



Закрытое акционерное общество Банк «Советский»
(ЗАО Банк «Советский»)

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ
БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ
ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
БАНК «СОВЕТСКИЙ»
ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2015 ГОДА**

Санкт-Петербург

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности Закрытого акционерного общества Банк «Советский» за 1 полугодие 2015 года

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность Закрытого акционерного общества Банк «Советский» (далее – ЗАО Банк «Советский» или Банк) за 1 полугодие 2015 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и Указанием от 25 октября 2013 г. №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

Отчетным периодом является период с 01 января по 30 июня 2015 года включительно.

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

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

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

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1. Общая информация о кредитной организации

Закрытое акционерное общество Банк «Советский» (ЗАО Банк «Советский»), далее – Банк, в соответствии с законодательством Российской Федерации был зарегистрирован Банком России 15 декабря 1998 года в форме закрытого акционерного общества, регистрационный №558. Являясь правопреемником Коммерческого банка «Советский», зарегистрированного Государственным банком РСФСР 24 октября 1990 года, Банк осуществляет банковскую и иную финансовую деятельность более двадцати четырёх лет.

01 августа 2002 года Банк внесен в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1027800000040.

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

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

1.2. Сведения об обособленных структурных подразделениях Банка

	на 01.07.2015	на 01.01.2015
Филиалы	1	1
Дополнительные офисы	30	30
Операционные офисы	31	31
Всего структурных подразделений	62	62
Всего охват городов Российской Федерации	28	28

1.3. Информация о банковской консолидированной группе

Банк по состоянию на 01.07.2015 г. не является участником банковской (консолидированной) группы и не является материнской компанией.

1.4. Действующие лицензии

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензии Банка России №558 от 16.07.2012 на осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- Лицензии Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг: на осуществление брокерской деятельности №078-03539-100000 от 07.12.2000, на осуществление дилерской деятельности №078-03643-010000 от 07.12.2000.

1.5. Участие в системе обязательного страхования вкладов и другое участие

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». ЗАО Банк «Советский» включен в Реестр Банков-участников системы обязательного страхования вкладов 11 ноября 2004 года и зарегистрирован под номером 164.

Банк является членом Ассоциации региональных банков России, Ассоциации банков Северо-Запада, Российской Национальной Ассоциации SWIFT.

1.6. Информация о характере операций и основных направлениях деятельности Банка (бизнес-линий)

В отчетном периоде Банк развивался в соответствии с Бизнес-планом ЗАО Банк «Советский» на 2015 год.

Деятельность Банка была направлена на достижение основных целей:

- 1) обеспечение устойчивого и долговременного развития Банка как эффективной и прибыльной коммерческой организации;
 - 2) максимальное удовлетворение в банковских и финансовых услугах потребностей акционеров, клиентов и деловых партнеров Банка;
 - 3) обеспечение финансовой стабильности Банка как межрегиональной финансовой структуры
- и решение задач по развитию Банка:
- наращивание собственных средств (капитала) Банка;

- рост рентабельности банковского бизнеса и его отдельных сегментов;
- формирование репутационного капитала Банка как финансового института межрегионального значения у постоянных и потенциальных клиентов;
- повышение инвестиционной привлекательности Банка;
- экспансия Банка в новые регионы России и оптимизация действующей региональной сети;
- усиление позиций Банка в корпоративном банковском бизнесе;
- дальнейшее развитие розничного бизнеса Банка и оптимизация линейки кредитных продуктов;
- повышение технологичности Банка;
- совершенствование системы мотивации сотрудников для их направленности на достижение целей Банка;
- создание комплексной системы управления рисками;
- создание процедур корпоративного управления, основанных на международных стандартах.

Банк продолжил развитие как розничный Банк с широкой линейкой кредитных и депозитных продуктов, оперативно реагирующий на спрос потребителя. Политика Банка в отчётном периоде 2015 года была направлена на повышение конкурентоспособности и дальнейшее совершенствование розничного обслуживания.

Одновременно Банк поддерживает статус универсального банка с разнообразным перечнем банковских продуктов для различных сегментов рынка:

- кредитование юридических и физических лиц;
- проведение операций с иностранной валютой;
- расчетно-кассовое обслуживание, в т.ч. обслуживание с использованием платежных карт;
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады;
- привлечение депозитов юридических лиц;
- осуществление операций на рынке межбанковского кредитования;
- проведение операций с собственными векселями и векселями сторонних эмитентов,
- участие в системах денежных переводов «Золотая Корона», «Western Union».

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 01.07.2015	на 01.01.2015
Собственные средства (капитал)	3 550 570	4 751 594
Прибыль после налогообложения	(545 668)	1 803 166
Кредитный портфель	21 564 350	23 779 715
Привлеченные средства	24 608 353	25 417 638
Чистые активы	31 685 053	33 158 791

По состоянию на 01.07.2015 г. собственный капитал Банка составил 3 550 570 тыс. руб. (на 01.01.2015 г.: 4 751 594 тыс. руб.).

Чистые активы на 01.07.2015 г. составили 31 685 053 тыс. руб., по сравнению с началом 2015 года снижение составило 1 473 738 тыс. руб. или 4,4%. Кредитный

ЗАО Банк «Советский» Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность за 1 полугодие 2015 года портфель Банка по состоянию на 01.07.2015 г. составил 21 564 350 тыс. руб. (на 01.01.2015 г.: 23 779 715 тыс. руб.).

Объём привлеченных средств клиентов по состоянию на 01.07.2015 г. составил 24 608 353 тыс. руб., из них средства юридических лиц – 18,6% .

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	1 полугодие 2015 г.	1 полугодие 2014 г.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	899 906	1 456 558
Изменение резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности и начисленным процентным доходам	1 915 990	(922 666)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	125 113	(1 231)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(140 750)	108 605
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	360 738	(52 108)
Комиссионные доходы	160 345	201 136
Комиссионные расходы	36 018	31 377
Изменение резерва по прочим потерям	72 097	(136 512)
Прочие операционные доходы	51 391	109 624
Операционные расходы	3 913 554	758 545
Прибыль (убыток) до налогообложения	(504 742)	(26 516)
Начисленные (уплаченные) налоги	40 926	80 764
Прибыль (убыток) после налогообложения	(545 668)	(107 280)

1.8. Сведения об Акционерах Банка

Общее количество акционеров Банка – 42, в том числе юридических лиц - 22, физических лиц – 20.

На долю физических лиц приходится 49,022% акций Банка, юридические лица владеют 50,978% акций Банка.

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

1.9. Сведения о составе Совета директоров Банка

По состоянию на 01.07.2015 г. действовал состав Совета директоров Банка, утверждённый решением годового Общего собрания акционеров от 25 июня 2015 года:

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

Председатель Совета директоров:

Фамилия, имя, отчество, год рождения		
Митрушин Станислав Владимирович Год рождения: 1975		
Образование: высшее Российский Новый Университет, 1997 г. Российский государственный гуманитарный университет, 2002 г. Институт экономических преобразований и управления рынком, 2002 г.		
Должности, занимаемые в текущем периоде:		
С	организация	Должность
29.06.2010	ЗАО Банк «Советский»	Председатель Совета директоров
Доля участия в уставном капитале ЗАО Банк «Советский»: 0 %		

Члены Совета директоров:

Фамилия, имя, отчество, год рождения		
Азарченков Филипп Александрович Год рождения: 1980		
Образование: высшее Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов		
Доля участия в уставном капитале ЗАО Банк «Советский»: 0%		

Фамилия, имя, отчество, год рождения		
Ласкин Кирилл Геннадьевич Год рождения: 1971		
Образование: высшее Ленинградский институт авиационного приборостроения, 1993 г.		
Должности, занимаемые в текущем периоде:		
С	организация	Должность
03.10.2011	ЗАО Банк «Советский»	Советник Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале ЗАО Банк «Советский»: 3,07%		

Фамилия, имя, отчество, год рождения		
Агаммедов Мубариз Тархан-оглы Год рождения: 1965		
Образование: высшее Бакинский филиал Ленинградского финансово-экономического института, 1988 г.		
Доля участия в уставном капитале ЗАО Банк «Советский»: 0%		

Фамилия, имя, отчество, год рождения		
Морозов Николай Константинович Год рождения: 1951		
Образование: высшее Ленинградский электротехнический институт, 1977 г.		
Доля участия в уставном капитале ЗАО Банк «Советский»: 0%		

1.10. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа

По состоянию на 01.07.2015 г. Председателем Правления Банка является Карпов Андрей Викторович (полномочия продлены решением Совета директоров Банка от 29 апреля 2015 г.).

Председатель Правления:

Фамилия, имя, отчество, год рождения		
Карпов Андрей Викторович Год рождения: 1973		
Образование: высшее Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов		
Должности, занимаемые в текущем периоде:		
С	организация	Должность
05.05.2009	ЗАО Банк «Советский»	Председатель Правления
Доля участия в уставном капитале ЗАО Банк «Советский»: 6,95%		

1.11. Сведения о коллегиальном исполнительном органе

По состоянию на 01.07.2015 г. действовал состав Правления Банка, утверждённый решением Совета директоров от 12 марта 2015 года:

- Карпов Андрей Викторович - Председатель Правления;
- Вашкулат Виктория Константиновна - член Правления;
- Дьячук Людмила Юрьевна - член Правления;
- Изюмов Павел Игоревич - член Правления;
- Плохов Артем Валерьевич - член Правления;
- Шахов Глеб Николаевич - член Правления;
- Шайтан Александр Борисович - член Правления.

Члены Правления Банка:

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения		
Шахов Глеб Николаевич Год рождения: 1970		
Образование: высшее, Московская Государственная академия легкой промышленности		
Должности, занимаемые в текущем периоде:		
С	организация	Должность
24.08.2009	ЗАО Банк «Советский»	Заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале ЗАО Банк «Советский» в течение отчетного периода: 1,75%		

Фамилия, имя, отчество, год рождения		
Изюмов Павел Игоревич Год рождения: 1972		
Образование: высшее, Архангельский лесотехнический институт		
Должности, занимаемые в текущем периоде:		
С	организация	Должность
25.11.2013	ЗАО Банк «Советский»	Заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале ЗАО Банк «Советский» в течение отчетного периода: нет		

Фамилия, имя, отчество, год рождения		
Шайтан Александр Борисович Год рождения: 1958		
Образование: высшее, Тюменский индустриальный институт им. Ленинского комсомола		

Должности, занимаемые в текущем периоде:		
С	организация	Должность
24.12.2013	ЗАО Банк «Советский»	Заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале ЗАО Банк «Советский» в течение отчетного периода: нет		

Фамилия, имя, отчество, год рождения		
Плохов Артем Валерьевич		
Год рождения: 1972		
Образование: высшее, Владимирский государственный технический университет		
Должности, занимаемые в текущем периоде:		
С	организация	Должность
19.05.2014	ЗАО Банк «Советский»	Заместитель Председателя Правления- Директор Филиала «Московский»
Доля участия в уставном капитале ЗАО Банк «Советский» в течение отчетного периода: нет		

Фамилия, имя, отчество, год рождения		
Дьячук Людмила Юрьевна		
Год рождения: 1967		
Образование: высшее, Южно-Уральский государственный университет		
Должности, занимаемые в текущем периоде:		
С	организация	Должность
08.08.2011	ЗАО Банк «Советский»	Главный бухгалтер
Доля участия в уставном капитале ЗАО Банк «Советский» в течение отчетного периода: нет		

2. Краткий обзор основ подготовки промежуточной 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.

Составными элементами Учетной политики Банка на 2015 год являются:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета в банке;
- формы первичных документов, применяемые для оформления совершаемых операций;
- порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих законодательству и нормативным актам Банка России;
- порядок проведения инвентаризации и методы оценки имущества и обязательств;
- правила документооборота и технология обработки учетной информации;
- порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями;
- порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета;
- другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

В течение отчетного периода изменения и дополнения в Учетную политику не вносились.

2.2. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Остатки на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности, числящиеся на счетах первого порядка 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» (кроме счета 60324 «Резервы на возможные потери») по состоянию на 01 июля 2015 года составили:

Дебиторская задолженность - 175 831 тыс. руб., в том числе:

требования по расчетам с налоговыми инспекциями, фондами	3 397 тыс. руб.
расчеты с работниками по подотчетным суммам	49 тыс. руб.
авансовые платежи (предоплата)	80 364 тыс. руб.
уплаченная госпошлина по исполнительному производству	62 152 тыс. руб.
прочие	29 869 тыс. руб.

Кредиторская задолженность - 31 927 тыс. руб., в том числе:

начисленные налоговые платежи	13 725 тыс. руб.
депонированная заработная плата сотрудников	14 016 тыс. руб.
арендная плата	1 903 тыс. руб.
прочие	2 283 тыс. руб.

Остатки на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности, числящиеся на счетах первого порядка 474 «Расчеты по отдельным операциям» (кроме счетов 47425 «Резервы на возможные потери», 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц», 47426 «Обязательства по уплате процентов», 47427 «Требования по получению процентов»), по состоянию на 01 июля 2015 года составили:

Дебиторская задолженность – 320 157 тыс. руб., в том числе:

требования по начисленным комиссиям по кредитным операциям	4 090 тыс. руб.
требования по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание	409 тыс. руб.
требования по договорам цессии	298 748 тыс. руб.
прочие	16 910 тыс. руб.

Кредиторская задолженность - 3 045 тыс. руб., в том числе:

страховое возмещение по кредитным договорам	495 тыс. руб.
обязательства по денежным переводам	116 тыс. руб.
прочие	2 434 тыс. руб.

2.3. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Факты неприменения правил бухгалтерского учета отсутствуют.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	на 01.07.2015 г.	на 01.01.2015
Наличные денежные средства	1 610 783	1 422 305
Денежные средства на счетах в Банке России (без учёта обязательных резервов)	130 942	1 004 250
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч:	438 261	1 670 953
<i>в кредитных организациях Российской Федерации</i>	410 479	512 823
<i>в кредитных организациях иных стран</i>	27 782	1 158 130
Денежные средства и их эквиваленты	2 179 986	4 097 508

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 01.07.2015	на 01.01.2015
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	936 632	182 756

По состоянию на 01 июля 2015 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены облигациями нерезидентов с номиналом в долларах США. Данные облигации в портфеле Банка со сроками погашения в 2017 - 2020 гг., с купонным доходом в размере от 5,625% до 9,250% годовых.

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

3.3. Чистая ссудная задолженность

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

	на 01.07.2015	на 01.01.2015
Средства, размещенные в банках-корреспондентах	120 000	750 000
Кредиты юридическим лицам всего:	8 950 897	9 458 406
<i>кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	7 017 085	6 039 407
<i>корпоративные кредиты</i>	1 635 064	2 513 111
<i>прочие</i>	298 748	905 888
Кредиты физическим лицам всего:	12 493 453	13 571 309
<i>кредиты на покупку жилья</i>	421 399	401 896
<i>автокредитование</i>	9 118 181	8 910 867
<i>потребительские кредиты</i>	2 953 873	4 258 546
<i>в т.ч. по пластиковым картам</i>	400 711	386 806
Итого	21 564 350	23 779 715
Резерв сформированный	(3 315 517)	(5 167 107)
Итого за вычетом сформированного резерва	18 248 833	18 612 608

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

	на 01.07.2015	на 01.01.2015
Кредитные организации	120 000	750 000
Юридические лица, всего	8 950 897	9 458 406
обрабатывающие производства	429 366	350 253
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	111 857	432 190
строительство	1 293 770	1 441 919
транспорт и связь	33 817	44 265
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 352 644	2 157 940
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 893 682	1 808 038
прочие виды деятельности	2 794 576	3 174 408
на завершение расчетов	41 185	49 393
Физические лица	12 493 453	13 571 309
Резервы на возможные потери	(3 315 517)	(5 167 107)
Чистая ссудная задолженность	18 248 833	18 612 608

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

на 01.07.2015	просроченные ссуды	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	более 1 года	Итого
Ссуды	917 233	242 221	96 235	357 515	1 265 451	18 685 695	21 564 350

Резервы на возможные потери	(3 315 517)
Чистая ссудная задолженность	18 248 833

на 01.01.2015	просроченные ссуды	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	более 1 года	Итого
Ссуды	1 413 304	779 897	219 681	476 505	1 766 488	19 123 840	23 779 715
Резервы на возможные потери							(5 167 107)
Чистая ссудная задолженность							18 612 608

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку.

	На 01.07.2015	На 01.01.2015
Ссудная задолженность - всего	21 564 350	23 779 715
в том числе:		
г. Санкт-Петербург	12 876 488	14 184 327
г. Москва	6 478 008	6 727 708
Вологодская обл.	344 319	424 358
Тверская обл.	235 991	299 044
Архангельская обл.	219 469	272 347
Ярославская обл.	219 048	273 498
Владимирская обл.	214 915	246 044
Мурманская обл.	213 273	311 362
Псковская обл.	197 950	260 399
Калининградская обл.	144 806	284 348
Костромская обл.	107 212	124 941
Воронежская обл.	104 065	130 294
Республика Карелия	53 061	52 438
Липецкая обл.	48 214	55 865
Республика Коми	38 472	48 361
Ленинградская обл.	33 151	43 889
Курская обл.	30 737	39 000
Орловская обл.	5 171	1 492
Резервы на возможные потери	(3 315 517)	(5 167 107)
Чистая ссудная задолженность	18 248 833	18 612 608

3.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств представлен в таблице ниже.

	на 01.07.2015	на 01.01.2015
Основные средства	3 737 978	3 734 303
Земля	271	271
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	5 319 549	5 319 049
<i>в т.ч. переданная в аренду</i>	4 700 470	4 700 470
Земля, временно не используемая в основной деятельности	194 140	194 140
<i>в т.ч. переданная в аренду</i>	97 620	97 620
Капитальные вложения	-	-
Нематериальные активы	109	109
Материальные запасы	43 577	45 146
Итого	9 295 624	9 293 018
Амортизация	(266 149)	(232 637)
<i>в т.ч. износ нематериальных активов</i>	(47)	(42)
Резервы на возможные потери	(1)	-
Итого за вычетом амортизации и резервов	9 029 474	9 060 381

Ниже представлено движение по статьям основных средств.

1 полугодие 2015 г.	Недвижимость	Оборудова ние	Транспорт	Мебель и пр .	Всего
Первоначальная стоимость					
на 01.01.2015 г.	8 957 120	183 539	22 880	129 370	9 292 909
ввод в эксплуатацию за период	-	4 033	468	4 506	9 007
выбытия за период	-	(2 459)	-	(4 442)	(6 901)
прочие изменения за период	500	13 037	-	(13 037)	500
переоценка на 01.07.2015 г.	-	-	-	-	-
на 01.07.2015 г.	8 957 620	198 150	23 348	116 397	9 295 515
Накопленная амортизация					
на 01.01.2015 г.	105 378	87 702	8 067	31 448	232 595
амортизация за период	15 265	13 385	2 312	5 004	35 966
создание(восстановление) резервов	-	-	-	1	1
выбытия за период	-	(2 459)	-	-	(2 459)
прочие изменения за период	-	9 280	-	(9 280)	-
переоценка на 01.07.2015 г.	-	-	-	-	-
на 01.07.2015 г.	120 643	107 908	10 379	27 173	266 103
Остаточная стоимость					
на 01.01.2015 г.	8 851 742	95 837	14 813	97 922	9 060 314
на 01.07.2015 г.	8 836 977	90 242	12 969	89 224	9 029 412

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

1 полугодие 2015 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. переданн ая в аренду	Итого
Справедливая стоимость					
на 01.01.2015 г.	194 140	97 620	5 319 049	4 700 470	5 513 189
приобретения за период	-	-	-	-	-
выбытия за период	-	-	-	-	-
переоценка	-	-	-	-	-
обесценение	-	-	-	-	-
прочие изменения за период	-	-	500	-	500
на 01.07.2015 г.	194 140	97 620	5 319 549	4 700 470	5 513 689

Нематериальные активы представлены в таблице ниже.

1 полугодие 2015 г.	Товарные знаки
Первоначальная стоимость	
на 01.01.2015 г.	109
ввод в эксплуатацию за период	-
выбытия за период	-
прочие изменения за период	-
на 01.07.2015 г.	109
Накопленная амортизация	
на 01.01.2015 г.	42
амортизация за период	5
выбытия за период	-
прочие изменения за период	-
на 01.07.2015 г.	47
Остаточная стоимость	
на 01.01.2015 г.	67
на 01.07.2015 г.	62

3.5. Прочие активы

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

на 01.07.2015			на 01.01.2015		
в руб.	в ин. валюте	итого	в руб.	в ин. валюте	итого

Финансового характера	385 870	63 269	449 139	426 430	11 700	438 130
Требования по процентам, дисконт	365 124	50 979	416 103	396 999	7 100	404 099
Требования по кредитным договорам	3 385	705	4 090	9 380	564	9 944
Прочие требования	16 170	10 751	26 921	19 326	-	19 326
Незавершенные расчёты по переводам	845	-	845	141	1 438	1 579
Дисконты по выпущенным ценным бумагам	346	834	1180	584	2 598	3 182
Нефинансового характера	213 700	680	214 380	174 634	121	174 755
Расчеты с бюджетом	3 397	-	3 341	4 004	-	4 004
Дебиторская задолженность	171 698	680	172 434	133 477	121	133 598
Прочее	38 605	-	38 605	37 153	-	37 153
Итого	599 570	63 949	663 519	601 064	11 821	612 885
Резерв сформированный	x	x	(202 741)	x	x	(263 864)
Итого за вычетом сформированного резерва	x	x	460 778	x	x	349 021

Информация по прочим активам в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлена в таблице:

	<u>на 01.07.2015</u>	<u>на 01.01.2015</u>
До 1 года	663 519	612 885
Более 1 года	-	-

3.6. Средства кредитных организаций

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

	<u>на 01.07.2015</u>	<u>на 01.01.2015</u>
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	162 661	-
Корреспондентские счета	7 508	616
Средства кредитных организаций	170 169	616

3.7. Средства на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>на 01.07.2015</u>	<u>на 01.01.2015</u>
Привлеченные средства юридических лиц, всего	4 574 792	6 820 607
средства на расчетных счетах	1 597 940	2 916 682
срочные депозиты	2 976 852	3 903 925
Привлеченные средства физических лиц и ИП, всего	20 032 110	18 553 299
средства на текущих счетах	918 789	800 886
срочные депозиты	19 113 321	17 752 413
Средства в расчетах	1 451	43 732

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики.

	на 01.07.2015	на 01.01.2015
Юридические лица, всего	4 574 792	6 820 607
<i>обрабатывающие производства</i>	365 648	344952
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	8 692	342 085
<i>строительство</i>	1 681 480	2 323 435
<i>транспорт и связь</i>	15 668	13 137
<i>оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	444 102	1 782 969
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	59 995	119 357
<i>прочие виды деятельности</i>	1 999 207	1 894 672
Средства в расчетах	1 451	43 732
Физические лица и ИП	20 032 110	18 553 299
Привлеченные средства	24 608 353	25 417 638

3.8. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	на 01.07.2015	на 01.01.2015
Выпущенные векселя и банковские акцепты до востребования	150 376	309 663
со сроком погашения от 31 до 90 дней	66 223	-
со сроком погашения от 91 до 180 дней	-	72 800
со сроком погашения от 181 дня до 1 года	-	84 390
со сроком погашения свыше 1 года до 3-х лет	-	48 630
Векселя к исполнению	54 427	79 641
Векселя к исполнению	29 726	24 202
Выпущенные долговые обязательства	150 376	309 663

3.9. Прочие обязательства

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

на 01.07.2015			на 01.01.2015		
в рублях.	в ин. валюте	ИТОГО	в рублях.	в ин. валюте	ИТОГО

Финансового характера	268 937	216 668	485 605	287 427	228 189	515 616
Обязательства по процентам и купонам	267 569	214 753	482 322	286 048	228 188	514 236
Расчёты по платежным системам и переводам	115	1	116	271	1	272
Страховое возмещение по кредитным договорам	495	-	495	109	-	109
Обязательства по прочим операциям	758	1914	2 672	999	-	999
Нефинансового характера	31 977	-	31 977	55 206	158	55 364
Кредиторская задолженность	4 186	-	4 186	4 070	158	4 228
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	13 725	-	13 725	50 928	-	50 928
Расчёты с работниками по оплате труда	14 016	-	14 016	3	-	3
Прочее	50	-	50	205	-	205
Итого	300 914	216 668	517 582	342 633	228 347	570 980

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлена в таблице:

	на 01.07.2015	на 01.01.2015
До года	421 150	322 490
Более 1 года	96 432	248 490
Итого	517 582	570 980

4. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах

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

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

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	Итого
Резерв на 01.01.2015 г.	5 400 213	123 157	5 523 370
Создание	5 152 845	166 214	5 319 059
Восстановление	(7 068 835)	(238 311)	(7 307 146)
Списание	-	(279)	(279)
Резерв на 01.07.2015	3 484 223	50 781	3 535 004

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:

	<u>1 полугодие 2015 г.</u>	<u>1 полугодие 2014 г.</u>
Сумма курсовых разниц	360 738	(52 108)

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

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

	<u>1 полугодие 2015 г.</u>	<u>1 полугодие 2014 г.</u>
Налог на имущество	21 925	62 966
Земельный налог	941	404
Транспортный налог	164	219
НДС	17 799	16 186
Налог на прибыль	-	860
Прочие	97	129
Начисленные (уплаченные) налоги	40 926	80 764

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

4.4. Информация о вознаграждении работникам

Ниже представлена численность персонала Банка по состоянию на 01 июля 2015 года и 01 января 2015 года.

	на 01.07.2015	на 01.01.2015
Списочная численность персонала, в том числе:	1369	1323
Численность управленческого персонала	32	43

Расходы на персонал включают в себя следующие позиции:

	<u>1 полугодие 2015 г.</u>	<u>1 полугодие 2014 г.</u>
Заработная плата и премии	350 015	329 292
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	92 991	87 733
Расходы на персонал	443 006	417 025

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

ЗАО Банк «Советский» Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 2015 года (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, будет произведено по итогам года решением Совета директоров с учетом следующего:

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

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

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

Ниже приведены сведения о выплатах фиксированной части вознаграждения управленческому персоналу Банка за первое полугодие 2015 года.

1 полугодие 2015 г

Председатель Правления и члены Правления Банка, в т.ч.	
Заместители Председателя Правления и главный бухгалтер	26 672
Заместители главного бухгалтера и главный бухгалтер филиала	1 397
Иные руководители, принимающие риски	17 718
Руководители, контролирующие риски	2 672

Нефиксированная часть вознаграждения по итогам 1-го полугодия 2015 не выплачивалась.

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

5.1. Управление капиталом

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

В отчетном периоде 2015 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

В отчетном периоде Банк продолжил разработку внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

5.2. Сроки, условия и основные характеристики инструментов капитала

Ниже представлена структура собственного капитала Банка.

	на 01.07.2015	на 01.01.2015
Инструменты базового капитала:		
Уставный капитал	208 467	208 467
Эмиссионный доход	66 638	66 638
Резервный фонд	31 270	31 270
Нераспределенная прибыль прошлых лет	6 253 983	4 431 551
Нематериальные активы	(25)	(13)
Финансовый результат отчетного года	(681 202)	-
Отрицательная величина добавочного капитала	(2 328 561)	-
Базовый капитал	3 550 570	4 737 913
Инструменты добавочного капитала:		
Субординированный заем с дополнительными условиями	30 100	34 400
Нематериальные активы	(37)	(54)
Отрицательная величина дополнительного капитала	(2 358 624)	(20 665)
Добавочный капитал	0	13 681
Основной капитал	3 550 570	4 751 594
Инструменты дополнительного капитала:		
Прибыль текущего года	-	1 735 468
Субординированный заем	207 900	237 600
Прирост стоимости имущества	282 108	282 108

Превышающие сумму источников капитала вложения в основные средства и материальные запасы	(2 848 632)	(2 275 841)
Дополнительный капитал	0	0
Собственные средства (капитал)	3 550 570	4 751 594

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает в себя следующие компоненты:

	на 01.07.2015		на 01.01.2015	
	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	20 846 741	208 467	20 846 741	208 467
Уставный капитал	20 846 741	208 467	20 846 741	208 467

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

5.3. Информация о выполнении в отчетном периоде требований к капиталу

В отчетном периоде Банк не допускал нарушения требований к капиталу и нормативные значения обязательных нормативов достаточности капитала банка.

По состоянию на 01 июля 2015 года и 01 января 2015 года значения обязательных нормативов достаточности капитала составили:

	на 01.07.2015 %	на 01.01.2015 %	Нормативное значение
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	9,3	11,4	≥ 5%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	9,3	11,5	≥ 5,5%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	10,2	11,6	≥ 10%

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объёму проводимых Банком операций.

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

В течение первого полугодия Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню обязательных нормативов.

Показатель финансового рычага в течение первого полугодия 2015 года снизился на 1,7 пп., составив по состоянию на 01.07.2015 г. 11,1%.

Изменение значения и компонентов финансового рычага за первое полугодие связано со снижением величины основного капитала с 4 751 594 тыс. руб. по состоянию на начало отчётного периода до 3 550 570 тыс. руб. по состоянию на 01.07.2015 г. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчёта финансового рычага снизилась за отчётный период с 37 255 511 тыс. руб. до 32 117 904 тыс. руб.

Расхождения между размером активов, определённых в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчёта показателя финансового рычага по состоянию на 01.07.2015 г., незначительные.

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 отчетном периоде не было.

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

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

7.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющих ограничения по их использованию

Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, в отчетном периоде не было.

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

8.1. Информация о страновой концентрации активов и пассивов

Активы Банка сосредоточены в основном на территории Российской Федерации. Активы, сосредоточенные на территории иностранных государств, составляют 6,5% от общей суммы активов и представлены преимущественно наличной иностранной валютой, финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и остатками денежных средств на корреспондентских счетах, открытых в банках-нерезидентах стран, входящих в группу развитых стран. Иностраные пассивы представлены в основном обязательствами Банка по вкладам физических лиц-нерезидентов и составляют 1,3% 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 июля 2015 года и на 01 января 2015 года.

на 01.07.2015 г.

на 01.01.2015 г.

	Россия	Страны группы развитых стран	Страны СНГ	Россия	Страны группы развитых стран	Страны СНГ
АКТИВЫ						
Денежные средства	533 820	1 076 963	-	738 454	680 601	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	960 236	-	-	1 847 630	-	-
в том числе обязательные резервы	829 294	-	-	843 380	-	-
Средства в кредитных организациях	410 479	27 782	-	512 823	1 158 130	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	936 632	-	-	182 756	-
Чистая ссудная задолженность	18 248 833	-	-	18 612 608	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	56	-	-	13 137	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	9 029 474	-	-	9 060 381	-	-
Прочие активы	447 712	13 033	21	347 892	1 110	19
Всего активов	29 630 610	2 054 410	21	31 132 925	2 022 597	19
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	170 169	-	-	616	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	24 281 023	250 338	66 094	24 972 941	363 041	57 389
в том числе вклады физических лиц	19 704 780	250 338	66 094	18 108 635	363 041	57 389
Выпущенные долговые обязательства	150 376	-	-	309 663	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	512 344	793	3668	564 854	1 291	3 143
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	16 745	-	-	92 399	-	-
Всего обязательств	25 130 657	251 131	69 762	25 940 473	364 332	60 532

8.2. Кредитный риск

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

Далее в таблице представлены сведения о качестве ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ссудам по состоянию на 01 июля 2015 года и 01 января 2015 года.

на 01.07.2015		на 01.01.2015	
Требования по	Требования по	Требования по	Требования по

	ссудам	получению процентных доходов	ссудам	получению процентных доходов
Задолженность по ссудам и процентам по ним	21 564 350	420 193	23 779 715	408 966
Задолженность по ссудам связанным с Банком лицам	105 405	878	948 816	453
Объем просроченной задолженности	917 233	245 426	1413304	296 756
Объем реструктурированной задолженности	4 754 355	-	5 722 910	-
Категории качества ссуд:				
I (стандартные)	2 223 197	37 523	3 371 567	9 251
II (нестандартные)	12 182 862	101 997	11 168 291	91 706
III (сомнительные)	3 045 057	92 867	4 318 626	40 099
IV (проблемные)	1 816 366	38 731	649 412	35 567
V (безнадежные)	2 296 868	149 075	4 271 819	232 343
Обеспечение всего, в т.ч.:	21 384 355	X	20 800 738	X
I категории качества	-	X	-	X
II категории качества	21 384 355	X	20 800 738	X
Расчетный резерв на возможные потери	3 680 271	X	5 275 938	X
Расчетный резерв с учетом обеспечения	3 315 517	X	5 167 107	X
Фактический резерв на возможные потери всего, в том числе:	3 315 517	168 706	5 167 107	233 106
II	172 329	1167	170 984	1 193
III	503 104	16 684	779 911	5 702
IV	585 536	15 421	252 080	14 822
V	2 054 548	135 434	3 964 132	211 389

По состоянию на 01.07.2015 г., по сравнению с началом отчетного периода, задолженность по ссудам Банка и процентам по ним снизилась на 2 204 138 тыс. руб. или на 9,1%. Основную долю кредитного портфеля Банка составляют ссуды 2 категории качества – 56,5% от общего объема ссудной задолженности. По состоянию на 01.07.2015 г. уровень просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности составил 4,3% (на 01.01.2015 г.: 5,9%). Уровень реструктурированной задолженности составил на 01.07.2015 г. 22,0% общего объема задолженности по ссудам (на 01.01.2015 г.: 24,1%).

Общая сумма обеспечения по кредитному портфелю Банка за отчетный период увеличилась на 583 617 тыс. руб. или на 2,8% .

Далее в таблице представлена информация об анализе активов, в том числе с просроченными сроками погашения по состоянию на 01 июля 2015 года и 01 января 2015 года. Данная информация представлена на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

на 01.07.2015	В том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери		
	всего	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180	Расчетный резерв	Фактический резерв	
Ссуды всего	21 564 350	5 863 320	1 660 098	899 025	954 026	2 350 171	3 680 271	3 315 517
в том числе								
Физические лица	12 493 453	4 531 180	875 626	547 936	784 229	2 323 389	2 495 501	2 479 759
индивидуальные	850 044	287 352	61 817	3 184	126 255	96 096	115 806	100 064
однородные	11 643 409	4 243 828	813 809	544 752	657 974	2 227 293	2 379 695	2 379 695
Юридические лица	8 950 897	1 332 140	784 472	351 089	169 797	26 782	1 184 770	835 758
индивидуальные	8 945 942	1 327 185	783 889	351 089	169 797	22 410	1 180 934	831 922

ЗАО Банк «Советский» Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность за 1 полугодие 2015 года

однородные	4 955	4 955	583	-	-	4372	3 836	3 836
Средства в банках	120 000	-	-	-	-	-	-	-
Процентные требования	420 193	262 254	25 806	36 400	50 459	149 589	168 706	168 706
Прочие требования	118 803	34 111	1 559	16 795	8 016	7 741	34 035	34 035

на 01.01.2015		В том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
		всего	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180	Расчетный резерв	Фактический резерв
Суды всего	23 779 715	5 234 812	743 201	586 954	661 768	3 242 889	5 275 938	5 167 107
в том числе								
Физические лица	13 571 309	5 093 656	723 023	585 382	639 533	3 145 718	3 269 422	3 256 786
индивидуальные	1 099 049	258 703	50 608	30 784	29 356	147 955	185 559	172 923
однородные	12 472 260	4 834 953	672 415	554 598	610 177	2 997 763	3 083 863	3 083 863
Юридические лица	9 458 406	141 156	20 178	1 572	22 235	97 171	2 006 516	1 910 321
индивидуальные	9 451 850	135 688	20 000	-	22 235	93 453	2 003 397	1 907 202
однородные	6 556	5 468	178	1 572	-	3 718	3 119	3 119
Средства в банках	750 000	-	-	-	-	-	-	-
Процентные требования	408 966	313 213	16 675	28 354	35 744	232 440	238 081	233 106
Прочие требования	77 988	30 904	710	12433	3488	14273	30 758	30 758

По состоянию на 01.07.2015 г. доля объёма задолженности по ссудам с просроченными сроками погашения в общем объёме ссудной задолженности составила 27,2% (на 01.01.2015 г.: 22,0%). Банком сформирован резерв на возможные потери по ссудам в размере 56,5% от суммы задолженности по ссудам с просроченными сроками погашения (на 01.01.2015 г.: 98,7%) или 15,4% от общей суммы задолженности (на 01.01.2015 г.: 21,7%).

Информация о сделках по уступке прав требований по заключённым кредитным договорам

В первом полугодии 2015 года Банком осуществлялась уступка прав требований по проблемным кредитам 3-5 категории качества. В основном, при заключении договоров уступки прав требований Банк передаёт кредитный риск третьим лицам. Прочие риски, которым подвергается Банк в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, оцениваются как незначительные.

Сделки по уступке прав требований совершаются в соответствии с законодательством Российской Федерации. Порядок бухгалтерского учёта операций по уступке прав требований, закреплённый в Учётной политике Банка, соответствует Положению Банка России от 16.07.2012 г. №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». Операции по уступке прав требований отражаются в бухгалтерском учёте в день уступки прав требований. В этот же день финансовый результат относится на доходы или расходы Банка.

Любые требования и обязательства, вытекающие из сделок уступки, оцениваются Банком с использованием типовых методик оценки кредитного риска, применяемых к заёмщикам Банка.

Банк не осуществляет сделки, которые приводят к принятию рисков в соответствии с Указанием Банка России от 07.-7.2014 г. №3309-У «О формах и

ЗАО Банк «Советский» Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 2015 года
 способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением
 специализированного финансового общества проектного финансирования» и не
 осуществляет сделок по уступке прав требования, для которых применяются оценки
 рейтинговых агентств.

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

8.3. Риск ликвидности

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

В таблице представлены значения нормативов ликвидности (в процентах) по
 состоянию на 01 июля 2015 года и на 01 января 2015 года:

	на 01.07.2015 %	на 01.01.2015 %	Нормативн ое значение
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	82,2	101,2	≥ 15%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	103,0	89,2	≥ 50%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	60,1	73,3	≤ 120%

Далее в таблице представлена информация об изменении разрыва по срокам
 погашения активов и пассивов по состоянию на 01 июля 2015 года.

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребованы)									
	до востребо вания 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	2185149	2185149	2185149	2185149	2185149	2185149	2185149	2185149	2185149	2185149
в том числе										
II категории качества	38143	38143	38143	38143	38143	38143	38143	38143	38143	38143
Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости	-	-	-	5780	5780	14281	65380	93863	93863	1284089
через прибыль и убыток										
Ссудная и приравненная к ней задолженность	162565	202238	254575	390352	620131	1562032	2965455	4433233	6184320	19734235
в том числе										
II категории качества	36058	75357	124498	246704	441789	1296230	2545520	3761175	5340473	16750014
Прочие активы	1853566	1853566	1853566	1853566	1853566	1853586	1857020	1857020	1857820	1858228
в том числе										
II категории качества	28224	28224	28224	28224	28224	28224	28224	28224	28224	28224
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	4201280	4240953	4293290	4434847	4664626	5615048	7073004	8569265	10321152	25061701
ПАССИВЫ										
Средства кредитных организаций	7508	7508	170598	170598	170598	170598	170598	170598	170598	170598
Средства клиентов, из них	3191574	3238360	3272254	3400116	3555047	4463686	6593496	8921934	10444860	29756373

ЗАО Банк «Советский» Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 2015 года

Вклады физических лиц	633249	669636	703530	815105	963660	1571496	3491545	5378393	6670381	23505472
Выпущенные долговые обязательства	71093	71093	71093	71093	71093	71093	125521	125521	152122	152122
Прочие обязательства	1818447	1818447	1841906	1841906	1841906	1846185	1846185	1846185	1846185	1846185
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	5088622	5135408	5355851	5483713	5638644	6551562	8735800	11064238	12613765	31925278

Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	315299	423707	3635103	3682099	4134161	4134161	4134161	4134161	4134161	4134161
---	--------	--------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------

ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ

Избыток (дефицит) ликвидности	-1202641	-1318162	-4697664	-4730965	-5108179	-5070675	-5796957	-6629134	-6426774	-10997738
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-23.6	-25.7	-87.7	-86.3	-90.6	-77.4	-66.4	-59.9	-51.0	-34.4

Значения коэффициента дефицита ликвидности Банка по состоянию на 01.07.2015 г. соответствуют предельным значениям, установленным Положением об управлении и оценке ликвидности в ЗАО Банк «Советский».

8.4. Валютный риск

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

Открытые валютные позиции на 01 июля 2015 года:

Валюта	Открытая валютная позиция, тыс. руб.	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Оценка (удовл./неудовл.)
Евро	-93 183,3764	3 550 570	-2,6245%	10%	удовл.
Канадский доллар	-257,0356	3 550 570	-0,0072%	10%	удовл.
Швейцарский франк	742,6765	3 550 570	0,0209%	10%	удовл.
Юань	-105,4158	3 550 570	-0,0030%	10%	удовл.
Датская крона	16,9818	3 550 570	0,0005%	10%	удовл.
Фунт стерлингов	204,5595	3 550 570	0,0058%	10%	удовл.
Иена	189,0790	3 550 570	0,0053%	10%	удовл.
Норвежская крона	-223,9912	3 550 570	-0,0063%	10%	удовл.
Турецкая лира	5,2263	3 550 570	0,0001%	10%	удовл.
Злотый	-53,4539	3 550 570	-0,0015%	10%	удовл.

Шведская крона	214,5775	3 550 570	0,0060%	10%	удовл.
Доллар США	212 548,3151	3 550 570	5,9863%	10%	удовл.

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

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

Далее в таблице представлена информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01 июля 2015 года и 01 января 2015 года.

Операции и сделки	на 01.07.2015	на 01.01.2015
Ссуды,	105 405	948 816
в т.ч. просроченная задолженность	53	-
Вложения в ценные бумаги	-	-
Резервы на возможные потери по ссудам	762	157 282
Средства клиентов на расчётных/текущих и депозитных счетах	5 229	23 692
Выпущенные долговые обязательства	-	-
Внебалансовые обязательства, в т.ч.:	5 842	14 135
выданные гарантии и поручительства	-	-
Резервы по внебалансовым обязательствам	113	204
Доходы и расходы	1 квартал 2015 г.	1 полугодие 2014 г.
Процентные доходы	28 185	38 180
Процентные расходы	521	1 120
Чистые комиссионные доходы	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-
Доходы от участия в капитале юридических лиц	-	-

Объём задолженности по ссудам, выданным лицам, связанным с Банком, по состоянию на отчётную дату составил 105 405 тыс. руб. Остатки на расчётных/текущих и депозитных счетах связанных с Банком лиц составили на 01.07.2015 г. 5 229 тыс. руб. (на 01.01.2015 г.: 23 692 тыс. руб.)

Председатель Правления



А.В. Карпов

Главный бухгалтер

Л.Ю. Дьячук