



**БАНК СОВЕТСКИЙ**

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

**УТВЕРЖДЕНА**

Годовым общим собранием акционеров  
АО Банк «Советский»

Протокол № \_\_\_\_ от \_\_\_\_ 2016 года

*№ 1/2016 от 24.04.2016г.*

**ГODOВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)  
ОТЧЁТНОСТЬ  
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
БАНК «СОВЕТСКИЙ»  
за 2015 год**

Предварительно утверждена  
Временной администрацией  
по управлению АО Банк «Советский»



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

**Адресат**

Совет Директоров и акционеры Акционерного общества Банк «Советский».

**Аудитор**

*Наименование:* Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский аудит».

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

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

*Государственная регистрация:* № 327 от 17.06.1993 года.

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

*Основной государственный регистрационный номер:* № 1147847390250.

*Член СРО аудиторов:* Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» под основным регистрационным номером 11406045396.

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

**Аудируемое лицо**

*Наименование:* Акционерное общество Банк «Советский».

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

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

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

*Основной государственный регистрационный номер:* № 1027800000040.

**Состав бухгалтерской отчетности, в отношении которой проводился аудит**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Банк «Советский» (в дальнейшем – Банк) за период с 1 января по 31 декабря 2015 года включительно. Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 января 2016 года (код формы 0409806);
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за период с 1 января по 31 декабря 2015 года (код формы 0409807);
- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01 января 2016 года (код формы 0409808);



- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2016 года (код формы 0409813);
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за период с 1 января по 31 декабря 2015 года (код формы 0409814);

пояснительную информацию, составленную в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

#### **Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность**

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

#### **Ответственность аудитора**

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

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

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

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

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



## Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2016 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, применяемыми к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

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

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

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России за исключением случаев, перечисленных в п.2 раздела «Важные обстоятельства» настоящего аудиторского заключения.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

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



а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики организации управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены Советом директоров Банка в 2011 году;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, не соответствовали внутренним документам Банка;

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). В течение 2015 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления осуществляли недостаточный контроль эффективности утвержденных процедур управления рисками.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

### **Важные обстоятельства**

Не изменяя нашего мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, обращаем внимание на следующее:

1. В разделе 1.6 пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности изложена информация о существенном ухудшении в 2015 году финансового состояния Банка.

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

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



предупреждению банкротства Банка в качестве инвестора был привлечён АКБ «Российский капитал» (ПАО), 100% акций которого принадлежит Агентству.

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

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

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

Снижение собственного капитала Банка до отрицательной величины связано с:

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

По состоянию на 01.01.2016 г. объем резервов на возможные потери, созданных по проблемным активам, составил 5 933 798 тыс. руб., объем недосозданного резерва - 364 950 тыс. руб.

3. В отчетном периоде до 20.10.2015 г. включительно значения обязательных нормативов Банка находились в рамках допустимых значений, В виду снижения собственного капитала Банка до отрицательной величины 21.10.2015 г. были нарушены нормативы достаточности капитала Банка. В период с 22.10.2015 г. по 31.12.2015 г не рассчитывались значения нормативов:

- достаточности капитала Банка (Н1.1, Н1.2, Н1.0);
- долгосрочной ликвидности Банка (Н4);
- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7);



- совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1);
- использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12).

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

4. В разделе 2.4 пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отражено, что переоценка объектов недвижимости, оцениваемых по справедливой стоимости, на дату составления Годового отчета не проведена. Временной администрацией было принято решение о выборе независимого оценщика, аккредитованного АСВ, и продлении срока переоценки до 30 июня 2016 г. с целью получения достоверных и полных отчетов об оценке объектов недвижимости, оцениваемых по справедливой стоимости. В целях реализации мероприятий по предупреждению банкротства Банка определение рыночной стоимости имущества Банка является одной из приоритетных задач, т.к. стоимость объектов недвижимости составляет 28% от активов Банка по состоянию на 01.01.2016 г.

5. В разделе 2.5 пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отражено, в феврале 2016 года к Банку по договорам поручительства и залогов были предъявлены требования на общую сумму 2,7 млрд. рублей. В марте 2016 года были поданы иски о признании данных сделок недействительными.

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

«31» марта 2016 года

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



Т. С. Шульгина