1 723)
Итого за вычетом резервов	3 387	7 140

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 01.01.2018			на 01.01.2017		
	в руб.	в ин. валюте	итого	в руб.	в ин. валюте	итого
Финансового характера	3 002 806	5 727	3 008 533	1 176 274	46 922	1 223 196
Требования по процентам, дисконт	1 314 053	4 649	1 318 702	1 107 826	45 261	1 153 087
Требования по кредитным договорам	296 637	743	297 380	8 407	763	9 170
Требования по договорам займа к КО	1 203 322	-	1 203 322	-	-	-
требования по договору цессии, отмененному решением суда	102 631	-	102 631	-	-	-
Прочие требования	80 212	335	80 547	52 070	870	52 940
Незавершенные расчёты по переводам	5951	-	5 951	7 971	28	7 999
Дисконты по выпущенным ценным бумагам	-	-	-	-	-	-
Нефинансового характера	355 104	762	355 866	266 560	-	266 560
Расчёты с налоговыми органами и фондами	4 788	-	4 788	6 520	-	6 520
Дебиторская задолженность	328 124	762	328 886	248 628	-	248 628
Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога	18 880	-	18 880	5763	-	5763
Прочее	3 312	-	3 312	5 649	-	5 649
Итого	3 357 910	6 489	3 364 399	1 442 834	46 922	1 489 756
Резерв сформированный	x	x	(1 650 770)	x	x	(616 562)
Итого за вычетом сформированного резерва	x	x	1 713 629	x	x	873 194

Информация по прочим активам в разрезе сроков представлена в таблице:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
До 1 года	3 364 399	1 489 756
Более 1 года	-	-

Прочие активы за отчетный период увеличились на 1 874 643 тыс. руб., в основном, по причине переноса ценных бумаг, переданных по договору займа ПАО «Татфондбанк» и ПАО «Интехбанк» без прекращения признания, в сумме 1 203 322 тыс. руб. со счетов по учету ценных бумаг на счета по учету прочих требований. Данные активы являются проблемными.

3.8. Средства кредитных организаций

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

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	-	-
Корреспондентские счета	1	1
Средства кредитных организаций	1	1

3.9. Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Привлеченные средства юридических лиц, всего	54 424	802 421
средства на расчетных счетах	52 424	52 241
срочные депозиты	2 000	750 180
Привлеченные средства физических лиц и ИП, всего	35 203 707	31 118 949
средства на текущих счетах	950 995	1 014 740
срочные депозиты	34 252 712	30 104 209
Средства в расчетах	256	309
Средства ГК "АСВ"	10 790 000	10 790 000
Привлеченные средства	46 048 387	42 711 679

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики.

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Юридические лица, всего	54 424	802 421
обрабатывающие производства	7 659	611 431
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	18 146	281
строительство	2 359	73 519
транспорт и связь	1 219	5 876

оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	16 719	77 023
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 554	5020
прочие виды деятельности	5 768	29 271
Средства в расчетах	256	309
Средства ГК "АСВ"	10 790 000	10 790 000
Физические лица и ИП	35 203 707	31 118 949
Привлеченные средства	46 048 387	42 711 679

3.10. Прочие обязательства

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

	на 01.01.2018			на 01.01.2017		
	в рублях.	в ин. валюте	итого	в рублях.	в ин. валюте	итого
Финансового характера	773 714	5 476	779 190	529 579	42 115	571 694
Обязательства по процентам и купонам	693 646	5 421	699 067	524 262	41 975	566 237
Расчёты по платежным системам и переводам	195	55	250	44	-	44
Обязательства по погашению кредитов ФЛ	78 775	-	78 775	-	-	-
Страховое возмещение по кредитным договорам	-	-	-	6	-	6
Обязательства по прочим операциям	1 098	0	1 098	5267	140	5 407
Нефинансового характера	144 145	878	145 023	81 877	158	82 035
Кредиторская задолженность	99 072	878	99 950	31 480	158	31 638
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	26 709	-	26 709	30 501	-	30 501
Расчёты с работниками по оплате труда	18 264	-	18 264	19 805	-	19 805
Прочее	100	-	100	91	-	91
Итого	917 859	6 354	924 213	611 456	42 273	653 729

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в таблице:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
До года	923 716	383 980
Более 1 года	497	269 749
Итого	924 213	653 729

4. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

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, условные обязательства кредитного характера	Итого
на 01.01.2017	11 113 217	329 675	11 442 892
Создание	20 580 454	1 201 759	21 782 213
Восстановление	(12 515 032)	(442 818)	(12 957 850)
Списание	(30063)	(248)	(30 311)
на 01.01.2018	19 148 576	1 088 368	20 236 944

Сумма восстановления резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (12 515 032 тыс. руб.) включает сумму восстановления резервов по межбанковским кредитам в размере 6 452 007 тыс. руб. и по кредитам юридическим лицам в размере 2 280 120 тыс. руб., в связи с переносом срочной задолженности на счета просроченной задолженности с последующим формированием резервов по просроченной задолженности, сумму восстановления резервов по прочим размещенным средствам в кредитные организации по договорам займа ценных бумаг (1 396 590 тыс. руб.), сумму восстановления резервов по валютному кредиту, выданному юридическому лицу, в связи с его конвертацией в рублевый эквивалент (193 168 тыс. руб.).

Сумма создания резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (20 580 454 тыс. руб.) включает сумму сформированных резервов по кредитам, выданным кредитным организациям в размере 12 229 219 тыс. руб., по проблемным кредитам юридическим лицам в размере 2 926 466 тыс. руб., по прочим размещенным средствам в кредитных организациях, по договорам займа ценных бумаг в размере 842 711 тыс. руб., по прочим размещенным средствам (по прочим приобретенным правам требования НКО) в размере 292 773 тыс. руб., а также по ссудной задолженности, восстановленной на балансе по отмененным по решению суда договорам цессии, в размере 1 974 874 тыс. руб.

В течение отчетного периода Банком были созданы резервы на возможные потери по неурегулированным спорам и незавершенным судебным разбирательствам в сумме 625 546 тыс. руб. На отчетную дату созданные резервы - оценочные обязательства

некредитного характера списаны в полном объеме, в связи с исполнением Банком обязательств согласно постановлениям суда.

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:

	2017	2016
Сумма курсовых разниц	(75 477)	(372 576)

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

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

	2017	2016
Налог на имущество	11 820	84 734
Земельный налог	1 348	1 884
Транспортный налог	266	266
НДС	41 618	41 412
Налог на прибыль	0	1 190
Прочие	241	443
Начисленные (уплаченные)	55 293	129 929

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 января 2018 года и 01 января 2017 года.

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Списочная численность персонала, в том числе:	943	1 149
Численность управленческого персонала	29	36

Списочная численность персонала включает сотрудников, находящихся в отпуске по уходу за ребенком и по беременности и родам, по состоянию на 01.01.2018 их количество составляет 191 человек.

Расходы на персонал включают в себя следующие позиции:

	2017	2016
Краткосрочные вознаграждения персоналу	429 293	493 377
Отчисления на социальное обеспечение и прочие	114 390	129 520
Расходы на персонал	543 683	622 897

Статья «Краткосрочные вознаграждения персоналу» включает в себя все выплаты сотрудникам, в т.ч. по листам временной нетрудоспособности, отпускные, единовременные выплаты при увольнении сотрудников и прочие.

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%.

По состоянию на отчетную дату полномочия Совета директоров и Правления Банка приостановлены. Председатель Правления Банка уволен.

Ниже приведены сведения о выплатах фиксированной части вознаграждения управленческому персоналу Банка за 2017 год и 2016 год.

	2017	2016
Председатель Правления и члены Правления Банка, в т. ч. заместители Председателя Правления и главный бухгалтер	7 180	28 016
Заместители главного бухгалтера и главный бухгалтер филиала	3 556	2 819
Иные руководители, принимающие риски	69 124	67 785
Руководители, контролирующие риски	4 707	5 242

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

5.1. Управление капиталом

В 2017 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)) и Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков», с 28.07.2017 - с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков».

5.2. Сроки, условия и основные характеристики инструментов капитала

Ниже представлена структура собственного капитала Банка по состоянию на 01 января 2018 года и 01 января 2017 года.

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Источники базового капитала	6 450 889	6 457 508
Уставный капитал	10 000	10 000
Эмиссионный доход	66 638	66 638
Резервный фонд	31 270	31 270
Прибыль предшествующих лет	6 342 981	6 349 600
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	(28 277 023)	(17 980 856)
Нематериальные активы	(5 234)	(9 874)
Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц	(43 168)	(29 365)
Убытки предшествующих лет	(16 037 433)	(2 810 646)
Убыток отчетного года	(10 641 223)	(13 228 782)
Отрицательная величина добавочного капитала	(1 549 965)	(1 902 189)
Базовый капитал	(21 826 134)	(11 523 348)
Источники добавочного капитала	-	-
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	(1 549 965)	(1 902 189)
Нематериальные активы	(1 309)	(6 583)
Отрицательная величина дополнительного капитала	(1 548 656)	(1 895 606)
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	(21 826 134)	(11 523 348)
Источники дополнительного капитала	11 852	38 711
Прирост стоимости имущества	11 852	38 711
Превышающие сумму источников капитала вложения в основные средства и материальные запасы	(1 560 508)	(1 934 317)
Дополнительный капитал	0	0
Собственные средства (капитал)	(21 826 134)	(11 523 348)

Информация, раскрывающая составляющие расчёта размера собственных средств (капитала) Банка на 01 января 2018 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: 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	-		46	11 852
Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15, 16	46 048 388	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	11 852

2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	-
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе: нематериальные	10	1 684 374	X	X	X
3.1	активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 234	X	X	X
3.1.1	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	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	5 234	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	5 234
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 309	нематериальные активы, подлежащие позтапному исключению	41.1.1	1 309
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	53 960	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	53 960	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	43 168
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	X	-	X	X	-

таблицы)						
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 (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
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	20 277 630	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 01.01.2018 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 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	102 235 460 223 545	1/10 223 545 рублей каждая	102 235 460 223 545	1/10 223 545 рублей каждая
Уставный капитал	102 235 460 223 545	1/10 223 545 рублей каждая	102 235 460 223 545	1/10 223 545 рублей каждая

5.3. Информация о выполнении в отчетном периоде требований к капиталу

В отчётном периоде размер собственных средств (капитала) Банка составлял отрицательную величину, в связи с чем значения обязательных нормативов достаточности капитала не рассчитывались.

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

По состоянию на 01.01.2018 в связи с отрицательным значением собственного капитала Банком не рассчитывались значения нормативов:

- достаточности капитала Банка (Н1.1, Н1.2, Н1.0, Н1.4);
- 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 значений норматива мгновенной ликвидности Банка (Н2).

В период с 01 января по 05 февраля 2017 года, 31 марта 2017 года и с 01 по 19 апреля 2017 года, с 06 сентября по 31 декабря 2017 года значения нормативов текущей ликвидности Банка (Н3) были ниже установленных Банком России значений в связи с наступлением сроков исполнения обязательств по вкладам физических лиц в течение ближайших 30 календарных дней в объёмах, составляющих от 10% до 20% портфеля срочных депозитов физических лиц. Минимальное значение норматива текущей ликвидности отмечено по состоянию за 08.01.2017 и составило 22,0%.

В период с 06 февраля по 30 марта 2017 года и с 20 апреля по 05 сентября 2017 года соблюдал требования к уровню значения норматива текущей ликвидности (Н3), установленные Банком России.

По состоянию на 01.01.2018 значение норматива текущей ликвидности Банка составило 37,2%.

Показатель финансового рычага по состоянию на 01.01.2018 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 2017 году 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 отчетном периоде не было.

8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

8.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

Управление рисками осуществляется в отношении финансовых и нефинансовых рисков. Финансовые риски включают кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск (включает в себя валютный, фондовый и процентный риски). Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление нефинансовыми рисками (включает операционный, правовой, регуляторный (комплаенс-риск) и репутационный риски) должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов процедур и внешних требований.

Кредитный риск – вероятность возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом своих обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Риск ликвидности – риск возможности невыполнения Банком своих денежных обязательств или необеспечения требуемого роста активов.

Рыночный риск – вероятность возникновения у Банка убытков вследствие изменения стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банка, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

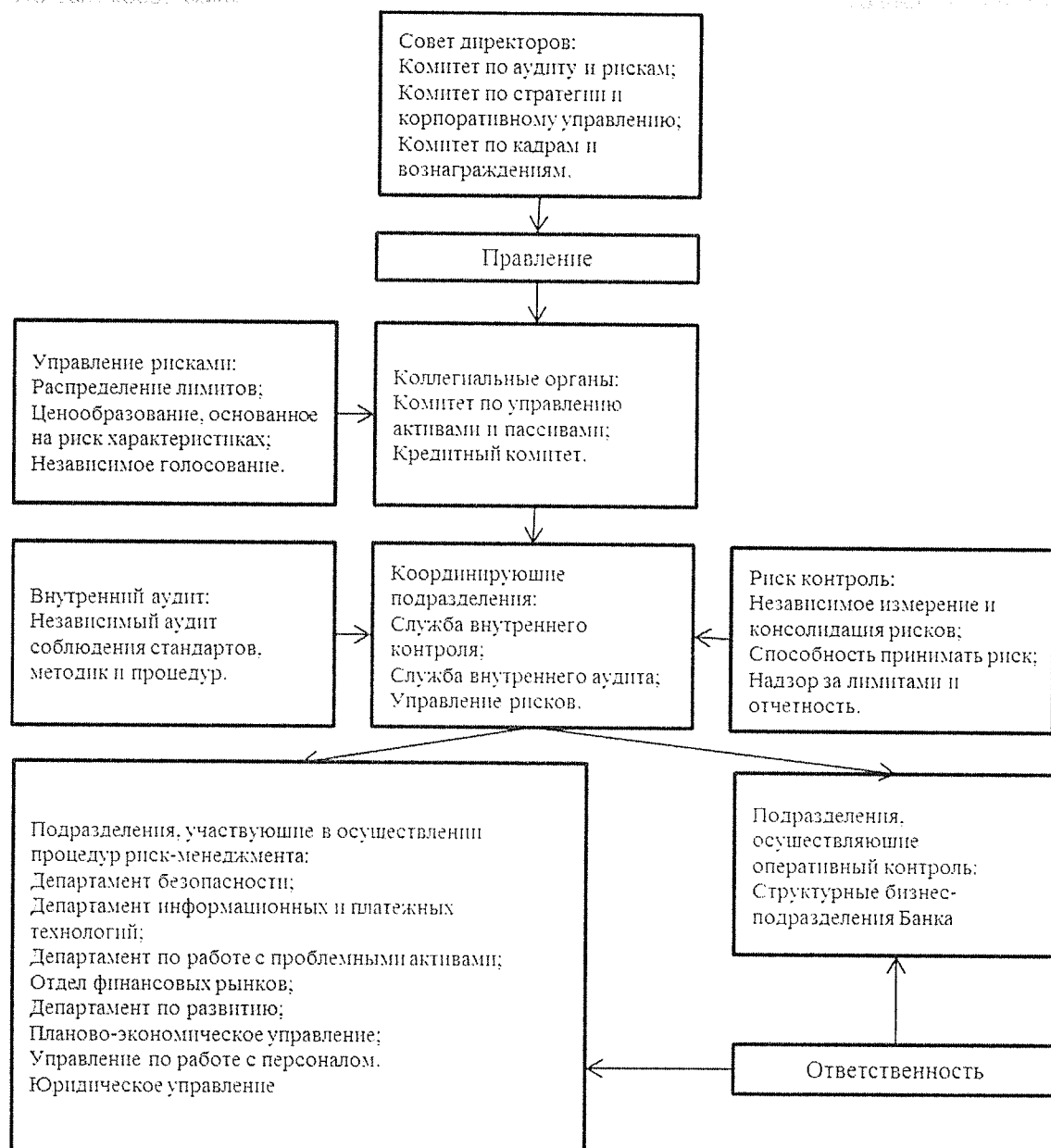
Правовой риск – риск возникновения убытков в результате различного применения норм законодательства судебными органами либо в результате невозможности исполнения контрактов вследствие нарушения законодательства или нормативных актов.

Регуляторный риск (комплаенс-риск) – риск возникновения у Банка убытков в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Репутационный риск – риск возникновения у Банка убытков в результате его негативного восприятия со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности Банка поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам.

8.2. Система управления рисками

Функции управления рисками разделены между органами, которые являются ответственными за установление политик и процедур управления рисками, включая установление лимитов, и теми, чьей функцией является осуществление этих политик и процедур, включая контроль за рисками и лимитами на постоянной основе.



Руководство и коллегиальные органы Банка на регулярной основе получают информацию об уровне принятых Банком рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.

Совет директоров несет конечную ответственность перед собственниками Банка в том, чтобы в нем обеспечивалось полное и адекватное понимание рисков и возможной величины потерь, а также в том, чтобы Правление Банка предпринимало все необходимые шаги по поддержанию эффективности системы управления и контроля рисков.

В компетенции Комитета по аудиту и рискам Совета директоров в области управления рисками входит рассмотрение политики Банка по управлению рисками, подготовка рекомендаций по ее утверждению Советом директоров и предложение по ее пересмотру; оценка сдвигов в конфигурации и внутренней структуре банковского риска, рассмотрение существенных финансовых и других рисков.

Комитет по стратегии и корпоративному управлению ведет анализ разработанных исполнительными органами Банка концепций, программ, финансовых и организационно-

функциональных моделей, планов развития и дает рекомендации по применению существующих и внедрению новых технологий.

Комитет по кадрам и вознаграждениям содействует совершенствованию кадровой политики Банка и выполнению управленческих и контрольных функций Совета директоров в области привлечения к управлению Банком квалифицированных специалистов и создания необходимых стимулов для их успешной работы.

Правление Банка утверждает базовые параметры системы управления рисками, положения и методики оценки рисков, программы и технологии по их снижению, персональные составы кредитных комитетов Банка, Комитета по активам и пассивам, Кредитного комитета.

Комитет по управлению активами и пассивами рассматривает вопросы и принимает решения, связанные, в частности, со следующими направлениями деятельности Банка:

- Утверждение трансфертных ставок и матрицы фондирования.
- Рассмотрение стрессовых сценариев и разработка мероприятий по снижению их влияния.
- Утверждение плана мероприятий по поддержанию целевого уровня ликвидности.

Кредитный комитет принимает в пределах своей компетенции решения о целесообразности проведения сделок с контрагентами Банка исходя из необходимости минимизации риска неисполнения ими своих обязательств перед Банком (кредитных рисков), а также максимизации степени экономической эффективности данных операций, утверждает программы снижения кредитных рисков Банка, а так же принятие решений по установлению, изменению и закрытию лимитов по операциям на финансовых (денежных) рынках в пределах полномочий Комитета.

В Банке утвержден ряд внутренних нормативных документов о системе оценки и управления рисками, регламентирующих основные положения стратегии управления рисками, процедуры и методы их оценки, основные виды и степень концентрации рисков, политика в области снижения рисков.

Советом директоров АО Банк «Советский» утверждены:

- Кредитная политика Банка;
- Положение об управлении рисками.

Правлением АО Банк Советский утверждены:

- Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности Акционерного общества Банк "Советский";
- Положение о порядке формирования резервов на возможные потери в АО Банк "Советский";
- Методика оценки фондового (ценового) риска Акционерного общества Банк "Советский";
- Методика оценки кредитоспособности контрагентов - юридических лиц и ИП, применяющих специальные режимы налогообложения;
- Методика оценки кредитоспособности контрагентов-субъектов Российской Федерации;
- Методика оценки кредитоспособности контрагентов - кредитных организаций;
- Методика оценки кредитоспособности контрагентов - юридических лиц;
- Методика бальной оценки финансового положения заемщиков - физических лиц;
- Регламент аккредитации страховщиков в АО Банк "Советский".

Нормативная база Банка актуализируется и обновляется на постоянной основе.

С 20 февраля 2017 года в Банке действует временная администрация, полномочия органов управления Банком были приостановлены. Функции по управлению Банком возложены на Представителя государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

В целом, организационная система управления рисками в Банке не изменилась. В связи с приостановлением полномочий Совета директоров и Правления Банка данные функции возложены на руководителя временной администрации.

8.3. Краткое описание процедур управления рисками

При организации процедур управления рисками и капиталом АО Банк «Советский» руководствуется общепринятыми в международной практике стандартами в этой области.

В целях минимизации банковских рисков на постоянной основе проводится мониторинг принимаемых Банком рисков, фактов нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений, осуществляется подготовка и представление отчетов руководству Банка, содержащих анализ банковских рисков, рекомендаций по их минимизации, изменению лимитов и ограничению банковских рисков, совершенствованию процедур управления рисками, выработке управленческих решений по оптимизации риск-профиля Банка.

Мониторинг банковских рисков с последующим предоставлением аналитической информации и отчетов уполномоченным органам управления, рабочим коллегиальным органам/должностным лицам Банка осуществляется на регулярной основе с различной периодичностью (еженедельно, ежемесячно, ежеквартально), соответствующей следующим направлениям мониторинга:

- розничный бизнес;
- корпоративный бизнес;
- инвестиционный бизнес;
- операционные риски;
- сводная риск-отчетность.

8.4. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями

8.4.1. Информация о страновой концентрации активов и пассивов

Активы Банка сосредоточены в основном на территории Российской Федерации. По состоянию на отчетную дату иностранные активы составляют 1,9% от общей суммы активов и представлены преимущественно денежными средствами в кассе Банка, остатками денежных средств на корреспондентском счете, открытом в банке-нерезиденте страны, входящей в группу развитых стран. Иностранные пассивы представлены в основном

обязательствами Банка по вкладам физических лиц-нерезидентов и составляют 0,2% от общего объема 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 января 2018 года и на 01 января 2017 года.

	на 01.01.2018 г.			на 01.01.2017 г.		
	Россия	Страны группы развитых стран	Страны СНГ	Россия	Страны группы развитых стран	Страны СНГ
АКТИВЫ						
Денежные средства	751 333	497 194	-	960 111	644 507	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 506 289	-	-	1 306 751	-	-
в том числе обязательные резервы	1 366 406	-	-	1 242 872	-	-
Средства в кредитных организациях	147 493	27 130	-	113 751	10 548	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	474 645	-	-	1 575 008	344 045	-
Чистая ссудная задолженность	20 103 007	-	-	25 715 109	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	56	-	-	56	-	-
Отложенный налоговый актив	53 960	-	-	48 942	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 684 374	-	-	2 431 400	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 387	-	-	7 140	-	-
Прочие активы	1 712 802	730	45	872 749	378	28
Всего активов	26 437 346	525 054	45	33 031 017	999 478	28
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	1	-	-	1	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	45 950 007	14 348	36 608	42 608 249	23 660	33 603
в том числе вклады физических лиц	35 105 327	14 348	36 608	31 015 552	23 660	33 603
Прочие обязательства	921 259	626	226	651 212	815	621
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	79 641	-	-	102 787	-	-
Всего обязательств	46 950 908	14 974	36 834	43 362 249	24 475	34 224

8.4.2. Кредитный риск

8.4.2.1. Концентрация кредитных рисков

Поскольку степень концентрации рисков напрямую связана с объемом проводимых операций и наибольшие объемы были достигнуты по направлениям кредитования, ниже приведена информация о концентрации кредитных рисков, в том числе:

- в зависимости от типа контрагентов с разбивкой по видам финансовых активов;
- в зависимости от концентрации вложений по видам продуктов Банка.

Ниже приведено распределение кредитного риска по типам контрагентов (корпоративные клиенты, банки-корреспонденты, физические лица) с разбивкой по видам финансовых активов, отраженных в отчетности АО Банк «Советский» по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»:

	Сумма требования		Фактические резервы на возможные потери		Уровень покрытия резервами, %	
	на	на	на	на	на	на
	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2017
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	19 937 111	20 025 493	10 078 130	4 179 798	50,5%	20,9%
корреспондентские счета	177 644	128 240	2 063	1 528	1,2%	1,2%
межбанковские кредиты и депозиты	18 388 068	17 140 890	9 376 799	3 599 587	51,0%	21,0%
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	166 328	118 250	84 909	24 396	51,0%	20,6%
прочие активы	1 205 071	2 638 113	614 359	554 287	51,0%	21,0%
в том числе						
требования, признаваемые ссудами	0	2 635 747	0	553 879	0,0%	21,0%
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	12 176 055	11 373 228	4 363 495	3 423 308	35,8%	30,1%
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	450 032	1 869 518	281 068	602 292	62,5%	32,2%
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего	9 865 081	8 050 124	3 098 941	2 329 817	31,4%	28,9%
предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам						
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением)						
кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	488 966	488 966	488 966	196 193	100,0%	40,1%

Суммы, выплаченные по предоставленным банковским гарантиям требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	9 991	-	9 991	-	100,0%	0,0%
прочие требования	1 036 180	750 398	209 933	158 227	20,3%	21,1%
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в т.ч.:	325 805	214 222	274 596	136 779	84,3%	63,8%
ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	9 203 979	8 384 089	5 722 066	3 734 891	62,2%	44,5%
ипотечные жилищные ссуды	137 066	147 801	93 856	92 323	68,5%	62,5%
автокредиты	368 901	485 680	12 884	1 589	3,5%	0,3%
иные потребительские ссуды	5 023 007	5 080 469	2 794 111	1 864 468	55,6%	36,7%
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	3 071 459	2 288 063	2 344 818	1 480 133	76,3%	64,7%
прочие требования	413 130	293 527	338 434	208 348	81,9%	71,0%
Всего элементов кредитного риска	190 416	88 549	137 963	88 030	72,5%	99,4%
	41 317 145	39 782 810	20 163 691	11 337 997	48,8%	28,5%

В составе активов Банка наибольший риск приходится на требования к кредитным организациям (на 01.01.2018 уровень кредитного риска по расчетному резерву составил 99,1 %).

Элементы кредитного риска	Сумма требования		Расчетные резервы на возможные потери		Уровень кредитного риска, %	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017	на 01.01.2018	на 01.01.2017	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	19 937 111	20 025 493	19 759 554	4 179 420	99,1%	20,9%
корреспондентские счета межбанковские кредиты и депозиты	177 644	128 240	3 024	1 528	1,7%	1,2%
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	18 388 068	17 140 890	18 385 881	3 599 587	100,0%	21,0%
прочие активы	166 328	118 250	166 326	24 396	100,0%	20,6%
в том числе требования, признаваемые ссудами	1 205 071	2 638 113	1 204 323	553 909	99,9%	21,0%
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	-	2 635 747	-	553 501	0,0%	21,0%
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	12 176 055	11 373 228	11 899 369	10 888 796	97,7%	95,7%
задолженность по ссудам,	450 032	1 869 518	450 032	1 869 518	100,0%	100,0%
	9 865 081	8 050 124	9 843 507	7 942 714	99,8%	98,7%

предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	488 966	488 966	488 966	196 193	100,0%	40,1%
Суммы, выплаченные по предоставленным банковским гарантиям	9 991	-	9 991	-	100,0%	0,0%
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 036 180	750 398	814 767	749 285	78,6%	99,9%
прочие требования	325 805	214 222	292 106	131 086	89,7%	61,2%
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в т.ч.:	9 203 979	8 384 089	5 921 667	3 785 069	64,3%	45,1%
ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	137 066	147 801	128 772	92 323	93,9%	62,5%
ипотечные жилищные ссуды	368 901	485 680	44 682	14 945	12,1%	3,1%
автокредиты	5 023 007	5 080 469	2 803 821	1 867 847	55,8%	36,8%
иные потребительские ссуды	3 071 459	2 288 063	2 438 259	1 505 821	79,4%	65,8%
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	413 130	293 527	368 170	216 225	89,1%	73,7%
прочие требования	190 416	88 549	137 963	87 908	72,5%	99,3%
Всего элементов кредитного риска	41 317 145	39 782 810	37 580 590	18 853 285	91,0%	47,4%

Ниже приведена структура требований Банка к кредитным организациям по межбанковским кредитам/займам и депозитам.

	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Депозиты в Банке России	801 870	4,2%	330 000	1,64%
Межбанковские кредиты	18 388 068	95,8%	17 140 890	85,25%
Задолженность банков по договорам займа ценных бумаг	-	0,0%	2 635 747	13,11%
Итого	19 189 938	100,0%	20 106 637	100,0%

За отчетный период требования Банка к кредитным организациям по кредитам, займам и депозитам снизились на 916 699 тыс. руб., в связи с переводом требований к банкам по договорам займов ценных бумаг на счета по учёту прочих требований ввиду их включения в реестр кредиторов ПАО «Татфондбанк» и ПАО «Интехбанк».

Ниже приведена структура портфеля ссудной и приравненной к ней задолженности юридических (кроме банков) и физических лиц:

	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	8 600 433	100,0%	8 002 013	100,0%
Автокредиты	5 023 007	58,4%	5 080 469	63,5%
Потребительские кредиты	3 071 459	35,7%	2 288 063	28,6%
Ипотечные кредиты	368 901	4,3%	485 680	6,1%
Кредиты на покупку жилья (кроме ипотечных)	137 066	1,6%	147 801	1,8%
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц (кроме Банков), в т.ч.:	10 814 070	100,0%	10 408 608	100,0%
Крупным предприятиям и организациям	450 032	4,2%	1 869 518	18,0%
Субъектам малого и среднего предпринимательства	9 865 081	91,2%	8 050 124	77,3%
Прочие	498 957	4,6%	488 966	4,7%

За 2017 год ссудная задолженность физических лиц Банка увеличилась на 7,5%. Рост ссудной задолженности физических лиц связан с восстановлением на балансе по решению суда задолженности по кредитам физических лиц по цессии, признанной недействительной, в сумме 1 641 917 тыс. руб. Наибольшую долю в структуре ссудной задолженности физических лиц на 01.01.2018 занимают автокредиты (58,4%).

Ссудная задолженность юридических лиц увеличилась на 405 462 тыс. руб. или на 3,9%. Рост ссудной задолженности юридических лиц связан с восстановлением на балансе по решению суда задолженности по кредитам юридическим лицам по цессиям, признанными недействительными, в сумме 346 120 тыс. руб.

Далее в таблице представлены сведения о качестве ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ссудам по состоянию на 01 января 2018 года и 01 января 2017 года.

	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Требования по ссудной и приравненной задолженности	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудной и приравненной задолженности	Требования по получению процентных доходов
Объем задолженности	38 604 441	1 616 081	38 517 258	1 162 257
в т.ч. Объем просроченной задолженности	34 738 967	1 581 496	12 008 838	964 967

Объем реструктурированной задолженности	5 379 822	-	5 327 760	-
Категории качества ссуд:				
I (стандартные)	940 631	919	1 122 398	11 325
II (нестандартные)	2 824 784	32 510	3 671 793	40 900
III (сомнительные)	191 700	8 910	20 178 948	144 454
IV (проблемные)	169 304	7 548	199 462	9 425
V (безнадежные)	34 478 022	1 566 194	13 344 657	956 153
Обеспечение всего, в т.ч.:	18 638 753	X	19 988 856	X
I категории качества	-	X	-	X
II категории качества	18 638 753	X	19 988 856	X
Расчетный резерв на возможные потери	34 597 637	X	17 666 449	X
Расчетный резерв с учетом обеспечения	34 582 918	X	17 662 443	X
Фактический резерв на возможные потери всего, в том числе:	18 501 434	633 276	10 720 281	390 971
II	26 191	381	39 784	445
III	21 584	963	4 226 860	26 017
IV	87 292	3 499	74 977	3 600
V	18 366 367	628 433	6 378 660	360 909

За отчетный период сумма требований Банка по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по получению процентных доходов по ссудам увеличилась на 541 007 тыс. руб. Основную долю ссудной и приравненной к ней задолженности составляют ссуды 5 категории качества – 89,3% от общего объема ссудной задолженности.

По состоянию на 01.01.2018 уровень просроченной задолженности в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составил 90,0% (на 01.01.2017: 31,2%). На существенный рост за 2017 год просроченной задолженности повлияло неисполнение в отчетном периоде ПАО «Татфондбанк», ПАО «Интехбанк» и ПАО «ТимерБанк» обязательств по межбанковским кредитам и займам в объеме 11 257 725 тыс. руб. Совокупный объем просроченной задолженности по межбанковским кредитам и займам по состоянию на отчетную дату составил 18 385 881 тыс. руб. (52,7% всего объема просроченной задолженности на 01.01.2018).

Уровень реструктурированной задолженности на 01.01.2018 составил 13,9% общего объема задолженности по ссудам (на 01.01.2017 г. 13,8%).

Общая сумма обеспечения по кредитному портфелю Банка за 2017 год снизилась на 6,8% или на 1 350 103 тыс. руб.

8.4.2.2. Информация об объемах и сроках просроченной кредитной задолженности в разрезе типов контрагентов

Для целей анализа объем просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности определен в соответствии с порядком составления формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации». Актив признается просроченным в полном объеме в

случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. При росте за 2017 год объёма ссудной и приравненной к ней задолженности на 0,2% объём просроченной ссудной задолженности вырос за указанный период на 69,7%.

Данные о доле просроченной задолженности в общем объёме ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе контрагентов по состоянию на 01 января 2018 года и 01 января 2017 года представлены в таблице:

	Ссудная и приравненная к ней задолженность		Просроченная ссудная и приравненная к ней задолженность		Доля просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности в общей сумме кредитных вложений, %	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017	на 01.01.2018	на 01.01.2017	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Кредитных организаций:	19 189 938	20 106 637	18 385 881	7 128 156	95,8%	35,5%
Юридических лиц (кроме Банков):	10 814 070	10 408 608	10 497 141	9 312 459	97,1%	89,5%
Физических лиц:	8 600 433	8 002 013	5 665 727	3 920 816	65,9%	49,0%
Итого:	38 604 441	38 517 258	34 548 749	20 361 431	89,5%	52,9%

Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц (кроме банков) с просроченными платежами, по состоянию 01 января 2018 года и 01 января 2017 года:

	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Крупных предприятий и организаций:	450032	100,0%	1 869 518	100,0%
без просрочки	116 720	25,9%	140 000	7,5%
с просроченными платежами от 1 до 30 дней	-	0,0%	-	0,0%
с просроченными платежами от 31 до 90 дней	-	0,0%	-	0,0%
с просроченными платежами от 91 до 180 дней	-	0,0%	-	0,0%
с просроченными платежами свыше 180 дней	333 312	74,1%	1 729 518	92,5%
Субъектов малого и среднего предпринимательства:	9 865 081	100,0%	8 050 124	100,0%
без просрочки	-	0,0%	765 931	9,5%
с просроченными платежами от 1 до 30 дней	-	0,0%	105 944	1,3%
с просроченными платежами от 31 до 90 дней	-	0,0%	133 254	1,7%
с просроченными платежами от 91 до 180 дней	59 494	0,6%	186 221	2,3%
с просроченными платежами свыше 180 дней	9 805 587	99,4%	6 858 774	85,2%
Прочая задолженность	498 957	100,0%	488 966	100,0%
без просрочки	200 209	40,1%	190 218	38,9%
с просроченными платежами от 1 до 30 дней	-	0,0%	298 748	61,1%
с просроченными платежами от 31 до 90 дней	-	0,0%	-	0,0%
с просроченными платежами от 91 до 180 дней	-	0,0%	-	0,0%

АИЗ Банк «Сбербанк России»

Генеральный директор: Александр Александрович

с просроченными платежами свыше 180 дней	298 748	59,9%	-	0,0%
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц (кроме Банков), итого	10 814 070	100,0%	10 408 608	100,0%
без просрочки	316 929	2,9%	1 096 149	10,5%
с просроченными платежами от 1 до 30 дней	-	0,0%	404 692	3,9%
с просроченными платежами от 31 до 90 дней	-	0,0%	133 254	1,3%
с просроченными платежами от 91 до 180 дней	59 494	0,6%	186 221	1,8%
с просроченными платежами свыше 180 дней	10 437 647	96,5%	8 588 292	82,5%

Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц с просроченными платежами по видам продуктов, по состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года:

	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Кредиты на покупку жилья (кроме ипотечных)	137 066	100,0%	147 801	100,0%
без просрочки	8 419	6,1%	54 114	36,6%
с просроченными платежами от 1 до 30 дней	-	0,0%	-	0,0%
с просроченными платежами от 31 до 90 дней	-	0,0%	-	0,0%
с просроченными платежами от 91 до 180 дней	-	0,0%	3 291	2,2%
с просроченными платежами свыше 180 дней	128 647	93,9%	90 396	61,2%
Ипотечные кредиты	368 901	100,0%	485 680	100,0%
без просрочки	328 932	89,2%	480 323	98,9%
с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1904	0,5%	660	0,1%
с просроченными платежами от 31 до 90 дней	4 123	1,1%	4 168	0,9%
с просроченными платежами от 91 до 180 дней	2951	0,8%	-	0,0%
с просроченными платежами свыше 180 дней	30991	8,4%	529	0,1%
Автокредиты	5 023 007	100,0%	5 080 469	100,0%
без просрочки	2 000 879	39,8%	2 801 096	55,1%
с просроченными платежами от 1 до 30 дней	86 154	1,7%	172 170	3,4%
с просроченными платежами от 31 до 90 дней	93 963	1,9%	120 671	2,4%
с просроченными платежами от 91 до 180 дней	95 921	1,9%	159 502	3,1%
с просроченными платежами свыше 180 дней	2 746 090	54,7%	1 827 030	36,0%
Потребительские кредиты	3 071 459	100,0%	2 288 063	100,0%

без просрочки	596 476	19,4%	745 664	32,6%
с просроченными платежами от 1 до 30 дней	14 865	0,5%	25 250	1,1%
с просроченными платежами от 31 до 90 дней	29 896	1,0%	22 439	1,0%
с просроченными платежами от 91 до 180 дней	26 212	0,9%	40 271	1,8%
с просроченными платежами свыше 180 дней	2 404 010	78,3%	1 454 439	63,5%
Суммарно по продуктам	8 600 433	100,0%	8 002 013	100,0%
без просрочки	2 934 706	34,1%	4 081 197	51,0%
с просроченными платежами от 1 до 30 дней	102 923	1,2%	198 080	2,5%
с просроченными платежами от 31 до 90 дней	127 982	1,5%	147 278	1,8%
с просроченными платежами от 91 до 180 дней	125 084	1,5%	203 064	2,6%
с просроченными платежами свыше 180 дней	5 309 738	61,7%	3 372 394	42,1%

8.4.2.3 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 №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.

8.4.2.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Ниже приведены сведения об обремененных и необремененных активах Банка по состоянию на 01 января 2018 года по форме, рекомендованной Банком России.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	2 488 358	-	40 983 398	480 495

Активы		Долгосрчные		Средства	
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	10	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	10	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	1 129 346	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	104 107	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	104 107	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	1 025 239	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 025 239	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	289 668	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	18 711 491	480 495
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	10 644 156	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	2 488 358	-	5 795 842	-
8	Основные средства	-	-	2 103 030	-

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного периода.

Обремененные активы Банка по состоянию на 01.01.2018 включают права требования по кредитным договорам, предоставленным в обеспечение договора займа ГК «Агентство по страхованию вкладов» по Договору о залоге прав требования по кредитным договорам от 30 мая 2016 г. № 2016-0653/8 к Договору займа от 17 марта 2016 г. № 2016-0342/8.

8.4.3. Риск ликвидности

В рамках управления мгновенной ликвидностью «Казначейство» Банка реализует мероприятия по ведению текущей платежной позиции и ее прогнозированию, управлению остатками на корреспондентских счетах. В целях контроля резерва ликвидности производит учет открытых на Банк лимитов со стороны банков-контрагентов, учет свободных лимитов привлечения средств на денежном рынке по РЕПО и по сделкам СВОП с иностранной валютой, а также формирует отчет с оперативными данными о состоянии

мгновенной ликвидности по операциям в рублях и иностранной валюте. При достижении уровнем мгновенной ликвидности критических значений (минимума или максимума) «Казначейство» Банка осуществляет оперативное привлечение/размещение валютных и рублевых средств на российском денежном рынке посредством МБК/МБЗ, сделок РЕПО с ценными бумагами, конверсионных сделок (SWAP) и пр.

Комитет по управлению активами и пассивами (далее – КУАП) является органом оперативного управления ликвидностью, который координирует действия структурных подразделений Банка для поддержания сбалансированного уровня ликвидности.

Основным методом оценки риска ликвидности Банка является ГЭП-анализ. Управлением рисков рассчитываются абсолютный и относительный ГЭП по срокам до погашения, а также совокупный ГЭП.

В Банке ведется ежедневный расчет нормативов и ежедневное прогнозирование денежных потоков.

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования, установленные Банком России к уровню значений норматива мгновенной ликвидности Банка (Н2).

В период с 01 января по 05 февраля 2017 года, 31 марта 2017 года и с 01 по 19 апреля 2017 года, с 06 сентября по 31 декабря 2017 года значения нормативов текущей ликвидности Банка (Н3) были ниже установленных Банком России значений в связи с наступлением сроков исполнения обязательств по вкладам физических лиц в течение ближайших 30 календарных дней в объемах, составляющих от 10% до 20% портфеля срочных депозитов физических лиц. В период с 06 февраля по 30 марта 2017 года и с 20 апреля по 05 сентября 2017 года Банк соблюдал требования к уровню значения норматива текущей ликвидности (Н3), установленные Банком России.

В таблице представлены значения нормативов мгновенной и текущей ликвидности (в процентах) по состоянию на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Нормативное значение
	%	%	
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	122.7	75.7	≥ 15%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	37.2	25.6	≥ 50%

В связи с отрицательным значением капитала Банка, норматив долгосрочной ликвидности в отчетном периоде не рассчитывался.

Далее в таблице представлена информация об изменении разрыва по срокам погашения активов и пассивов по состоянию на 01 января 2018 года по данным формы № 0409125.

	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
АКТИВЫ										
Денежные средства всего	1568962	1568962	1568962	1568962	1568962	1568962	1568962	1568962	1568962	1568962
в том числе II категории качества	4240	4240	4240	4240	4240	4240	4240	4240	4240	4240
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через	474645	474645	474645	474645	474645	474645	474645	474645	474645	474645

прибыль или убыток										
Ссудная и приравненная к ней										
задолженность	10374	26255	850531	897213	949645	1259889	1642058	1992455	2323338	5264956
в том числе										
II категории										
качества	8145	23686	43615	90127	142318	443903	818226	1157165	1477850	4232203
Прочие активы	394	394	394	394	394	394	394	394	394	32926
в том числе										
II категории										
качества	10	10	10	10	10	10	10	10	10	19424
ИТОГО										
ЛИКВИДНЫХ										
АКТИВОВ	2054375	2070256	2894532	2941214	2993646	3303890	3686059	4036456	4367339	7341489
ПАССИВЫ										
Средства										
кредитных										
организаций	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Средства										
кlienтов, из них:	3172863	3192549	4237028	7432333	9319896	14884605	20318452	25055642	36420462	47758140
вклады	2169294	2188980	3233459	6428764	8314313	13865109	19285342	24008781	35359672	35508886
физических лиц										
Прочие										
обязательства	126565	126565	126565	126565	126565	126766	127041	127223	127223	187965
ИТОГО										
ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3299429	3319115	4363594	7558899	9446462	15011372	20445494	25182866	36547686	47946106
Внебалансовые										
обязательства и										
гарантии,										
выданные										
кредитной										
организацией	4607667	4761397	4761397	4761397	4761397	4761397	4761397	4761397	4761397	4761397
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
Избыток										
(дефицит)										
ликвидности	-5852721	6010256	-6230459	-9379082	-11214213	-16468879	-21520832	-25907807	-36941744	-45366014
Коэффициент										
избытка										
(дефицита)										
ликвидности	-177.4	-181.1	-142.8	-124.1	-118.7	-109.7	-105.3	-102.9	-101.1	-94.6

8.4.4. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, такие как процентные ставки, валютные и товарные курсы и котировки ценных бумаг.

Рыночный риск включает в себя:

- Фондовый риск;
- Валютный риск;
- Процентный риск.

С целью оценки влияния рыночных рисков на финансовое положение Банка и обеспечения руководства Банка полной информацией об имеющихся и потенциальных рисках для принятия управленческих решений в Банке используются различные методы оценки рыночных рисков, основанные на подходах (стандартах), принятых в международной практике.

Фондовый риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценных бумаг и производные финансовые инструменты, под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых

ценностей и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. Основными методами управления фондовым риском, применяемыми в Банке, являются:

- Оценка финансового состояния эмитента;
- Установление лимитов на эмитентов ценных бумаг;
- Установление лимитов на операции с ценными бумагами;
- Диверсификация портфеля ценных бумаг по срокам их погашения и по эмитентам ценных бумаг, а также по разнонаправленной волатильности;
- Хеджирование ценовых рисков с помощью производных финансовых инструментов.

При измерении фондового риска в расчет принимаются следующие факторы:

- Ретроспективные данные о колебании цен;
- Корреляционные зависимости ценных бумаг;
- Ликвидность ценной бумаги.

Фондовый риск по портфелю ценных бумаг управляется и контролируется на основании методики стоимости под риском (VaR), которая отражает величину максимально возможных потерь по портфелю с заданной вероятностью. В Банке используется параметрический метод для определения возможных изменений в рыночной стоимости портфеля ценных бумаг на основании данных за предыдущие 120 торговых дней. Модели расчета VaR предназначены для оценки рыночного риска в нормальных рыночных условиях. Модели строятся исходя из допущения, что все изменения в факторах риска, которые оказывают влияние на нормальные рыночные условия, имеют нормальное распределение. Рассчитанное значение VaR представляет собой оценку, с доверительной вероятностью 99%, потенциального убытка, размер которого не превысит рассчитанного значения, если текущие позиции, подверженные рыночному риску не изменятся в течение двадцати дней. Расчетная модель позволяет адекватно описать величину максимально возможных потерь.

Валютный риск – риск возникновения убытков в результате изменения курсов обмена валют. Уровень валютного риска определяется размером открытых валютных позиций. Основной целью управления и контроля над валютным риском является:

- Минимизация потерь капитала Банка при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют;
- Недопущение несоблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.

Для оценки валютного риска в Банке используются методы, основанные на концепции VaR-анализа, а также различные процедуры стресс-тестирования.

С целью ограничения валютного риска в системе управления рисками Банка установлены размеры (лимиты) открытой валютной позиции в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Лимит суммарной (совокупной)

открытой валютной позиции, согласно требованиям ЦБ РФ, установлен в процентах от собственного капитала банка и не может превышать 20%. Лимиты текущих открытых валютных позиций в разрезе отдельных валют не могут превышать 10% от собственного капитала Банка.

Для минимизации риска убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым валютным позициям в иностранных валютах Банком проводится оперативный мониторинг и анализ колебаний курсов иностранных валют и связанных с этим изменением доходов или потенциальных убытков.

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 января 2018 года:

	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	-5 461,6648	43,2025	0,0000	-5 418,4623	0,0000	-373 152,1595
Доллар США	-12 564,5464	0,0000	0,0000	-12 564,5464	0,0000	-723 720,3855
Злотый	0,1898	0,0000	0,0000	0,1898	3,1338	0,0000
Итого во всех иностранных валютах					3,1338	-1 096 872,5450

Процентный риск – риск отрицательного воздействия на рентабельность Банка колебаний рыночных процентных ставок. Банк не рассматривает процентный риск в качестве источника получения дополнительной прибыли и не проводит активного увеличения такого риска.

В целях ограничения процентного риска Банк:

Оперативно реагирует на изменение общего уровня процентных ставок и производит корректировку действующих базовых ставок по привлекаемым ресурсам и размещенным средствам с целью обеспечения запланированных показателей процентного дохода;

Контролирует уровень процентной маржи на уровне, необходимом для покрытия операционных затрат и обеспечения прибыльной деятельности.

Основными методами снижения процентного риска выступает балансировка активов и пассивов по срокам пересмотра процентных ставок/срокам погашения, а также регулярный пересмотр действующих ставок

Для оценки процентного риска по кредитно-депозитным операциям с клиентами используются метод ГЭП-анализа. Регулярно проводится стресс-тест процентного риска Банка путем оценки подверженности чистого процентного дохода Банка, при изменении процентной ставки на 4% (400 базисных пунктов). Процентный риск анализируется Управлением рисков не реже одного раза в месяц.

ГЭП-анализ (анализ разрывов) – это разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала. В качестве горизонта расчета объемно-временной структуры активов и обязательств Банка принимается календарный год. Активы и обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок, с погашением свыше года в расчет процентного риска не включаются.

8.4.5. Правовой риск

Правовой риск – вероятность возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (ошибочные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации-эмитента);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правовых рисков Банк проводит следующие основные мероприятия:

- Создание адекватной юридической документации: типовых форм договоров, соглашений и др., экспертиза любых форм договоров и соглашений оперативное внесение изменений в договорную базу Банка;
- Актуализация внутренних нормативно-правовых актов Банка и контроль за соответствием деятельности подразделений, сотрудников требованиям законодательства, нормативных актов надзорных и регулирующих органов, а также внутренних документов.

8.4.6. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банка, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков.

Основными способами управления (минимизации) операционного риска являются:

- Разграничение прав доступа к информационным ресурсам Банка.
- Разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему.

- Регламентирование (стандартизация) операций и процессов Банка, включая разработку и утверждение внутренних нормативных документов, регулирующих проведение операций, исполнения плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.
- Управление персоналом (обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Банка и стимулирование сотрудников Банка). Банком проводится работа по формированию у служащих знаний об операционном риске, а также мотивации на выявление факторов операционного риска.
- Страхование (рисков, банковских продуктов, имущества Банка и т.д.).
- Автоматизация процессов (выполнение рутинных повторяющихся действий).

Расчет операционного риска произведен на основании «Положения о порядке расчета размера операционного риска» № 346-П от 18.11.2015 г.:

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 января 2018 года:

	2014	2015	2016
Доход	3 491 312	2 270 529	660 489
Операционный риск	321 116		

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 января 2017 года:

	2013	2014	2015
Доход	2 707 061	3 491 312	2 270 529
Операционный риск	423 445		

8.4.7. Регуляторный риск

Основной целью управления регуляторным риском является минимизация (исключение) возможных убытков для Банка, а также наложения санкций и/или применения иных мер воздействия со стороны внешних надзорных органов по причине несоблюдения требований законов и иных правовых актов Российской Федерации, внутренних документов самого Банка, стандартов (правил) саморегулируемых организаций (при условии, что такие стандарты (правила) являются обязательными для исполнения Банком).

Основные этапы управления регуляторным риском:

- выявление и идентификация регуляторного риска;
- оценка регуляторного риска
- минимизация регуляторного риска
- мониторинг регуляторного риска
- контроль эффективности управления регуляторным риском.

Контроль и мониторинг регуляторного риска осуществляется в рамках существующей в Банке системы внутреннего контроля и оценки банковских рисков.

Контроль и мониторинг регуляторного риска верхнего уровня осуществляется Советом директоров Банка, в том числе и путем:

- создания и обеспечения эффективного функционирования системы внутреннего контроля в целом;
- регулярного рассмотрения на своих заседаниях вопросов, связанных с эффективностью функционирования системы внутреннего контроля, и обсуждения вопросов организации внутреннего контроля в Банке и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрения внутренних нормативных документов по организации системы внутреннего контроля, планов деятельности Службы внутреннего аудита, отчетов о выполнении планов деятельности Службы внутреннего аудита, ежегодных отчетов о деятельности Службы внутреннего контроля;
- принятия мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций, разработанных на основании выводов по проведенным проверкам Службой внутреннего аудита, аудиторской организацией, проводившей внешний аудит Банка, внешних надзорных органов.

8.4.8. Репутационный риск

Управление репутационным риском необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Управление репутационным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня репутационного риска;
- постоянного наблюдения за репутационным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне репутационного риска;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Управление репутационным риском состоит из следующих этапов:

- выявление репутационного риска;
- оценка репутационного риска;
- мониторинг репутационного риска;
- контроль и/или минимизация репутационного риска.

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

Далее в таблице представлена информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01 января 2018 года и 01 января 2017 года.

Операции и сделки	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Средства на корсчетах	635	641
Размещение МБК	16 793 892	16 809 917
в т.ч. просроченная задолженность	16 793 892	4 161 436
Ссуды клиентам	166 323	168 725
в т.ч. просроченная задолженность	7 533	-
Вложения в ценные бумаги (по справедливой стоимости)	-	1 331 910
Требования по договорам займа ценных бумаг	986 460	1 141 022
Требования по начисленным процентам	194 158	143 300
Требования по прочим операциям	686	702
Средства клиентов на расчётных/текущих и депозитных	716	4 233
Прочие обязательства перед клиентами	-	16
Требования по просроченным процентам и ПКД по облигациям, отраженные на внебалансовых счетах	183 467	226
Внебалансовые обязательства, в т.ч.:	459	606
выданные гарантии и поручительства	-	-
Резервы	9 164 731	3 564 813
- по средствам, размещённым на корсчетах	324	135
- межбанковскому кредиту	8 564 885	3 530 083
по требованиям по договорам займа ценных бумаг	503 095	243 592
- по ссудам клиентам	10 643	10 222
- под требования по начисленным процентам по ссудам	85 427	24 218
- под требования по прочим операциям	350	146
по внебалансовым обязательствам	7	9
Доходы и расходы	2017 год	2016 год
Процентные доходы	71 504	1 475 134
Процентные расходы	(180)	(358)
Чистые комиссионные доходы	-	(371)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	40 925
Финансовый результат от вложений в ценные бумаги	(172 007)	(994 505)
Доходы от участия в капитале юридических лиц	-	-

Объём задолженности по ссудам, выданным лицам, связанным с Банком, по состоянию на отчётную дату составил 16 960 215 тыс. руб., в том числе межбанковский кредит ПАО «Татфондбанк» составил 16 793 892 тыс. руб. Требования по договорам займа ценных бумаг, заключенным с ПАО «Татфондбанк», составили 986 460 тыс. руб. Остатки на расчётных/текущих и депозитных счетах связанных с Банком лиц составили на 01.01.2018 716 тыс. руб. (на 01.01.2017 - 4 233 тыс. руб.).

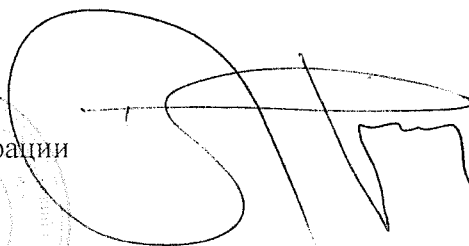
8.6. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Далее в таблице представлена информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 01 января 2018 года и 01 января 2017 года.

Наименование показателя		на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	27 130	10 548
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	218	229
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	218	229
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	434 856
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	434 856
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	89 004	103 432
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	-	32
4.3	физических лиц - нерезидентов	89 004	103 400

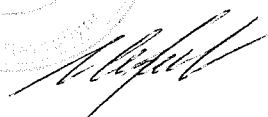
Основные операции с контрагентами-нерезидентами представлены операциями по корреспондентским счетам в банке - нерезиденте (РайффайзенБанк, Австрия) и операциями по вкладам физических лиц-нерезидентов.

Представитель ООО "УК ФКБС"
Руководитель временной администрации
АО Банк «Советский»



В.А. Муромский

Главный бухгалтер



Е.В. Сергеева