



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

**УТВЕРЖДЕН**  
Годовым общим собранием акционеров  
ЗАО Банк «Советский»

**Протокол № 31 от «29» июня 2010 года**

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ  
ОБ ОСНОВНЫХ ИТОГАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
БАНК «СОВЕТСКИЙ»  
В 2009 ГОДУ**

Предварительно утвержден  
Советом директоров ЗАО Банк «Советский»  
(протокол № 16-10 от 11 мая 2010 года)

Санкт-Петербург  
2010

## **Положение Банка в отрасли**

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 «Советский» с указанной даты осуществляет банковскую и иную финансовую деятельность.

До середины 2001 года Банк осуществлял деятельность на территории города Вологда и Вологодской области. 11 июля 2001 года общее собрание акционеров Банка приняло решение об изменении местонахождения Банка, внесении соответствующих изменений в Устав, которые были согласованы Банком России 31 октября 2001 года, и начале осуществления деятельности на территории города Санкт-Петербурга.

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

ЗАО Банк «Советский» осуществляет свою деятельность на основании

- Лицензии Банка России № 558 от 31.10.2001 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.

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

Головной офис Банка расположен в Санкт - Петербурге.

По состоянию на 01.01.2010 г. Банк имеет 2 филиала – «Московский» (г. Москва, Сыромятнический проезд, д.4, стр.2), регистрационный № 558/6, и филиала «Судоходный» (г. Архангельск, ул. Поморская, д.49), регистрационный 558/7.

Кроме того, на протяжении 2009 года обслуживание клиентов осуществлялось в 29 внутренних структурных подразделениях Банка (в том числе 7 операционных офисах, 20 дополнительных офисах, 2 Операционных кассах вне кассового узла).

Банк осуществляет свою деятельность на территории Санкт-Петербурга, Москвы и Московской области, Тверской области, Архангельской области, Мурманской области, Псковской области.

ЗАО Банк «Советский» не имеет дочерних и ассоциированных с ним компаний.

Средняя численность сотрудников Банка на протяжении отчетного периода составила 484 человека (по состоянию на 01 января 2010 г. – 541 человек).

Уставный капитал Банка за 2009 год не изменялся, по состоянию на 01.01.2010 составил 194 092 тыс. руб.

При реализации выбранной стратегии, развитие розничного кредитования, Банк ориентируется на следующие направления:

- расширение регионального присутствия с целью увеличения доли региональной составляющей в бизнесе Банка;
- совершенствование маркетинговой политики, в том числе продуктового ряда и системы продаж;

- отраслевая диверсификация клиентской базы;
- увеличение доли малой и средней клиентуры;

### **Приоритетные направления деятельности Банка.**

### **Отчет Совета директоров о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности**

В 2009 году продолжалось развитие Банка как розничного с широкой линейкой кредитных и депозитных продуктов. Политика банка в 2009 году была направлена на совершенствование розничного обслуживания путем увеличения продаж наиболее востребованных услуг, таких как кредитование, вкладные операции частных лиц, расчетно-кассовое обслуживание, переводы и обслуживание международных операций.

Основные виды деятельности Банка сконцентрированы на оказании услуг частным клиентам и сосредоточены в следующих областях рынка:

- кредитные операции с юридическими и физическими лицами;
- операции с иностранной валютой;
- расчетно-кассовое обслуживание, в т.ч. обслуживание с использованием платежных карт; участие в системах денежных переводов «Золотая Корона», «Western Union»
- операции по привлечению денежных средств физических лиц во вклады;
- операции по привлечению депозитов юридических лиц.

Предлагаемая клиентам линейка вкладов и кредитов унифицирована Банком и действует как в Головном офисе, так и в филиалах.

В контексте определенных Банком стратегических задач развитие и совершенствование информационных технологий является одним из приоритетных направлений. В 2009 году Банком внедрен Банковский информационный комплекс «ЦФТ-Банк», что способствует формированию высокотехнологичного кредитного учреждения, существенному повышению эффективности проведения собственных операций, улучшению качества обслуживания клиентов, снижению операционных рисков.

Банк имеет статус универсального банка, предполагающий наличие широкого круга предлагаемых услуг, обширного перечня банковских продуктов для клиентов различных сегментов рынка.

### ***Основные финансовые показатели на 01.01.2010***

Активы –	4 058	млн. руб.
Капитал –	416	млн. руб.
Кредиты выданные –	3 077	млн. руб.
Прибыль –	5,2	млн. руб.

Активы Банка по состоянию на 01.01.2010 по сравнению с 01.01.2009 увеличились на 1 251 415 тыс.руб., или на 44.6 % , в том числе объем ссудной задолженности возрос на 1 198 596 тыс.руб., или на 63, 8 %.

### ***Финансовый потенциал и ликвидность***

В области управления активами и пассивами основной задачей Банка является постоянное увеличение финансовых ресурсов и поддержание необходимого уровня ликвидности при обеспечении баланса между доходностью и рисками.

Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и в полном объеме выполнять принятые на себя обязательства. В целях обеспечения необходимого для выполнения

принятых обязательств уровня ликвидности Банк уделяет большое внимание формированию достаточного объема ликвидных активов.

Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации по состоянию на 01.01.2010 составили 446,8 млн. руб. (в том числе обязательные резервы – 26,3 млн. руб.).

### ***Кредитование и иное размещение денежных средств***

В течение 2009 года существенно изменилась структура кредитного портфеля, являющегося основным активом Банка. По состоянию на 01.01.2009 в кредитном портфеле преобладали кредиты корпоративным клиентам (1 682,8 млн. руб. по состоянию на 01.01.2009, 874,5 млн. руб. по состоянию на 01.01.2010). По состоянию на 01.01.2010 – 73 % кредитного портфеля приходилось на кредиты физическим лицам (2 328 млн. руб. по состоянию на 01.01.2010., по состоянию на 01.01.2009г. – 754,9 млн. руб.), при этом 68 % из них составляли кредиты физическим лицам, выдаваемые по стандартным программам.

За 2009 год кредитный портфель Банка вырос на 68,44% и на 01.01.2010 составил 3 202,6 млн. рублей.

Просроченная ссудная задолженность по кредитам на 01.01.2010 составила 3,2 % от ссудной задолженности

Банком по состоянию на 01.01.2010 сформированы резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в объеме 129,8 млн. руб., что составляет 4 % от кредитного портфеля.

### ***Привлечение денежных средств***

В 2009 году Банк осуществлял операции по привлечению денежных средств физических и юридических лиц.

Придерживаясь выбранной стратегии, Банк осуществлял приоритетное продвижение розничных банковских продуктов. В отчетном периоде произошло существенное изменение тарифных сеток по вкладам населения.

Обязательства Банка по состоянию на 01.01.2010 составили 3700,5 млн. руб. (по состоянию на 01.01.2009 составляли 2454,3 млн. руб.).

Средства клиентов (кроме кредитных организаций) составили на 01.01.2010 – 3 623 млн. рублей. По сравнению с суммами, привлеченными по состоянию на 01.01.2009, имеет место увеличение на 53,5%.

### ***Прибыль Банка***

Существенно изменилась структура доходов, полученных Банком в 2009 году. Основные доходы Банк получил от приоритетного направления – кредитования клиентов-физических лиц. В связи с этим значительно возросли в абсолютном и относительном выражении процентные и аналогичные доходы.

Проценты полученные и аналогичные доходы за 2009 год составили 702,0 млн. руб., в том числе от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) - 698,7 млн. руб., от размещения средств в кредитных организациях 3,3 млн. руб.

Проценты уплаченные и аналогичные расходы за 2009 год составили 260,1 млн. руб., в том числе по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) 256,6 млн. руб., по выпущенным долговым обязательствам – 3,3 млн. руб., по средствам кредитных организаций – 0,2 млн. руб.

Чистые процентные и аналогичные доходы составили 442, 0 млн. руб, что выше чистых процентных доходов, полученных в 2008 году, в 2.3 раза.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами составили 0,7 млн. руб. Чистые доходы от операций с иностранной валютой – 20,8 млн. руб. Чистые комиссионные доходы в 2009 году составили 83,6 млн. руб.

Прибыль к распределению (чистая прибыль) Банка составила 5,2 млн. рублей.

## **Розничный бизнес**

### ***Обслуживание физических лиц***

ЗАО Банк «Советский» предоставляет клиентам – физическим лицам широкий спектр услуг с максимальным удобством, высокой степенью надежности, быстрым и качественным обслуживанием. При этом политика Банка направлена на индивидуальный подход в отношении каждого клиента.

Банк оказывает физическим лицам следующие виды услуг:

- Открытие и ведение счетов в рублях и иностранной валюте
- Прием срочных вкладов и вкладов «до востребования»
- Осуществление операций с платежными картами
- Переводы без открытия счета по системе Western Union, «Золотая Корона»
- Проведение операций обмена валюты
- Предоставление в аренду банковских сейфов
- Дистанционное управление счетом с помощью системы «Интернет-Клиент»

Оказание консультационных услуг по широкому кругу вопросов, касающихся банковской деятельности.

С 2004 года Банк «Советский» является ассоциированным членом международной платежной системы VISA, может осуществлять эмиссию банковских карт VISA Electron, VISA Classic, Visa Gold, а так же принимать к обслуживанию все типы карт VISA.

В феврале 2009 года в целях оптимизации и повышения уровня обслуживания клиентов, Банком принято решение о переходе на новую технологическую платформу по работе с платежными картами, что потребовало и смены спонсора в ПС VISA. С сентября 2009 года спонсором Банка «Советский» является ОАО Банк «УРАЛСИБ», технологическим партнером – ЗАО Процессинговый центр «КартСтандарт». Переход на новую платформу позволил полностью интегрировать учет операций с использованием платежных карт в текущую АБС Банка «ЦФТ-Банк (Платформа развития на базе Oracle)».

На сегодняшний день Банком эмитировано 2372 карты, 818 из них за 2009 год. Банк так же работает по развитию такого направления, как «зарплатный проект». В рамках зарплатных проектов эмитировано 1109 карт

Во всех отделениях Банка в г.Санкт-Петербург установлены терминалы для обслуживания держателей карт VISA.

По состоянию на 01.01.2010 на основании договоров банковского счета и договоров банковского вклада клиентам – физическим лицам открыто 31 215 счетов в рублях и 6 779 счетов в иностранной валюте (по состоянию на 01.01.2008 – соответственно 10 244 счета в рублях и 4 549 счетов в иностранных валютах).

Банк привлекает средства клиентов-физических лиц, предлагая систему вкладов, учитывающую основные потребности вкладчиков: сбережение денежных средств от влияния инфляции, накопление денежных средств, получение выплат по вкладу в виде периодически выплачиваемых процентов и прочие.

На 01.01.2010 в Банке действовало более 8 601 срочных вкладов физических лиц (на 01.01.2009 - 3 372 срочных вкладов физических лиц).

Объем привлеченных средств, сформированный за счет срочных вкладов физических лиц, в течение 2009 г. увеличился и на конец отчетного периода составил 2 045 млн.рублей.

Существующая линейка вкладов предлагает клиентам разнообразные условия размещения средств, среди которых:

- разная периодичность выплаты процентов;
- автоматическая пролонгация договора;
- возможность дополнительных взносов;
- перечисление средств во вклад со счета зарплатной карты.

Широкий диапазон предложений позволяет увеличить целевую аудиторию вкладчиков, получить конкурентные преимущества на розничном рынке и, тем самым, обеспечить приток долгосрочных ресурсов.

### ***Кредитование физических лиц***

В 2009 году активно продвигались стандартные кредитные продукты для физических лиц, были введены новые розничные продукты.

Основными направлениями стандартных программ кредитования физических лиц в 2009 году были

- автокредитование (под залог новых и подержанных авто);
- кредиты наличными на потребительские нужды;
- кредиты наличными под залог автомобиля.

Кредиты на приобретение авто предоставляются в рублях, долларах США и Евро на приобретение как новых, так и подержанных автотранспортных средств иностранного и отечественного производства. Условия кредитования варьируются в зависимости от конкретной программы. В процессе кредитования физических лиц предусмотрено сотрудничество с автодилерами, по состоянию на 01.01.2010 действуют договоры о сотрудничестве с 58 автодилерами.

Кредитования наличными осуществлялось в 2009 году по двум основным направлениям: кредит наличными и кредит наличными для автовладельцев (под залог автотранспортного средства). В зависимости от тарифного плана срок кредитования составляет от 3 месяцев до 3 лет в сумме от 5 тыс.руб. до 1450 тыс.руб.

Ссудная задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам по стандартным программам и на индивидуальной основе, за отчетный год увеличилась в 3,1 раза и на 01.01.2010 составила 2 328,06 млн. руб.

## **Корпоративный бизнес**

### ***Обслуживание корпоративных клиентов***

ЗАО Банк «Советский» ориентирован на качественное обслуживание всех категорий клиентов и предоставления полного спектра услуг.

Банк предоставляет корпоративным клиентам следующие основные виды услуг:

- Открытие и ведение расчетных и текущих счетов в рублях и иностранной валюте
- Расчеты через корреспондентские счета в Банке России и Банках-корреспондентах
- Прием, пересчет и выдача наличных денежных средств
- Обслуживание по системе «Интернет-Клиент»
- Корпоративные международные платежные карты VISA

- Международные расчеты и выполнение функций агента валютного контроля
- Прием депозитов, реализация собственных векселей Банка
- Сейфинг
- Зарплатный карточный проект

### ***Клиентская база Банка***

По состоянию на 01.01.2010г. на основании договоров банковского счета клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и индивидуальным предпринимателям открыто 2 861 счет в рублях и 2 024 счета в иностранной валюте (по состоянию на 01.01.2009г. - соответственно 2 820 счетов в рублях и 573 счета в иностранной валюте), которые используются для проведения платежей.

Крупными корпоративными клиентами Банка являются:

ОАО "Адмиралтейские верфи", ООО «Космос СПб», ЗАО "Компьютерный Мир", ОАО "Ленполиграфмаш", группа компаний "Цветоптторг", ОАО МКО "Севзапмебель", ОАО "Ювелирная Торговля Северо-Запада", группа компаний "Евразия"

Сфера деятельности клиентов Банка охватывает различные отрасли экономики.

В Банке обслуживаются промышленные предприятия, торговые предприятия, строительные компании, страховые компании, лизинговые компании, научные организации, компании, специализирующиеся на операциях с недвижимостью, предприятия сферы финансовых услуг, транспортные и другие компании. Отраслевая структура клиентской базы Банка в 2009 году была достаточно диверсифицирована.

Положительной тенденцией в отчетном году стала меньшая зависимость ресурсной базы Банка от нескольких крупных клиентов.

Средневзвешенные остатки на счетах корпоративных клиентов в 2009 году составили более 1 021 млн. рублей, что на 50% больше аналогичного показателя за 2008 год.

### ***Кредитование корпоративных клиентов***

Кредитная политика Банка в 2009 году была направлена на эффективное использование ресурсов посредством формирования качественного и доходного кредитного портфеля, а также на снижение кредитных рисков при осуществлении ссудных и приравненных к ним операций.

Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность по корпоративным клиентам в абсолютном выражении уменьшилась за 2009 год в 1,30 раза и составила на 01.01.2010 874, 52 млн. руб. против 1 139,20 млн. руб. по состоянию на 01.01.2009 .

Остатки на ссудных счетах корпоративных клиентов составили 27,3% от общего объема кредитов, в том числе краткосрочные кредиты – 48,25 %, долгосрочные – 51,75% от общей суммы ссудной и приравненной к ней задолженности по юридическим лицам.

Банком разработан и внедрен стандартный кредитный продукт для организаций и индивидуальных предпринимателей – микрокредит в форме овердрафта. В 2009 году многие клиенты воспользовались данным кредитным продуктом. Лимит кредитования по микрокредитам установлен до 500 тыс. рублей.

### ***Корреспондентские отношения и межбанковские расчеты***

Банк осуществляет межбанковские расчетные операции через подразделения расчетной сети Банка России посредством прямых корреспондентских отношений. Расчеты в российских рублях преимущественно осуществлялись через корреспондентский счет, открытый в ГРКЦ ГУ ЦБ РФ по Санкт-Петербургу. Платежи Банка в валюте Российской Федерации производятся через три расчетно-кассовых центра Банка России: Санкт-Петербургский, Московский и Архангельской области, что удобно клиентам с широким представительством в регионах.

### **Международные расчёты**

Сформированная в 2005-2006 году сеть корреспондентских отношений с российскими и зарубежными банками – партнерами позволяет эффективно проводить любые внутренние и международные расчеты в любых валютах, требуемых клиентам Банка. Основным корреспондентом банка – «VTB Bank (Deutschland) AG».

В 2009 году Банк активно работал по платежной системе СВИФТ в иностранной валюте и в валюте Российской Федерации. Со всеми банками-корреспондентами в России и за рубежом Банк работает по системе СВИФТ по исполнению платежных поручений клиентов Банка, а также по исполнению аккредитивов в иностранных валютах.

В течение 2009 года Банк осуществлял деятельность в международной системе денежных переводов «WESTERN UNION», «Золотая Корона», являлся агентом по приему платежей за услуги с использованием платежной системы «К@ссира, нет».

В Банке для осуществления переводов клиентов в рублях и иностранных валютах используются системы TELEX, SWIFT, CLEARINGline; поддерживается оперативная связь с клиентами с использованием «Банк-Клиент». Соблюдение всех необходимых степеней защиты тщательно контролируется.

### **Развитие региональной сети**

С целью приближения банковских услуг к потребителям и создания клиентам максимально благоприятных условий обслуживания в Санкт-Петербурге в 2009 году работало 15 внутренних структурных подразделений, из них 14 дополнительных офисов и 1 операционная касса вне кассового узла.

В регионах Банк представлен дополнительными и операционными офисами в г.Москва, г.Тверь, г. Псков, г.Мурманск, г.Архангельск, г.Няндома. В этих городах работают 14 внутренних структурных подразделений банка и филиалов.

Филиалы и операционные офисы, работая по единым технологическим стандартам, осуществляют весь спектр банковских услуг для физических и юридических лиц.

### **Информационные технологии**

Банк обладает полным спектром современных информационных технологий, включая полнофункциональную банковскую систему (АБС), обеспечивающую автоматизацию всех банковских операций.

Неотъемлемым условием эффективной работы Банка является бесперебойное функционирование программных и аппаратных средств, поэтому постоянно осуществляются работы по модернизации аппаратной части серверного и сетевого оборудования, системного программного обеспечения, корпоративной сети передачи данных.

Большое внимание уделяется в Банке вопросам информационной безопасности, поэтому в корпоративной сети Банка реализовано строгое разграничение прав доступа к информации, документам и программам в зависимости от функциональных обязанностей



сотрудников. Автоматизированная банковская система позволяет дополнительно производить разграничение полномочий пользователей с применением парольной защиты.

Одним из перспективных направлений деятельности для Банка является комплексное расчетно-кассовое обслуживание клиентов Банка, преимущественно физических лиц, с использованием электронных и банковских технологий.

В Банке для осуществления переводов клиентов в рублях и иностранных валютах используются системы TELEX, SWIFT, CLEARINGline, Золотая корона. Банк поддерживает оперативную связь со своими клиентами, используя Банк-Клиент со связью через Интернет. Для удаленного обслуживания клиентов Банка используется система «Faktura.ru». Соблюдение всех необходимых степеней защиты тщательно контролируется. На сегодняшний день с помощью данной системы обслуживаются свыше 1100 клиентов банка. Обновление систем осуществляется разработчиком согласно Договору по мере выхода новых версий.

Обмен информацией с Банком России в Банке организован в соответствии с требованиями Банка России.

В течение 2009 года ЗАО Банк «Советский» осуществлял деятельность в международной системе денежных переводов «WESTERN UNION».

В 2009 году продолжила функционировать универсальная электронная система приема платежей от частных лиц «К@ссира, нет», которая позволяет существенно ускорить проведение платежей за услуги ЖКХ, междугородной и международной телефонной связи, сотовой связи и доступа в Интернет и улучшить качество обслуживания клиентов Банка в связи с увеличением точек приема платежей и охватом большого количества операторов, предоставляющих услуги.

С 1 января 2009 года в Банке произведен переход на обработку учетной информации с использованием системы программного обеспечения «ЦФТ-Банк», что позволило значительно улучшить качество обслуживания клиентов, создало возможность внедрение новых финансовых продуктов.

В 2009 году Банк осуществил успешный переезд головного офиса в новое здание, решив сложнейшую задачу по переводу на новую площадку всей информационной инфраструктуры (включающей вычислительные ресурсы, сети и каналы связи).

### **Перспективы развития Банка**

Стратегия банка на будущий период предусматривает формирование устойчивой ресурсной базы, совершенствование традиционных и внедрение новых услуг, развитие инфраструктуры, проведение активной клиентской политики, повышение качества и комплексности обслуживания, использование передовых технологий, совершенствование работы по подготовке персонала и управлению рисками. Приоритетной сферой вложения средств по-прежнему останется розничное кредитование.

### ***Цели, стоящие перед Банком:***

- Обеспечение устойчивого и долгосрочного развития Банка как эффективной и прибыльной коммерческой организации.
- Максимальное удовлетворение в банковских и финансовых услугах потребностей клиентов, деловых партнеров и акционеров Банка.
- Обеспечение финансовой стабильности Банка как межрегиональной финансовой структуры.

Для реализации Банком целей на 2010 год, предусматривается решение следующих основных задач:

- проведение политики, направленной на увеличение темпов роста активов Банка;

- увеличение собственного капитала Банка как условие дальнейшего развития бизнеса;
- увеличение чистой прибыли Банка;
- увеличение объема розничного кредитного портфеля за счет развития кредитных продуктов для физических лиц, в том числе ипотечного и других видов кредитования;
- совершенствованием продуктовой линейки;
- увеличение ресурсной базы Банка за счет привлечения денежных средств физических и юридических лиц;
- развитие услуг по выпуску и обслуживанию платежных банковских карт;
- расширение сферы применения безналичных расчетов с юридическими и физическими лицами на рынке потребительских платежей, осуществляемых посредством сети Интернет;
- развитие коммерческой сети Банка: открытие новых офисов и повышение качества обслуживания клиентов;
- увеличение спектра и объема операций филиалов Банка;
- улучшение состава и качественных характеристик технологий, необходимых для обслуживания клиентов Банка;
- совершенствование банковских технологий;
- строительством качественной IT-архитектуры;
- развитие системы корпоративного управления и достижение ее максимальной эффективности;
- оптимизация организационной структуры;
- кадровая политика и обучение персонала;
- развитие бренда Банка

### **Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка**

#### **Акционеры**

Общее количество акционеров Банка – 31, в том числе юридических лиц - 17, физических лиц – 14.

Основная часть акций 99, 974% приходится на долю физических лиц, юридические лица владеют 0, 026% акций Банка.

Дивиденды по акциям ЗАО Банк «Советский» в 2009 году не объявлялись и не выплачивались.

### **Основные факторы риска, связанные с деятельностью Банка**

#### **Система оценки и управления рисками**

Банком осуществляется постоянное выявление, оценка и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности, типичных возможностей понесения потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами. К типичным банковским рискам относятся:

- кредитный риск,
- валютный риск,
- процентный риск,
- риск ликвидности,
- операционный риск,
- правовой риск,
- риск потери деловой репутации.

Основой **системы управления рисками** в Банке является комплексный учет всех видов риска в соответствии со своим профилем, спецификой проводимых операций, а также оценка риска на основе единого и последовательно применяемого подхода при принятии решений на всех уровнях управления.

Поскольку Банк развивает направление розничного кредитования, основным риском для банка является **кредитный риск**, при этом основная концентрация рисков приходится на категорию заемщиков – физических лиц.

Для минимизации уровня кредитного риска при выдаче кредитов физическим лицам Банком уделяется значительное внимание анализу финансового состояния заемщика и его кредитоспособности на стадии принятия решения о выдаче кредита, сопровождению задолженности, своевременной инкассации задолженности, которая потенциально может стать проблемной.

В Банке используется информационно-аналитическая система поддержки принятия кредитных решений, которая позволяет в оперативном режиме проводить анализ качества кредитного портфеля Банка. Контроль за просроченной задолженностью физических лиц осуществляется на ежедневной основе, оперативно принимаются решения о взыскании просроченной задолженности.

Не менее важное значение Банком придается работе с проблемной задолженностью. Система взыскания долгов, включающая в себя все этапы управления задолженностью, позволяет эффективно поддерживать уровень риска в пределах контрольных норм по портфелям кредитов.

**Валютный риск** - риск возникновения убытков у Банка вследствие резкого изменения курсов иностранных валют - играл значительную роль в 2009 году. В целях минимизации валютного риска Банк придерживается консервативной политики, направленной на поддержание сбалансированной структуры активов и пассивов в иностранных валютах. Банк действует в рамках существующих лимитов открытых валютных позиций, установленных Банком России, стремится удерживать валютную позицию в состоянии, близком к закрытой. Банк стремится обеспечить сбалансированную структуру привлечения и размещения в разрезе валют, не допуская фондирования активов с кредитным риском за счет привлечения ресурсов в другой валюте.

#### **Процентный риск.**

Банк в ходе реализации своей Процентной политики обеспечивает необходимый уровень процентной маржи. В основе определения процентных ставок по банковским продуктам лежит анализ макроэкономической ситуации, тенденции изменения финансовых рынков, а также изменений в банковском секторе; сложившиеся на рынке ставки привлечения и размещения средств (в целях соответствия конкурентной стратегии развития Банка). С учетом этих и других факторов определяются направления деятельности Банка в области привлечения средств, стоимость которых, в свою очередь, служит одним из ориентиров при выработке ставок размещения. Банк на регулярной основе осуществляет расчет структуры активов и пассивов по срокам востребования и погашения, оценивая процентную маржу по ресурсам и размещению различной срочности.

**Риск ликвидности** – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

В целях оптимизации процедур управления ликвидностью в Банке контролируются долгосрочная и краткосрочная (текущая) ликвидность.

Мониторинг текущего и прогнозного состояния краткосрочной ликвидности осуществляется ежедневно на основе составления платежного календаря и прогноза потребности в ресурсах в краткосрочном периоде.

Мониторинг состояния долгосрочной ликвидности осуществляется путем регулярного составления текущего и прогнозных отчетов о разрывах по срокам погашения активов и пассивов.

Банк выполняет обязательные нормативы Банка России, регулирующие ликвидность.

Под **операционным риском** понимается риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка внутренних порядков и процедур

проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Источниками операционного риска являются внутренние процессы, действия персонала, уход ключевых сотрудников, трудности с набором квалифицированных кадров в связи с ростом операций Банка, сбои, отказы автоматизированных систем и программного обеспечения, а также неблагоприятные внешние воздействия. Реализация операционного риска может отразиться как на финансовом результате, так и на репутации Банка.

В целях минимизации операционного риска Банк большое внимание уделяет процессам автоматизации проведения и отражения в банковской информационной системе всех видов сделок, формирования данных для управленческой и обязательной отчетности, унификации проведения операций в Головном банке и филиалах.

Для минимизации вероятности проявления операционного риска Банк стремится повышать профессиональный уровень сотрудников как внутренними силами, так и направляя их на различные курсы и семинары.

Выявленные ошибки анализируются и доводятся до сотрудников, руководителей филиалов и дополнительных офисов вместе с рекомендациями по недопущению повторного совершения.

На постоянной основе осуществляется мониторинг состояния программных и технических средств банка, а также несанкционированного доступа к локальной сети.

Служба информационной безопасности проводит регулярные проверки состояния информационной системы и самооценку информационной безопасности Банка в соответствии со Стандартом Банка России РС БР ИББС-1.2-2007 «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Методика оценки соответствия информационной безопасности организации банковской системы Российской Федерации требованиям СТО БР ИББС-1.0-2008». Для обеспечения безопасности информационной системы Банк руководствуется требованиями Стандарта Банка России СТО БР ИББС-1.0-2008.

Поскольку обязательства Банка представлены в значительной мере денежными средствами физических лиц, для Банка крайне важно управление рисками **правовым и потери деловой репутации.**

**Репутационный риск** - риск возникновения убытков из-за уменьшения числа клиентов в результате формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

В сложившихся экономических условиях вероятность возникновения и величина потерь при проявлении репутационного риска в существенной части определяется уровнем указанного риска по банковскому сектору страны в целом. Уровень рассматриваемого риска для Банка снижается вступлением в систему страхования вкладов, обеспечением прозрачности Банка для клиентов, проведением постоянной работы по повышению качества обслуживания клиентов.

**Правовой риск** – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие несоблюдения банком законодательства Российской Федерации, неэффективной организации правовой работы, недостаточная проработка банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий.

Для минимизации правового риска Банк использует стандартизацию банковских операций и сделок, установление внутреннего порядка согласования юридической службой заключаемых банком договоров и проводимых сделок, осуществление на постоянной

основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, подчинение юридической службы единоличному исполнительному органу Банка.

**Стратегический риск** - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития.

Данный вид риска минимизируется путем тщательной проработки управленческих решений на основе предварительного анализа текущей ситуации и перспектив развития банковского сектора, уровней рисков, действий контрагентов и конкурентов банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения.

### **Система внутреннего контроля**

В целях обеспечения положительных результатов финансово-хозяйственной деятельности, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками и поддержанием их на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости и интересам кредиторов и вкладчиков, в Банке действует система внутреннего контроля. Данную систему образуют органы управления Банка "Советский", главный бухгалтер, служба внутреннего контроля, Кредитный комитет Банка, начальники подразделений, ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма. Среди основных направлений деятельности системы внутреннего контроля можно выделить следующие:

- контроль за организацией деятельности Банка;
- оценка банковских рисков и контроль за функционированием системы управления банковскими рисками;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за обеспечением информационной безопасности;
- контроль за областями потенциального конфликта интересов.

Особое внимание системы внутреннего контроля обращено на выявление и определение приемлемого уровня банковских рисков, среди которых особо выделяются кредитный, операционный, правовой риски, а также риск потери деловой репутации. Служба внутреннего контроля Банка на постоянной основе контролирует соблюдение всеми внутренними подразделениями нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка, а также осуществляет контроль за достоверностью, полнотой и своевременностью представления финансовой, бухгалтерской и статистической отчетности.

### **Сведения о совершенных Банком крупных сделках и сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность**

**Перечень сделок с заинтересованностью, совершенных в отчетном периоде, решение об одобрении которых было принято на годовых Общих собраниях акционеров в 2008г. и в 2009 г. (№ 25 от 30.06.2008 и № 27 от 29.06.2009)**

<b>Предмет сделки и существенные условия</b>	<b>Заинтересованное лицо</b>	<b>Контрагент</b>
Предоставление кредита Сумма – 800 000 евро, Срок – 36 месяцев	Митрушин С.В., Ласкин К.Г., Николаев О.А.	ООО «Универсам 12»
Предоставление кредита Сумма – 350 000 евро, Срок – 36 месяцев	Митрушин С.В., Ласкин К.Г., Николаев О.А.	ООО «Универсам 12»

Предоставление кредита Сумма – 1 060 000 евро, Срок – 36 месяцев	Митрушин С.В., Ласкин К.Г., Николаев О.А.	ООО «Универсам 12»
--	--	--------------------

**Перечень сделок с заинтересованностью, совершенных в отчетном периоде, решение об одобрении которых было принято на заседаниях Совета директоров Банка:**

Дата протокола	№ протокола	Предмет сделки и существенные условия	Заинтересованное лицо	Контрагент
06.02.2009	25	Аренда нежилых помещений Площадь – 2052,7 кв.м. Адрес - СПб, Богатырский пр., д.35, корп.1, лит.А Цена – 7,5 USD за 1 кв.м. в месяц № 10/03/09 от 01.04.2009	Ласкин К.Г. Митрушин С.В.	ООО «Универсам 5»

**Сведения о составе Совета директоров Банка.**

На начало отчетного периода Совет директоров ЗАО Банк «Советский» действовал в составе, избранном на годовом общем собрании акционеров ЗАО Банк «Советский», которое состоялось 30 июня 2008 года (Протокол № 25 от 30.06.2008):

- Митрушин Станислав Владимирович - Председатель Совета директоров
- Горский Владимир Евгеньевич
- Буравчиков Андрей Александрович
- Ласкин Кирилл Геннадьевич
- Николаев Олег Александрович

**Сведения о членах Совета директоров Банка:**

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.			
Специальность по образованию: финансы и кредит			
Должности, занимаемые в текущем периоде:			
С	организация		Должность
01.06.2008	ЗАО Банк «Советский»		Советник Председателя Правления
Должности, занимаемые за последние 5 лет:			
С	До	организация	Должность
2001	2008	ООО КБ «КРАСБАНК»	Заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале ЗАО Банк «Советский»:			нет

Фамилия, имя, отчество, год рождения			
<b>Горский Владимир Евгеньевич</b> <b>Год рождения: 1948</b>			
<b>Образование:</b> высшее МВТУ им. Баумана, 1972 г., аспирантура – 1981 г. 1984 г. - Высшая школа экономики АО «СИМЕНС» г.Мюнхен 1993 г. - Университет Экономики Мальта <b>Специальность по образованию:</b> инженер-механик			
<b>Должности, занимаемые в текущем периоде:</b>			

С	организация		Должность
01.07.2008	ЗАО Банк «Советский»		Советник Председателя Правления
Должности, занимаемые за последние 5 лет:			
С	До	организация	Должность
2001	2008	ООО КБ «КРАСБАНК»	Заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале ЗАО Банк «Советский»:			нет

Фамилия, имя, отчество, год рождения			
Буравчиков Андрей Александрович			
Год рождения: 1974			
Образование: высшее			
Московский институт геодезии и картографии - Московский колледж геодезии и картографии, 1993 г.			
Академия управления им.С.Орджоникидзе, 1997 г.			
Академия народного хозяйства при Президенте РФ – Высшая школа корпоративного управления.			
Специальность по образованию: геодезист, менеджер			
Должности, занимаемые в текущем периоде:			
С	организация		Должность
09.08.2005	ООО «Управляющая компания «БВТ»		Генеральный директор
Должности, занимаемые за последние 5 лет:			
С	До	организация	Должность
2000	2004	ООО «Бюрократ+»	Исполнительный директор, заместитель генерального директора
2004	2005	ООО «Бюрократ-Центр»	Исполнительный директор
Доля участия в уставном капитале ЗАО Банк «Советский»:			нет

Фамилия, имя, отчество, год рождения			
Ласкин Кирилл Геннадьевич			
Год рождения: 1971			
Образование: высшее			
Ленинградский институт авиационного приборостроения, 1993 г.			
Специальность по образованию: инженер-радиотехник			
Должности, занимаемые в текущем периоде:			
С	организация		Должность
02.04.2006	ООО «Олимп-47»		Генеральный директор
Должности, занимаемые за последние 5 лет:			
С	До	организация	Должность
2003	2006	ООО «Универсам-2»	Генеральный директор
Доля участия в уставном капитале ЗАО Банк: 17.494%			

Фамилия, имя, отчество, год рождения			
Николаев Олег Александрович			
Год рождения: 1966			
Образование: высшее			
Кубанский государственный университет физической культуры, спорта и туризма.			
Специальность по образованию: тренер-преподаватель			
Должности, занимаемые в текущем периоде:			
С	организация		Должность
03.07.2007	ООО «Строитель-4»		Заместитель генерального директора
Должности, занимаемые за последние 5 лет:			
С	До	организация	Должность
2003	2006	ООО «Универсам-2»	менеджер по маркетингу
2006	2007	ООО «Олимп-47»	заместитель генерального директора
Доля участия в уставном капитале ЗАО Банк «Советский»:			нет

На годовом общем собрании акционеров ЗАО Банк «Советский», которое состоялось 29 июня 2009 года (Протокол № 27 от 29.06.2009) Совет директоров ЗАО Банк «Советский» был избран в следующем составе:

- Митрушин Станислав Владимирович - Председатель Совета директоров
- Ласкин Кирилл Геннадьевич
- Карпов Андрей Викторович
- Николаев Олег Александрович
- Смирнова Наталья Лендрушевна

**Сведения о членах Совета директоров Банка:**

Фамилия, имя, отчество, год рождения			
Карпов Андрей Викторович			
Год рождения: 1973			
Образование: высшее			
Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов			
Специальность по образованию: национальная экономика			
Должности, занимаемые в текущем периоде:			
С	организация		Должность
08.07.2008	ЗАО Банк «Советский»		Первый заместитель Председателя Правления
05.05.2009	ЗАО Банк «Советский»		Председателя Правления
Должности, занимаемые за последние 5 лет:			
С	До	организация	Должность
01.08.2001	05.04.2005	Санкт-Петербургский филиал Банк «Первое О.В.К.» (ОАО)	Менеджер по РК отделения № 3945, управляющий отделением № 3902
06.04.2005	17.07.2005	Северо-Западный филиал ОАО АКБ «РОСБАНК»	Управляющий дополнительным офисом 9452
18.07.2005	31.08.2006	ЗАО «Столичный Экспресс»	Директор Северо-Западного территориального управления
01.09.2006	23.04.2007	Банк «Столичное Кредитное Товарищество» (открытое акционерное общество)	Директор базового регионального кредитно-кассового офиса № 4008
24.04.2007	28.03.2008	Открытое акционерное общество «Восточный Экспресс банк»	Директор Управления развития по Северо-Западному территориальному округу
01.04.2008	08.07.2008	ЗАО Банк «Советский»	Директор Дирекции розничного бизнеса
Доля участия в уставном капитале ЗАО Банк «Советский»: нет			

Фамилия, имя, отчество, год рождения			
Ласкин Кирилл Геннадьевич			
Год рождения: 1971			
Образование: высшее			
Ленинградский институт авиационного приборостроения, 1993 г.			
Специальность по образованию: инженер-радиотехник			
Должности, занимаемые в текущем периоде:			
С	организация		Должность
02.04.2006	ООО «Олимп-47»		Генеральный директор
Должности, занимаемые за последние 5 лет:			
С	До	организация	Должность
2003	2006	ООО «Универсам-2»	Генеральный директор
Доля участия в уставном капитале ЗАО Банк «Советский»: 17,494%			

Фамилия, имя, отчество, год рождения			
<b>Митрушин Станислав Владимирович</b>			
Год рождения: 1975			
Образование: высшее			
Российский Новый Университет, 1997 г.			
Российский государственный гуманитарный университет, 2002 г.			



Институт экономических преобразований и управления рынком, 2002 г.			
Специальность по образованию: финансы и кредит			
Должности, занимаемые в текущем периоде:			
С	организация		Должность
01.06.2008	ЗАО Банк «Советский»		Советник Председателя Правления
Должности, занимаемые за последние 5 лет:			
С	До	организация	Должность
2001	2008	ООО КБ «КРАСБАНК»	Заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале ЗАО Банк «Советский»:			нет

Фамилия, имя, отчество, год рождения			
Николаев Олег Александрович			
Год рождения: 1966			
Образование: высшее			
Кубанский государственный университет физической культуры, спорта и туризма.			
Специальность по образованию: тренер-преподаватель			
Должности, занимаемые в текущем периоде:			
С	организация		Должность
03.07.2007	ООО «Строитель-4»		Заместитель генерального директора
Должности, занимаемые за последние 5 лет:			
С	До	организация	Должность
2003	2006	ООО «Универсам-2»	менеджер по маркетингу
2006	2007	ООО «Олимп-47»	заместитель генерального директора
Доля участия в уставном капитале ЗАО Банк «Советский»:			нет

Фамилия, имя, отчество, год рождения			
Смирнова Наталья Лендрушевна Год рождения: 1960			
Образование: высшее Ленинградский Государственный университет имени А.А. Жданова Специальность по образованию: правоведение			
Должности, занимаемые в текущем периоде:			
С	организация		Должность
03.07.2002	ЗАО «Банк Советский»		Начальник юридического отдела
21.10.2009	ОАО «Санкт-петербургский Индустриальный акционерный Банк»		Первый заместитель директора юридического департамента
Должности, занимаемые за последние 5 лет:			
С	До	организация	Должность
2002	2009	ЗАО «Банк Советский»	Начальник юридического отдела
Доля участия в уставном капитале ЗАО Банк «Советский»:			нет

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

На должность Председателя Правления ЗАО Банк «Советский» с 24 марта 2008 года была избрана Головцова Мария Александровна (Протокол № 47 заседания Совета директоров от 18.03.2008)

### **Сведения о Председателе Правления Головцовой М.А.**

Фамилия, имя, отчество, год рождения			
<b>Головцова Мария Александровна</b>			
<b>Год рождения: 1948</b>			
<b>Образование:</b> высшее, ученая степень – кандидат экономических наук Ленинградский финансово-экономический институт им.Н.А.Вознесенского, 1970 г.			
<b>Специальность по образованию:</b> экономист			
<b>Должности, занимаемые в текущем периоде:</b>			

С	организация		Должность
24.03.2008	ЗАО Банк «Советский»		Председатель Правления
Должности, занимаемые за последние 5 лет:			
С	До	организация	Должность
2001	2008	Филиал Санкт-Петербургский ООО КБ «КРАСБАНК»	Управляющий филиалом
Доля участия в уставном капитале ЗАО Банк «Советский»: нет			

Решением Совета директоров (протокол № 28 от 27.02.2009) полномочия Головцовой Марии Александровны в должности Председателя Правления были досрочно прекращены 02 марта 2009 года на основании ее личного заявления.

Решением Совета директоров (протокол № 29 от 03.03.2009) временное исполнение обязанностей Председателя Правления ЗАО «Банк «Советский» возложены на Первого заместителя Председателя Правления ЗАО «Банк «Советский» Карпова Андрея Викторовича с 03 марта 2009 года до его избрания в установленном порядке на должность Председателя Правления.

Решением Совета директоров (протокол № 37 от 30.04.2009) на должность Председателя Правления ЗАО Банк «Советский» с 05 мая 2009 года избран Карпов Андрей Викторович.

### **Сведения о Председателе Правления Карпове А.В.**

Фамилия, имя, отчество, год рождения			
<b>Карпов Андрей Викторович</b>			
<b>Год рождения: 1973</b>			
<b>Образование:</b> высшее			
Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов			
<b>Специальность по образованию:</b> национальная экономика			
<b>Должности, занимаемые в текущем периоде:</b>			
<b>С</b>	<b>организация</b>		<b>Должность</b>
08.07.2008	ЗАО Банк «Советский»	Первый заместитель Председателя Правления	
05.05.2009	ЗАО Банк «Советский»	Председателя Правления	
<b>Должности, занимаемые за последние 5 лет:</b>			
<b>С</b>	<b>До</b>	<b>организация</b>	<b>Должность</b>
01.08.2001	05.04.2005	Санкт-Петербургский филиал Банк «Первое О.В.К.» (ОАО)	Менеджер по РК отделения № 3945, управляющий отделением № 3902
06.04.2005	17.07.2005	Северо-Западный филиал ОАО АКБ «РОСБАНК»	Управляющий дополнительным офисом 9452
18.07.2005	31.08.2006	ЗАО «Столичный Экспресс»	Директор Северо-Западного территориального управления
01.09.2006	23.04.2007	Банк «Столичное Кредитное Товарищество» (открытое акционерное общество)	Директор базового регионального кредитно-кассового офиса № 4008
24.04.2007	28.03.2008	Открытое акционерное общество «Восточный Экспресс банк»	Директор Управления развития по Северо-Западному территориальному округу
01.04.2008	08.07.2008	ЗАО Банк «Советский»	Директор Дирекции розничного бизнеса
<b>Доля участия в уставном капитале ЗАО Банк «Советский»:</b> нет			

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

Коллегиальный исполнительный орган Банка - Правление.

На начало отчетного периода Правление было сформировано в следующем составе:

- Головцова Мария Александровна – Председатель Правления
- Петрова Светлана Николаевна
- Вашкулат Виктория Константиновна
- Карпов Андрей Викторович

### Сведения о членах Правления Банка:

Фамилия, имя, отчество, год рождения			
Петрова Светлана Николаевна			
Год рождения: 1967			
Образование: высшее, Ленинградский технологический институт целлюлозно-бумажной промышленности, 1990			
Специальность по образованию: экономика и управление в отраслях химико-лесного комплекса			
Квалификация инженер-экономист			
Должности, занимаемые в текущем периоде:			
С	организация		Должность
24.03.2008	ЗАО Банк «Советский»		заместитель Председателя Правления
Должности, занимаемые за последние 5 лет:			
С	До	организация	Должность
26.02.2001	14.04.2004	Санкт-Петербургский филиал ЗАО Акционерный коммерческий банк «Межрегиональный инвестиционный банк»	Начальник планово-экономического отдела Управления корпоративного финансирования
19.04.2004	27.03.2006	ЗАО Банк «Советский»	Заместитель председателя Правления
28.03.2006	04.06.2007	ЗАО Банк «Советский»	Первый заместитель Председателя Правления
05.06.2007	23.03.2008	ЗАО Банк «Советский»	Председатель Правления
Доля участия в уставном капитале ЗАО Банк «Советский» в течение отчетного периода: нет			

Фамилия, имя, отчество, год рождения			
Вашкулат Виктория Константиновна			
Год рождения: 1961			
Образование: высшее, Санкт-Петербургская государственная инженерно-экономическая академия, 2000			
Специальность по образованию: экономист по специальности «бухгалтерский учет и аудит»			
Должности, занимаемые в текущем периоде:			
С	организация		Должность
16.07.2007	ЗАО Банк «Советский»		Заместитель Председателя Правления
Должности, занимаемые за последние 5 лет:			
С	До	организация	Должность
01.12.2000	14.02.2003	Санкт-Петербургский филиал ЗАО Акционерный коммерческий банк «Межрегиональный инвестиционный банк»	Ведущий специалист отдела неторговых операций; ведущий, главный специалист отдела контроля и оформления операций; начальник отдела контроля и оформления операций
17.02.2003	16.07.2003	ЗАО Банк «Советский»	Начальник отдела контроля и оформления операций
17.07.2003	15.07.2007	ЗАО Банк «Советский»	Заместитель главного бухгалтера
Доля участия в уставном капитале ЗАО Банк «Советский» в течение отчетного периода: нет			

Фамилия, имя, отчество, год рождения		
<b>Карпов Андрей Викторович</b>		
<b>Год рождения: 1973</b>		
<b>Образование:</b> высшее		
Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов		
<b>Специальность по образованию:</b> национальная экономика		
<b>Должности, занимаемые в текущем периоде:</b>		
<b>С</b>	<b>организация</b>	<b>Должность</b>

08.07.2008	ЗАО Банк «Советский»	Первый заместитель Председателя Правления	
05.05.2009	ЗАО Банк «Советский»	Председателя Правления	
Должности, занимаемые за последние 5 лет:			
С	До	организация	Должность
01.08.2001	05.04.2005	Санкт-Петербургский филиал Банк «Первое О.В.К.» (ОАО)	Менеджер по РК отделения № 3945, управляющий отделением № 3902
06.04.2005	17.07.2005	Северо-Западный филиал ОАО АКБ «РОСБАНК»	Управляющий дополнительным офисом 9452
18.07.2005	31.08.2006	ЗАО «Столичный Экспресс»	Директор Северо-Западного территориального управления
01.09.2006	23.04.2007	Банк «Столичное Кредитное Товарищество» (открытое акционерное общество)	Директор базового регионального кредитно-кассового офиса № 4008
24.04.2007	28.03.2008	Открытое акционерное общество «Восточный Экспресс банк»	Директор Управления развития по Северо-Западному территориальному округу
01.04.2008	08.07.2008	ЗАО Банк «Советский»	Директор Дирекции розничного бизнеса
Доля участия в уставном капитале ЗАО Банк «Советский»: нет			

Решением Совета директоров (протокол № 28 от 27.02.2009) полномочия Головцовой Марии Александровны в должности Председателя Правления были досрочно прекращены 02 марта 2009 года на основании ее личного заявления, Председателем Правления и избран Карпов Андрей Викторович, что отражено в соответствующем разделе настоящего Отчета. Правление продолжало действовать в составе оставшихся членов Правления.

Решением Совета директоров Банка (протокол № 40 от 25.05.2009) с 26.05.2009 в состав Правления был включен Филатов Дмитрий Геннадьевич. Правление было сформировано в следующем составе:

- Карпов Андрей Викторович – Председатель Правления
- Петрова Светлана Николаевна
- Вашкулат Виктория Константиновна
- Филатов Дмитрий Геннадьевич

#### **Сведения о членах Правления Банка:**

Фамилия, имя, отчество, год рождения			
Петрова Светлана Николаевна			
Год рождения: 1967			
Образование: высшее, Ленинградский технологический институт целлюлозно-бумажной промышленности, 1990			
Специальность по образованию: экономика и управление в отраслях химико-лесного комплекса			
Квалификация инженер-экономист			
Должности, занимаемые в текущем периоде:			
С	организация		Должность
24.03.2008	ЗАО Банк «Советский»		заместитель Председателя Правления
Должности, занимаемые за последние 5 лет:			
С	До	организация	Должность
26.02.2001	14.04.2004	Санкт-Петербургский филиал ЗАО Акционерный коммерческий банк «Межрегиональный инвестиционный банк»	Начальник планово-экономического отдела Управления корпоративного финансирования
19.04.2004	27.03.2006	ЗАО Банк «Советский»	Заместитель председателя Правления
28.03.2006	04.06.2007	ЗАО Банк «Советский»	Первый заместитель Председателя Правления
05.06.2007	23.03.2008	ЗАО Банк «Советский»	Председатель Правления
Доля участия в уставном капитале ЗАО Банк «Советский» в течение отчетного периода: нет			

Фамилия, имя, отчество, год рождения			
Вашкулат Виктория Константиновна Год рождения: 1961			
Образование: высшее, Санкт-Петербургская государственная инженерно-экономическая академия, 2000 Специальность по образованию: экономист по специальности «бухгалтерский учет и аудит»			
Должности, занимаемые в текущем периоде:			
С	организация		Должность
16.07.2007	ЗАО Банк «Советский»		Заместитель Председателя Правления
Должности, занимаемые за последние 5 лет:			
С	До	организация	Должность
01.12.2000	14.02.2003	Санкт-Петербургский филиал ЗАО Акционерный коммерческий банк «Межрегиональный инвестиционный банк»	Ведущий специалист отдела неторговых операций; ведущий, главный специалист отдела контроля и оформления операций; начальник отдела контроля и оформления операций
17.02.2003	16.07.2003	ЗАО Банк «Советский»	Начальник отдела контроля и оформления операций
17.07.2003	15.07.2007	ЗАО Банк «Советский»	Заместитель главного бухгалтера
Доля участия в уставном капитале ЗАО Банк «Советский» в течение отчетного периода: нет			

Фамилия, имя, отчество, год рождения			
Филатов Дмитрий Геннадьевич Год рождения: 1971			
Образование: высшее, Ленинградское Высшее общевойсковое командное дважды Краснознаменное училище им. Кирова Специальность по образованию: Офицер, инженер			
Должности, занимаемые в текущем периоде:			
С	организация		Должность
01.04.2008	ЗАО Банк «Советский»		Директор Дирекции розничного бизнеса
Должности, занимаемые за последние 5 лет:			
С	До	организация	Должность
2001	2005	Санкт-Петербургский филиал Банк «Первое О.В.К.» (ОАО)	Начальник отдела экономической защиты
2005	2007	ООО «Столичный Экспресс»	Начальник отдела розыска и взыскания
2007	2008	ООО «Восточный Экспресс Банк»	Заместитель директора Санкт-Петербургского филиала
Доля участия в уставном капитале ЗАО Банк «Советский» в течение отчетного периода: нет			

Решением Совета директоров Банка (протокол № 12-09 от 12.08.2009) с 12.08.2009 прекращены полномочия Петровой Светланы Николаевны в составе Правления. Правление продолжило работу в прежнем составе.

Решением Совета директоров Банка (протокол № 25-09 от 25.12.2009) с 26.12.2009 в состав Правления были включен Шахов Глеб Николаевич и Изюмова Наталья Викторовна. Правление было сформировано в следующем составе:

- Карпов Андрей Викторович – Председатель Правления
- Вашкулат Виктория Константиновна
- Филатов Дмитрий Геннадьевич
- Шахов Глеб Николаевич
- Изюмова Наталья Викторовна

**Сведения о членах Правления Банка:**

Фамилия, имя, отчество, год рождения			
Вашкулат Виктория Константиновна			
Год рождения: 1961			
Образование: высшее, Санкт-Петербургская государственная инженерно-экономическая академия, 2000			
Специальность по образованию: экономист по специальности «бухгалтерский учет и аудит»			
Должности, занимаемые в текущем периоде:			
С	организация		Должность
16.07.2007	ЗАО Банк «Советский»		Заместитель Председателя Правления
Должности, занимаемые за последние 5 лет:			
С	До	организация	Должность
01.12.2000	14.02.2003	Санкт-Петербургский филиал ЗАО Акционерный коммерческий банк «Межрегиональный инвестиционный банк»	Ведущий специалист отдела неторговых операций; ведущий, главный специалист отдела контроля и оформления операций; начальник отдела контроля и оформления операций
17.02.2003	16.07.2003	ЗАО Банк «Советский»	Начальник отдела контроля и оформления операций
17.07.2003	15.07.2007	ЗАО Банк «Советский»	Заместитель главного бухгалтера
Доля участия в уставном капитале ЗАО Банк «Советский» в течение отчетного периода: нет			

Фамилия, имя, отчество, год рождения			
Филатов Дмитрий Геннадьевич			
Год рождения: 1971			
Образование: высшее, Ленинградское Высшее общевойсковое командное дважды Краснознаменное училище им. Кирова			
Специальность по образованию: Офицер, инженер			
Должности, занимаемые в текущем периоде:			
С	организация		Должность
21.07.2008	ЗАО Банк «Советский»	Директор Дирекции розничного бизнеса	
04.05.2009	ЗАО Банк «Советский»	Первый заместитель Председателя Правления	
Должности, занимаемые за последние 5 лет:			
С	До	организация	Должность
03.05.2001	15.07.2005	Санкт-Петербургский филиал Банк «Первое О.В.К.» (ОАО)	Начальник отдела экономической защиты
18.07.2005	29.09.2006	ЗАО «Столичный Экспресс»	Заместитель генерального директора офиса в Санкт-Петербурге
02.10.2006	03.03.2007	ООО «Столичный Экспресс»	Начальник отдела розыска и взыскания
02.04.2007	04.04.2008	ООО «Восточный Экспресс Банк»	Заместитель директора Санкт-Петербургского филиала
07.04.2008	21.07.2008	ЗАО Банк «Советский»	Заместитель Директора Дирекции розничного бизнеса
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: Московская Государственная академия легкой промышленности			
Специальность по образованию: инженер-экономист			
Должности, занимаемые в текущем периоде:			
С	организация		Должность
27.07.2009	ЗАО Банк «Советский»		Советник Председателя Правления
24.08.2009	ЗАО Банк «Советский»		Заместитель Председателя Правления
Должности, занимаемые за последние 5 лет:			
С	До	организация	Должность
20.12.2004	11.04.2007	Банк «Столичное кредитное товарищество» (ОАО)	Директор по имущественному комплексу
12.04.2007	24.04.2009	ЗАО «Столичная недвижимость и	Генеральный директор

	управление»	
Доля участия в уставном капитале ЗАО Банк «Советский» в течение отчетного периода: нет		

Фамилия, имя, отчество, год рождения			
Изюмова Наталья Викторовна			
Год рождения: 1962			
Образование: Московский государственный университет им. М.В.Ломоносова			
Специальность по образованию: экономист-кибернетик			
Должности, занимаемые в текущем периоде:			
С	организация		Должность
07.09.2009	ЗАО Банк «Советский»		Финансовый директор
05.10.2009	ЗАО Банк «Советский»		Главный бухгалтер
Должности, занимаемые за последние 5 лет:			
С	До	организация	Должность
28.08.2004	03.09.2004	НКО «Объединенная расчетная система» ОАО	Руководитель службы внутреннего контроля
06.09.2004	31.08.2007	Банк «Столичное кредитное товарищество» (ОАО)	Главный бухгалтер
03.09.2007	04.09.2009	ЗАО КБ «Движение»	Заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале ЗАО Банк «Советский» в течение отчетного периода: нет			

#### **Размеры вознаграждения единоличного исполнительного органа, членов коллегиального исполнительного органа и членов Совета директоров.**

Общий размер вознаграждения, выплаченного членам Совета директоров Банка в 2009 году, составил 2 074,5 тыс. рублей.

В качестве ежемесячного вознаграждения лица, занимающего должность единоличного исполнительного органа Банка – Председателя Правления, и членов коллегиального исполнительного органа – Правления установлен оклад и ежемесячная премия.

Общий размер вознаграждения, выплаченного Председателю Правления и членам Правления в 2009 году, составил 3 774,5 тыс. рублей.

#### **Сведения о соблюдении Банком Кодекса корпоративного поведения**

В своей деятельности Банк стремится к высоким стандартам корпоративной культуры, обеспечивающим положительное влияние на экономические показатели и репутацию Банка, установленным на основе анализа и обобщения наилучшей и эффективной практики.

Основные регламентирующие документы Банка – Устав, Положение о Совете директоров, Положение о Правлении, Кодекс корпоративной этики ЗАО Банк «Советский». Все внутренние регламентирующие документы соответствуют действующему российскому законодательству, а также основным положениям Кодекса корпоративного поведения, рекомендованного для российских акционерных обществ Распоряжением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 04.04.2002 г. № 421/р и соблюдаемого в Банке.

Корпоративное поведение должно обеспечивать высокий уровень деловой этики в отношениях участников финансового рынка.

Ведение банком дел с деловыми партнерами, клиентами, органами государственной власти и управления полностью соответствуют этическим нормам, установленным Кодексом корпоративной этики. Сбор конфиденциальной информации о конкурентах и передача ее третьими лицам не допускается. Целью применения Банком положений Кодекса является

защита интересов всех акционеров, независимо от размера пакета акций, которым они владеют.

В числе основных принципов корпоративного поведения следует выделить следующее:

- Обеспечение акционерам реальной возможности осуществлять свои права, связанные с участием в капитале Банка;
- Обеспечение эффективного контроля со стороны Совета директоров за деятельностью исполнительных органов общества, а также подотчетность членов совета директоров его акционерам;
- Обеспечение возможности исполнительным органам общества действовать добросовестно и разумно, в интересах общества, осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью общества, а также подотчетность исполнительных органов совету директоров и его акционерам.

Один из основополагающих принципов Корпоративного поведения Банка - открытость информации. Банк предоставляет полную и достоверную информацию о Банке в соответствии с законодательными и иными нормативно-правовыми актами.

В Кодексе корпоративной этики, действующем в Банке, установлен стандарт, в соответствии с которым все сотрудники Банка, вне зависимости от уровня занимаемой ими должности, выполняют свои должностные обязанности. Руководители Банка всех уровней отвечают как за эффективность осуществления деловых операций, так и за соответствие их этическим нормам. Контроль за соблюдением в Банке Кодекса корпоративной этики осуществляет служба внутреннего контроля в рамках плана проведения проверок.

Корпоративные решения принимаются на независимой основе и исключительно с учетом финансовых и этических фактов. Принятие решений под влиянием семейных или дружеских отношений с деловыми партнерами не допускается.

Правила корпоративной этики и поведения определяют основные социальные ценности Банка, в том числе честность, взаимоуважение, справедливость, а также такие принципы коммерческой деятельности, как прибыльность, удовлетворение потребностей клиентов, высокое качество банковских услуг, охрана здоровья работников.

Помимо следования требованиям законодательства Банк придерживается принятых правил деловой этики в повседневной деятельности. Этические стандарты базируются на взаимоучете интересов акционеров и сотрудников, что способствует укреплению конкурентных возможностей Банка и его устойчивой деятельности и развитию.

Информационная политика Банка реализуется в соответствии с требованиями закона и прогрессивной практики открытости перед всеми заинтересованными контрагентами.

Нарушений Кодекса корпоративной этики сотрудниками Банка в течение отчетного периода не выявлено.

**Председатель Правления**

**А.В.Карпов**

**Главный бухгалтер**

**Н.В.Изюмова**