



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

УТВЕРЖДЕН
Годовым общим собранием акционеров
ЗАО Банк «Советский»

Протокол № 27 от «29» июня 2009 года

**ГODOVOЙ ОТЧЕТ
ОБ ОСНОВНЫХ ИТОГАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
БАНК «СОВЕТСКИЙ»
В 2008 ГОДУ**

Предварительно утвержден
Советом директоров ЗАО Банк «Советский»
(протокол № 34 от 10 апреля 2009 года)

Санкт-Петербург
2009

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.

В связи с изменением местонахождения Банка новые лицензии на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте были выданы Банком России 31 октября 2001 года.

Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской и брокерской деятельности, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 07 декабря 2000 года.

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

11 ноября 2004 года Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов под № 164.

Головной офис Банка расположен в Санкт-Петербурге.

Банк имеет 2 иногородних филиала на территории Российской Федерации: филиал «Московский» в г. Москва (с 16.08.2004 г.) и филиал «Судоходный» в г. Архангельск (с 15.10.2004 г.).

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

Средняя численность сотрудников Банка на протяжении отчетного периода составила 256 человек (по состоянию на 01 января 2009 г. – 229 человек).

ЗАО Банк «Советский» является одним из динамично развивающихся банков Северо-Западного региона. В отчетном году изменилась стратегия Банка: приоритетное направление получило продвижение розничных банковских продуктов. В течение 2008 года обслуживание клиентов осуществлялось в 21 дополнительном офисе и 5 операционных офисах в г. Санкт-Петербурге, а также в дополнительных и операционных офисах филиалов (Филиал «Московский» - 4 офиса, в том числе в г. Твери и г. Пскове, Филиал «Судоходный» - 6 офисов, в том числе в г. Мурманске).

Приоритетные направления деятельности Банка.

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

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

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

Основными направлениями деятельности Банка являются следующие:

- развитие ресурсной базы путем привлечения на обслуживание предприятий реального сектора экономики, увеличения доли привлеченных срочных средств, в том числе средств физических лиц;

- кредитование корпоративных клиентов с сохранением отраслевых приоритетов, обеспечивающих диверсификацию кредитного портфеля;
- операции на розничном рынке, в том числе специальные программы розничного кредитования; ипотечное кредитование;
- расширение сети обслуживания физических лиц.

Основные финансовые показатели на 01.01.2009

Активы –	2 807	млн. руб.
Капитал –	453	млн. руб.
Кредиты выданные –	1 878	млн. руб.
Прибыль –	2,5	млн. руб.

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 оптимального баланса между доходностью и рисками.

Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и в полном объеме выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса. В целях обеспечения достаточного уровня ликвидности Банк уделяет большое внимание формированию достаточного объема ликвидных активов. Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации по состоянию на 01.01.2009 составили 259,0 млн. руб. (в том числе обязательные резервы – 3,4 млн. руб.). Размер высоколиквидных активов и средств на корреспондентских счетах достаточен для ежедневных выплат со счетов клиентов. Данный факт подтверждается ежедневным выполнением нормативов Н2 «Мгновенная ликвидность» и Н3 «Текущая ликвидность».

Кредитование и иное размещение денежных средств

Кредитование, формирование оптимального портфеля ценных бумаг, эффективное использование временно свободных денежных средств на рынке краткосрочных межбанковских кредитов обеспечили Банку прогнозируемый и стабильный доход.

В 2008 году в Банке произошло наращивание кредитных операций как посредством изменения параметров кредитования, так и введением новых розничных продуктов. По направлениям кредитования сформировано шесть портфелей однородных ссуд.

За 2008 год кредитный портфель Банка вырос на 3% и на 01.01.2009 составил 1 894,2 млн.рублей.

По состоянию на 01.01.2009 основу кредитных вложений (60%) составляют кредиты юридических лиц - 1 139,055 млн.руб. Вместе с тем объем кредитов юридических лиц в 2008 году уменьшился, по состоянию на 01.01.2008 кредиты юридических лиц составляли 1 682,813 млн.рублей.

Предоставление потребительских кредитов осуществлялось в рамках действия стандартизированных программ (розничное кредитование) или на индивидуальной основе. Большинство кредитов заключено с физическими лицами по программе автокредитования, к реализации которой Банк приступил в 2008 году.

Приоритетным вложением средств является кредитование бизнеса клиентов, поэтому наибольшую часть в составе чистой ссудной задолженности составляют кредиты клиентам (некредитным организациям). По состоянию на начало 2009 года объем выданных кредитов клиентам (некредитным организациям) составил 1 894,2 млн. руб., объем кредитного портфеля за отчетный год вырос на 3%.

Средства, размещенные в кредитных организациях, достигли 337,9 млн.руб.

Банк также размещает свободные денежные средства, формируя портфель ценных бумаг. По состоянию на 01.01.2009 объем таких вложений составил 70 млн. руб.

С целью ограничения кредитных рисков Банк создает резервы на возможные потери, размер которых по ссудной и приравненной к ней задолженности составил 51,9 млн. руб. В качестве обеспечения по кредитам наиболее часто принимается движимое и недвижимое имущество и ликвидные активы клиентов, а также векселя ЗАО Банк «Советский». Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы достигли к концу 2008 года 273,7 млн.руб.

Доходные активы на рассматриваемую дату составили 2 231,2 млн.руб. Большой удельный вес доходных активов в валюте баланса позволяет говорить о высокой эффективности использования финансового потенциала Банка.

Привлечение денежных средств

В 2008 году Банк осуществлял операции по привлечению денежных средств физических и юридических лиц. В то же время в отчетном году изменилась стратегия Банка – осуществлялось приоритетное продвижение розничных банковских продуктов, произошло существенное изменение тарифных сеток по вкладам населения.

Обязательства Банка по состоянию на 01.01.2009 составили 2454,3 млн. руб.

Политика Банка в области привлечения новых клиентов, многочисленные рекламные акции, а также сложившийся позитивный имидж Банка как устойчивой и эффективной финансовой организации, позволили значительно увеличить число клиентов.

Основную часть привлеченных ресурсов формировали средства клиентов и выпущенные долговые обязательства Банка, суммарно они составили 99,0% обязательств.

В 2008 году имело место сокращение суммы привлеченных средств клиентов – юридических и физических лиц. Средства клиентов (кроме кредитных организаций) составили на 01.01.2009 – 872 млн.рублей. По сравнению с суммами, привлеченными по состоянию на 01.01.2008, имеет место сокращение на 36%.

В Банке неукоснительно соблюдаются обязательные резервные требования по формированию фонда обязательных резервов, депонируемых в Банке России. В течение 2008 года ЗАО Банк «Советский» выполнял все обязательные нормативы и резервные требования, установленные Банком России.

Прибыль Банка

Основные доходы Банк получает от приоритетного направления – кредитования клиентов. Проценты полученные и аналогичные доходы за 2008 год составили 320,5 млн. руб., в том числе от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) - 302,4 млн. руб., от размещения средств в кредитных организациях 16,1 млн. руб.

Проценты уплаченные и аналогичные расходы за 2008 год составили 134,6 млн. руб., в том числе по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) 123,9 млн. руб., по выпущенным долговым обязательствам – 1,9 млн. руб., по средствам кредитных организаций – 8,8 млн. руб.

Чистые процентные и аналогичные доходы составили 185,9 млн. руб. Чистые доходы от операций с ценными бумагами равняются 8,1 млн. руб. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты – 26,6 млн. руб. Чистые комиссионные доходы в 2008 году составили 145,0 млн. руб.

Банк получил прибыль за 2008 год в размере 8,5 млн.руб.. Уменьшение прибыли в целом по Банку произошло за счет отрицательного финансового результата филиалов. Прибыль головного банка составила 46 634,0 тыс.рублей, убыток Филиала «Судоходный» составил 15 051,6 тыс.руб., убыток Филиала «Московский» составил 22 833,4 тыс.руб. Основными причинами отрицательного финансового результата филиалов явилось снижение кредитной активности и увеличение административно-хозяйственных расходов.

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

Корпоративный бизнес

Обслуживание корпоративных клиентов

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

Оказание услуг корпоративным клиентам – одно из ключевых направлений в бизнесе, при этом важную роль играют такие конкурентные преимущества Банка, как опыт работы, возможность комплексного оказания разнообразных услуг с использованием современных банковских технологий, индивидуальный подход к клиенту.

Банк предоставляет 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 системам «Банк-Клиент» и «Интернет-Клиент»
- Международные пластиковые карты: Visa, Visa Electron
- Международные расчеты и выполнение функций агента валютного контроля
- Прием депозитов
- Сейфинг
- Зарплатный карточный проект

Клиентская база Банка

В Банке (головном офисе) обслуживается более 1600 корпоративных клиентов. За 2008 год было открыто 595 счетов в рублях и 86 счетов в иностранной валюте.

Крупными корпоративными клиентами Банка являются:

ОАО "Адмиралтейские верфи", ООО «Космос СПб», ЗАО "Компьютерный Мир", СП ЗАО "АМИРА", ЗАО "Ижорский Трубопромышленный Союз", ОАО "Ленполиграфмаш", группа компаний "Цветоптторг", ОАО МКО "Севзапмебель", ОАО "Ювелирная Торговля Северо-Запада", группа компаний "Евразия", Концертное агентство "НСА"

Сфера деятельности клиентов Банка охватывает различные отрасли экономики.

В Банке обслуживаются промышленные предприятия, торговые предприятия, строительные компании, страховые компании, научные организации, компании, специализирующиеся на операциях с недвижимостью, предприятия сферы финансовых услуг, транспортные и другие компании. Отраслевая структура клиентской базы Банка в 2008 году была достаточно диверсифицирована.

В 2008 году проводилась активная работа по сегментации клиентской базы и выделении ресурсоемких клиентов.

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

Мировой финансовый кризис в 2008 году существенно затронул российскую экономику, в т.ч. ее реальный сектор, что выразилось в уменьшении спроса, падении объемов производства, кризисе неплатежей, сокращении инвестиционных программ.

К концу 2008 года влияние внешних негативных факторов привело к снижению оборотов и остатков средств на счетах клиентов. Средневзвешенные остатки на счетах корпоративных клиентов в 2008 году составили более 680 млн. руб.

С внешними причинами связано 64,6% снижения оборотов.

С удорожанием кредитных ресурсов связано 11,4% снижения оборотов.

Снижение оборотов, связанное с переходом клиентов в крупнейшие региональные и федеральные кредитные учреждения (Сбербанк, ВТБ, Банк «Санкт-Петербург»), составило 10,0%

С прочими причинами (текущие, сезонные) связано 14% снижения оборотов организаций - клиентов банка.

Банком принимались меры по стабилизации ситуации с оттоком средств.

С целью уменьшения оттока средств Банк улучшает сервис по обслуживанию клиентов; разрабатывает индивидуальные тарифные предложения; организуется комплексное обслуживание юридических лиц в развитой системе дополнительных офисов.

С целью восполнения оттока средств действуют предложения по привлечению средств клиентов в краткосрочные и среднесрочные депозиты на рыночных условиях, а также начислению процентов на остатки денежных средств на текущих счетах клиентов.

В условиях кризиса клиентская политика Банка в 2008 году была направлена на удержание и развитие внутренних клиентов Банка и привлечение высокодоходных новых клиентов, ориентированных на комплексность банковских услуг, включая кредитование.

Клиентская политика позволила, не смотря на снижение деловой активности клиентов, сохранить стабильный уровень комиссионных доходов от расчетно-кассового обслуживания, который составил в среднем 3,8 млн. рублей в месяц (в январе 2008 – доходы Банка от комиссий по основным статьям РКО составляли 3,8 млн. руб., в декабре 2008 года доходы от РКО составили 3,6 млн. руб.)

В целом за 2008 год доходы от расчетно-кассового обслуживания клиентов только по головному офису Банка составили более 46,74 млн. рублей.

В 2008 году активно проводилась работа по привлечению клиентов на услугу инкассации. Отдел перевозки ценных грузов, фактически возникший в Банке в мае 2008 года, к концу 2008 года обслуживал 17 клиентов и осуществлял плановую инкассацию 53 точек. Темпы роста доходности за услуги инкассации составляли порядка 20% в месяц и возросли с 3,0 тыс. рублей в мае 2008 года до 114,5 тыс. руб. в декабре 2008 года. В целом в 2008 году за инкассацию Банк получил доход свыше 545,1 тыс. рублей.

Стабильными оставались доходы Банка от обслуживания внешне-экономической деятельности клиентов: доходы от расчетного обслуживания юридических лиц по счетам в иностранной валюте в январе 2008 г. составляли 468,3 тыс. руб., в декабре 2008 года комиссионные доходы составили 453,07 тыс. руб. В целом в 2008 году за обслуживание внешнеэкономической деятельности клиентов Банк получил доход около 6,24 млн. руб.

Перспективы наращивания клиентской базы основаны на увеличении продуктовой линейки Банка, расширении территориального присутствия Банка (открытие дополнительных офисов).

Кредитование корпоративных клиентов

Кредитование корпоративных клиентов - одно из важнейших направлений деятельности Банка. Кредитная политика Банка в 2008 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.

По состоянию на 01.01.2009 основу кредитных вложений (60%) составляют кредиты юридических лиц - 1 139,24 млн.рублей.

Основная часть кредитов приходится на головной офис. В 2008 году Банком привлечены многие крупные заемщики, осуществляющие деятельность как в сфере производства: ОАО «Ленполиграфмаш», ОАО «ЛМО», ООО «МПТК», ООО «Прометал», ОАО МКО «Севзапмебель», так и других отраслях: ООО «Элекс-Полюс», ЗАО «Капитал Авто», ООО «Сигма Инвест», ООО «Пеноплэкс Трейд», ООО «НОВАКОМ», ООО «РосДорСтрой», ООО «ПРОМЭКС», ООО «Берком», ООО «Евротех», ОАО НПО «Контур», ООО «РАНОВА», ООО «ГРАНД», ООО «Север Трэйд», ООО «ПИН ЛТД», ООО «Союз», СП ЗАО «Амира».

В 2008 году Банк продолжал принимать участие в финансировании таких крупных производственных проектов, как проект ООО «Студиодизайн», осуществляемый на основании Постановления Правительства Санкт-Петербурга № 378 от 22.03.2005.

Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность по корпоративным клиентам в абсолютном выражении уменьшилась за 2008 год в 1,48 раза и составила на 01.01.2009 1 139, 24 млн. руб. против 1 682,81 млн. руб. по состоянию на 01.01.2008 .

Кредиты корпоративным клиентам составили 59,9% от общего объема кредитов, в том числе краткосрочные кредиты – 72,20 %, долгосрочные – 27,80% от общей суммы ссудной и приравненной к ней задолженности по юридическим лицам.

Просроченная задолженность клиентов – менее 2,4%. Принимая во внимание уровень просроченных кредитов в кредитном портфеле головного офиса Банка, можно констатировать, что кредитный портфель имеет высокое качество.

Увеличение объемов кредитования при высоких требованиях к финансовому состоянию заемщиков, обеспечили высокое качество кредитного портфеля и, соответственно, высокую доходность кредитных операций.

Доход от операций кредитования в 2008 году увеличился по сравнению с 2007 годом на 15,6% и составил 24% от суммы общего дохода.

Рост объема кредитных вложений обеспечен как за счет поддержания действующего кредитного портфеля, так и привлечения новых клиентов.

Кредитование малого и среднего бизнеса

В Банке действуют программы, цель которых - облегчить для клиентов доступ к кредитным ресурсам Банка. Для этого в Банке был разработан и внедрен стандартный кредитный продукт для организаций и индивидуальных предпринимателей – микрокредит в форме овердрафта. В 2008 году многие клиенты воспользовались данным кредитным продуктом. Лимит кредитования по микрокредитам был установлен до 500 тыс. рублей.

Корреспондентские отношения и межбанковские расчеты

ЗАО Банк «Советский» осуществляет расчеты через расчетную сеть Банка России, корреспондентские счета в других кредитных организациях, и через внутрибанковскую расчетную сеть.

Платежи Банка в валюте Российской Федерации производятся через три расчетно-кассовых центра Банка России: Санкт-Петербургский, Московский и Архангельской области, что очень удобно для клиентов с широким представительством в регионах.

В 2008 году Банк включен в Справочник БИК России в качестве прямого участника расчетов системы банковских электронных срочных платежей Банка России (система БЭСП), что еще больше повысит скорость и время расчетов.

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. Основные корреспонденты банка – Российские банки из ТОП 30 и зарубежные партнеры «VTB Bank (Deutschland) AG» и «Aizkraukles Banka». Данная сеть корреспондентов эффективна и надежна.

Банк является членом международной расчетной организации S.W.I.F.T., что позволяет обслуживать клиентов на должном уровне сервиса, скорости обслуживания и продуктового ряду внешнеторгового финансирования.

Банк является участником электронных расчетов расчетной сети Банка России. Система электронного документооборота позволяет проводить расчеты в режиме реального времени и обеспечивает высокую степень безопасности расчетных операций.

Для повышения оперативности в обслуживании клиентов, при постоянном росте документооборота, снижения уровня операционных ошибок и улучшение контроля при обработке первичных документов в Банке внедрены системы электронного обмена документами «Банк-Клиент», «Интернет-Клиент», включающие лицензированную электронно-цифровую подпись.

Развитие и совершенствование в 2008 году системы расчетов позволило при росте платежного оборота обеспечить своевременное и бесперебойное проведение расчетных операций.

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
- Открытие и ведение счетов в иностранной валюте
- Прием срочных вкладов и вкладов «до востребования»
- Осуществление операций с пластиковыми картами
- Переводы без открытия счета по системе Western Union
- Прием денежных чеков на инкассо
- Проведение операций обмена валюты. Операции с основными «твердыми» и «мягкими» валютами в наличной и безналичной формах.
- Предоставление в аренду банковских сейфов
- Дистанционное управление счетом с помощью системы «Частный Клиент»
- Исполнение платежей «день-в-день»

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

Банк уделяет особое внимание VIP – клиентам, для работы с которыми создано самостоятельное подразделение.

Индивидуальный подход, знание потребностей клиентов, четкость и оперативность в принятии решений – определяющие направления в обслуживании VIP – клиентов Банка.

Особенность обслуживания VIP клиентов (физических лиц) - предоставление услуг индивидуального финансового менеджмента.

По состоянию на 01.01.2009 на основании договоров банковского счета и договоров банковского вклада клиентам – физическим лицам открыто 10 244 счета в рублях и 4 549 счетов в иностранной валюте (по состоянию на 01.01.2008 – соответственно 5 572 счета в рублях и 2 089 счетов в иностранных валютах).

Привлечение срочных средств физических лиц

Банк привлекает средства клиентов, предлагая целую 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.

В 2008 году произошло существенное изменение тарифным сеток по вкладам населения

На 01.01.2009 в Банке действовало более 3 372 срочных вкладов физических лиц (на 01.01.2008 - 2 200 срочных вкладов физических лиц). Однако объем привлеченных средств, сформированный за счет срочных вкладов физических лиц, в течение 2008 г. уменьшился и на конец отчетного периода составил 1 253 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 2008 году активно продвигались кредитные продукты для физических лиц, были введены новые розничные продукты.

Большинство кредитов заключено с физическими лицами по программе автокредитования. Выдача данных кредитов регламентируется Порядком работы подразделений Банка по программам кредитования физических лиц, утвержденным приказом № 107/1 от 07.05.08. Кредиты предоставляются в рублях на приобретение как новых, так и подержанных автотранспортных средств иностранного и отечественного производства. Условия кредитования варьируются в зависимости от конкретной программы. В рамках продукта на приобретение автотранспортных средств действуют 17 кредитных предложений. В процессе кредитования физических лиц предусмотрено сотрудничество с автодилерами на основании договоров. По состоянию на 01.01.2009 действуют договоры о сотрудничестве с 38 автодилерами, в том числе с ООО «Городской центр страховых услуг». КЭШ-кредитование осуществлялось в 2008 году по трем основным направлениям: наличный кредит, оптимальный кредит, кредит на ремонт. В зависимости от тарифного плана срок кредитования составляет от 3 месяцев до 4 лет в сумме от 5 тыс.руб. до 500 тыс.руб.

Ссудная задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам, увеличилась в 4,8 раза и на 01.01.2009 составила 762,14 млн. руб.

В 2008 году Банк продолжал осуществлять кредитование в рамках совместной программы с ОАО «Санкт-Петербургское ипотечное агентство», хотя объемы данного вида кредитования сократились. Последняя реализация закладных агентству осуществлена 12 декабря 2008 г.

Развитие филиальной сети

С целью приближения банковских услуг к потребителям и создания клиентам максимально благоприятных условий обслуживания в Санкт-Петербурге в 2008 году были открыты и работают 21 дополнительный офис и 5 операционных офисов.

С целью повышения качества обслуживания проведен комплекс мероприятий по продлению режима работы дополнительных офисов как в будние, так и в выходные дни.

Расширена региональная сеть Банка, открыты дополнительные и операционные офисы в г.Москва, г.Тверь, г.Псков, г.Мурманск.

Филиалы и операционные офисы, работая по единым технологическим стандартам, осуществляют весь спектр банковских услуг для физических и юридических лиц, в том числе валютно-обменные операции.

В перспективе ЗАО Банк «Советский» планирует продолжить работу в следующих ключевых направлениях:

- увеличение базы корпоративных клиентов;
- расширение услуг физическим лицам.

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. Банк поддерживает оперативную связь со своими клиентами, используя Банк-Клиент со связью через модем или Интернет. Физические лица осуществляют операции по счету, используя систему «Телефон-Банкинг» или «Частный клиент». Соблюдение всех необходимых степеней защиты тщательно контролируется. Для удаленного обслуживания клиентов Банка используется система BS-Client v.3 в составе подсистем «Банк-Клиент», «Интернет-Клиент», «Частный Клиент» и «Телефон-Клиент», разработчик ООО «Банк'с Софт Системс» (BSS). Договор с разработчиком №BS SOVBANK/2005S&S_LW от 01.06.2005. Система включает в себя модули «Банк-клиент» (600 лицензий), «Интернет-клиент» (600 лицензий). 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 2008 году Банк активно работал по платежной системе СВИФТ в иностранной валюте и в рублях 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. Объемы отправленных платежных поручений по системе СВИФТ в иностранной валюте и в рублях Российской Федерации составили за 2008 год 177 613 326,0 долларов США и 60 653 612,0 евро.

В течение 2008 года ЗАО Банк «Советский» осуществлял деятельность в международной системе денежных переводов «WESTERN UNION».

В 2008 году внедрена универсальная электронная система приема платежей от частных лиц «К@ссира, нет», которая позволила 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.

В конце 2008 года в Банке проведена подготовительная работа по переходу на обработку учетной информации с использованием системы программного обеспечения «ЦФТ-Банк».

В 2008 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

Цели, стоящие перед Банком:

- Обеспечение устойчивого и долговременного 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.

Стратегическое развитие Банка ориентировано на информационную открытость, расширение и укрепление клиентской базы, диверсификацию ресурсов и рисков, комплексное предоставление услуг.

Для реализации Банком целей на 2009 год, предусматривается решение следующих основных задач:

- проведение политики, направленной на увеличение темпов роста активов Банка;
- увеличение собственного капитала Банка, как условия дальнейшего развития бизнеса;
- увеличение чистой прибыли Банка;
- увеличение доли кредитов, предоставленных предприятиям и организациям малого бизнеса;
- увеличение объема розничного кредитного портфеля за счет развития кредитных продуктов для физических лиц, в том числе автокредитования;
- увеличение ресурсной базы Банка за счет привлечения денежных средств физических и юридических лиц, включая развитие системы вкладов для физических лиц, предлагающей новые виды и условия;
- развитие услуг по выпуску и обслуживанию банковских карт;
- расширению сферы применения безналичных расчетов с юридическими и физическими лицами на рынке потребительских платежей, осуществляемых посредством сети Интернет;
- развитие коммерческой сети Банка: открытие новых офисов, увеличение количества банкоматов с целью увеличения доступности банковских услуг и повышения качества обслуживания клиентов;
- увеличение объема операций филиалов Банка;
- улучшение состава и качественных характеристик технологий, необходимых для обслуживания клиентов Банка;
- переход на новое программное обеспечение;
- развитие системы корпоративного управления и достижение ее максимальной эффективности.

Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка

Акционеры

Акционерами ЗАО Банк «Советский» на конец отчетного периода являются 17 юридических лиц, которые в сумме владеют 0,026% уставного капитала и 14 физических лиц, которые в сумме владеют 99,974% уставного капитала банка.

Дивиденды по акциям ЗАО Банк «Советский» в 2008 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.

Основной риск, с которым Банк сталкивается в своей деятельности, это кредитный риск, состоящий в неспособности, либо нежелании партнера действовать в соответствии с условиями договора, риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный договорными отношениями срок. Для минимизации кредитного риска производится тщательный анализ финансового состояния клиента, рассматривается его кредитная история, учитываются обороты денежных средств по его счетам в банке.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Основным методом оценки и контроля за валютным риском является расчет открытых валютных позиций в иностранных валютах.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Управление процентным риском происходит в двух основных направлениях: управление процентным риском баланса банка и управление процентным риском отдельных инструментов.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям. В соответствии с внутренним «Положением по управлению и оценке ликвидности» планово-экономический отдел ежедневно предоставляет руководству информацию в случае превышения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности.

В Банке действует «Положение о системе оценки и управления рисками». Это Положение предусматривает комплекс взаимосвязанных мер, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба в результате воздействия системы рисков банковской деятельности. Целью системы управления риском является поддержание принимаемого на себя банком совокупного риска на уровне, определенном банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. Стратегия управления рисками Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков.

«Положение об управлении правовым риском», действующее в ЗАО Банк «Советский», направлено на контроль и уменьшение возможности возникновения в Банке правового риска. 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.

«Положение об управлении риском потери деловой репутации» и «Кодекс корпоративной этики» в ЗАО Банк «Советский» направлены на минимизацию риска потери деловой репутации. Деловая репутация кредитной организации – качественная оценка клиентами и иными сторонними лицами деятельности кредитной организации, а также действий ее акционеров, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций.

Для минимизации риска потери деловой репутации в соответствии с характером и масштабом деятельности банка контролируется обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам, а также расчетов по другим сделкам, достоверность бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, система информационного обеспечения, не допускающая использования имеющейся в Банке информации в личных целях.

В Банке разработана и применяется «Методика оценки банковских рисков и их оптимизация». Она направлена на выявление, классификацию, оценку рисков банка, а также на осуществление оптимизации уровня рисков, мониторинга рисков и контроля. Оптимизация уровня рисков осуществляется постоянно всеми подразделениями банка в соответствии с направлениями их деятельности. Мониторинг рисков осуществляется путем регулярного изучения системы показателей (в том числе статистических, финансовых) деятельности Банка. В целях оценки категории риска банка и динамики его изменения применяется балльно-весовой метод (метод оценочных карт). Сущность балльно-весаого метода заключается в оценке каждого вида риска в сопоставлении с мерами по его минимизации. Общая оценка уровня типичных банковских рисков осуществляется на основе оценочной карты различных типов рисков с целью определения комплексного показателя - категории риска Банка.

В 2008 году в Банке была проведена большая работа для минимизации информационного риска, который грозит риском потери информации и нарушения информационной безопасности. В ЗАО Банк «Советский» были разработаны соответствующие регламенты, приобретены лицензионные программные продукты, улучшен состав и качественные характеристики технических средств, необходимых для осуществления операционного процесса в банке.

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, 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 ведет непрерывную работу по контролю за соблюдением всеми внутренними подразделениями нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка, а также за достоверностью, полнотой и своевременностью представления финансовой, бухгалтерской и статистической отчетности.

Сведения о совершенных Банком крупных сделках и сделках, в совершении которых имела заинтересованность

Перечень сделок с заинтересованностью, совершенных в отчетном периоде, решение об одобрении которых было принято на годовых Общих собраниях акционеров в 2007г. и в 2008 г. (протокол № 19 от 30.05.2007 и № 25 от 30.06.2008):

Предмет сделки и существенные условия	Заинтересованное лицо	Контрагент
Предоставление кредита Сумма - 34 859 600,00 рублей Срок - 180 дней	Виноградов Ю.Н. Комендантов Н.В.	ОАО «НПО «Контур»
Предоставление кредита Сумма – 30 000 000,00 рублей Срок - 24 дня	Виноградов Ю.Н.	Виноградов Ю.Н.
Предоставление кредита Сумма - 6 000 000,00 рублей Срок - 56 дней с пролонгацией по 19.02.2009	Митрушин С.В.	Митрушин С.В.
Предоставление кредита Сумма – 31.000.000,00 рублей Срок – 1 месяц с пролонгацией по 13.02.2009	Ласкин К.Г. Николаев О.А. Митрушин С.В.	ООО «ПРОМЭКС»

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
08.04.2008	51	Аренда нежилых помещений. Площадь - 45,0 кв.м. Адрес - СПб, ул.Рентгена, д.15/31, лит.А. Цена – эквивалент в рублях 45,57 USD за 1 кв.м. в месяц	Ласкин К.Г. Митрушин С.В.	ООО «Универсал-Торг»
08.04.2008	51	Аренда нежилых помещений. Площадь – 151,7 кв.м. Адрес- СПб, Большеохтинский пр., д.1., лит.А Цена – эквивалент в рублях 48,07 USD за 1 кв.м. в месяц	Ласкин К.Г. Митрушин С.В.	ООО «ПРОМЭКС»
08.04.2008	51	Аренда нежилых помещений. Площадь – 163,0 кв.м. Адрес – СПб, Московский пр., 222, лит.А Цена – эквивалент в рублях 63,54 USD за 1 кв.м. в месяц	Ласкин К.Г. Митрушин С.В.	ООО «Олим-47»
08.04.2008	51	Аренда нежилых помещений. Площадь – 160,0 кв.м. Адрес- СПб, Богатырский пр., д.35, корп.1, лит.А Цена – эквивалент в рублях 53,54 USD за 1 кв.м. в месяц	Ласкин К.Г. Митрушин С.В.	ООО «Универсам 7»
08.04.2008	51	Аренда нежилых помещений. Площадь – 100,0 кв.м. Адрес- СПб, ул.Одоевского, д.33, лит.А Цена – эквивалент в рублях 192,0 USD за 1 кв.м. в месяц	Ласкин К.Г. Митрушин С.В.	ООО «Универсам 14»

08.04.2008	51	Аренда нежилых помещений. Площадь – 85,0 кв.м. Адрес – СПб, Шлиссельбургский пр., д.17, корп.1, лит.Б Цена – эквивалент в рублях 53,54 USD за 1 кв.м. в месяц	Ласкин К.Г. Митрушин С.В.	ООО «Универсам-3»
08.04.2008	51	Аренда нежилых помещений. Площадь – 154,0 кв.м. Адрес – СПб, Сиреневый бульвар, д.16, корпус 6 Цена – эквивалент в рублях 53,54 USD за 1 кв.м. в месяц	Ласкин К.Г. Митрушин С.В.	ЗАО «СУЗДАЛЕЦ»
08.04.2008	51	Аренда нежилых помещений. Площадь – 329,3 кв.м. Адрес – СПб, Московский пр., д.222, лит.В Цена – эквивалент в рублях 19,3 USD за 1 кв.м. в месяц	Ласкин К.Г. Митрушин С.В.	ООО «Олимп-47»
30.06.2008	80	Уступка прав по кредитному договору с ЗАО «СТК Сити Цемент» Цена – 21.469.624,77 рублей	Ласкин К.Г.	ООО «Корчма 1»
31.07.2008	5	Уступка прав по кредитному договору с ООО «РИМ Корпоратив» Цена – 33.171.052,00 рублей	Ласкин К.Г.	ООО «Корчма 1»
19.09.2008	11	Уступка прав по кредитным договорам с ООО «Альянс» и ИП Васяев О.В. Цена – 26.594.982,73 рублей	Ласкин К.Г.	ООО «Корчма 1»
29.10.2008	17/1	Уступка прав по кредитному договору с ООО «РИМ-Компьютеры» Цена – 5.730.796,85 рублей	Ласкин К.Г.	ООО «Корчма 1»

Сведения о составе Совета директоров Банка.

На начало отчетного периода Совет директоров ЗАО Банк «Советский» действовал в составе, избранном на внеочередном общем собрании акционеров ЗАО Банк «Советский», которое состоялось 23 октября 2007 года (Протокол № 22 от 23.10.2007):

- Виноградов Юрий Николаевич - Председатель Совета директоров
- Дубровский Сергей Васильевич
- Комендантов Николай Валерьевич
- Тюрина Татьяна Аркадьевна
- Филинская Ирина Павловна

Сведения о членах Совета директоров Банка:

Фамилия, имя, отчество, год рождения			
Виноградов Юрий Николаевич			
Год рождения: 1948			
Образование: высшее, Ленинградский государственный Университет им. А.А.Жданова, 1973 г.			
Специальность по образованию: планирование народного хозяйства			
Должности, занимаемые в текущем периоде:			
С	организация		Должность
01.07.2005	ООО «КИНЭКС»		Советник генерального директора
Должности, занимаемые за последние 5 лет:			
С	До	организация	Должность
02.08.1999	11.03.2005	Акционерный коммерческий	Директор Санкт-Петербургского филиала

		банк «Межрегиональный инвестиционный банк» (С-Пб филиал)	
15.03.2005	30.06.2005	Открытое акционерное общество «ЛЕНГАЗСПЕЦСТРОЙ»	Советник Генерального директора
Доля участия в уставном капитале ЗАО Банк «Советский» на начало отчетного периода: 24,992%			
Доля участия в уставном капитале ЗАО Банк «Советский» на конец отчетного периода: нет			

Фамилия, имя, отчество, год рождения			
Дубровский Сергей Васильевич			
Год рождения: 1949			
Образование: высшее, Специальность по образованию: инженер-механик			
Должности, занимаемые в текущем периоде:			
С	организация		Должность
2005	ФГУП «Адмиралтейские верфи»		Заместитель генерального директора
Должности, занимаемые за последние 5 лет:			
С	до	организация	Должность
1999	2005	ФГУП «Адмиралтейские верфи»	Начальник финансового отдела
Доля участия в уставном капитале ЗАО Банк «Советский»:			нет

Фамилия, имя, отчество, год рождения			
Комендантов Николай Валерьевич			
Год рождения: 1966			
Образование: высшее, Ленинградское высшее инженерно-морское училище им. адм.С.О.Макарова, 1988 г.			
Специальность по образованию: метеорология			
Должности, занимаемые в текущем периоде:			
С	организация		Должность
02.09.2002	ОАО «НПО «Контур»		Президент
Должности, занимаемые за последние 5 лет:			
С	До	организация	Должность
02.08.1999	11.03.2005	Акционерный коммерческий банк «Межрегиональный инвестиционный банк» (С-Пб филиал)	Первый заместитель Директора Санкт-Петербургского филиала
15.03.2005	30.06.2005	Открытое акционерное общество «ЛЕНГАЗСПЕЦСТРОЙ»	Советник генерального директора
Доля участия в уставном капитале ЗАО Банк «Советский» на начало отчетного периода: 24,992%			
Доля участия в уставном капитале ЗАО Банк «Советский» на конец отчетного периода: нет			

Фамилия, имя, отчество, год рождения			
Тюрина Татьяна Аркадьевна			
Год рождения: 1969			
Образование: высшее, Северо-Западная Академия Государственной Службы, 1999 год			
Специальность по образованию: менеджмент			
Должности, занимаемые в текущем периоде:			
С	организация		Должность
01.04.2005	ОАО «НПО «Контур»		финансовый директор
Должности, занимаемые за последние 5 лет:			
С	До	организация	Должность
01.01.2001	10.03.2005	Акционерный коммерческий банк «Межрегиональный инвестиционный банк» (С-Пб филиал)	Начальник Управления корпоративного финансирования
Доля участия в уставном капитале ЗАО Банк «Советский» на начало отчетного периода: 24,992%			
Доля участия в уставном капитале ЗАО Банк «Советский» на конец отчетного периода: нет			

Фамилия, имя, отчество, год рождения			
Филинская Ирина Павловна			
Год рождения: 1965			

Образование: высшее,		
Специальность по образованию: бухгалтер-ревизор		
Должности, занимаемые в текущем периоде:		
С	организация	Должность
03.03.1997	ООО «АЛТ-Аудит»	Аудитор
16.09.2002	ОАО «НПО «Контур»	Главный бухгалтер
Доля участия в уставном капитале ЗАО Банк «Советский»:		нет

На внеочередном общем собрании акционеров ЗАО Банк «Советский», которое состоялось 31 марта 2008 года (Протокол № 24 от 31.03.2008), были досрочно прекращены полномочия членов действующего Совета директоров ЗАО Банк «Советский» и избран Совет директоров Банка в новом составе:

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

Сведения о членах Совета директоров Банка:

Фамилия, имя, отчество, год рождения			
Горский Владимир Евгеньевич			
Год рождения: 1948			
Образование: высшее			
МВТУ им. Баумана, 1972 г., аспирантура – 1981 г.			
1984 г. - Высшая школа экономики АО «СИМЕНС» г.Мюнхен			
1993 г. - Университет Экономики Мальта			
Специальность по образованию: инженер-механик			
Должности, занимаемые в текущем периоде:			
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 «Советский» на начало отчетного периода: нет			
Доля участия в уставном капитале ЗАО Банк «Советский» на конец отчетного периода: 17,494%			

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			
Сергеев Владимир Иванович			
Год рождения: 1948			
Образование: высшее			
Рижское высшее командно-инженерное училище, 1970 г.			
Финансовая академия, 2007 г.			
Специальность по образованию: инженер-механик			
Должности, занимаемые в текущем периоде:			
С	организация		Должность
2006	Банк «УРАЛСИБ»		Заместитель руководителя службы содействия бизнесу
Должности, занимаемые за последние 5 лет:			
С	до	организация	Должность
1980	2006	Служба в органах ФСБ	Начальник Управления
Доля участия в уставном капитале ЗАО Банк «Советский»:			нет

На годовом общем собрании акционеров ЗАО Банк «Советский», которое состоялось 30 июня 2008 года (Протокол № 25 от 30.06.2008), был избран Совет директоров в следующем составе:

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

Сведения о членах Совета директоров Банка:

Фамилия, имя, отчество, год рождения	
Горский Владимир Евгеньевич	
Год рождения: 1948	
Образование: высшее	
МВТУ им. Баумана, 1972 г., аспирантура – 1981 г.	

1984 г. - Высшая школа экономики АО «СИМЕНС» г.Мюнхен			
1993 г. - Университет Экономики Мальта			
Специальность по образованию: инженер-механик			
Должности, занимаемые в текущем периоде:			
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
2005	Управляющая компании «БВТ», Строительная компания «БВТ»		Генеральный директор
Должности, занимаемые за последние 5 лет:			
С	До	организация	Должность
2000	2004	ЗАО «Бюрократ»	Исполнительный директор
2004	2005	ООО «ГАЗПРОМСТРОЙ»	Советник генерального директора
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» на начало отчетного периода: нет			
Доля участия в уставном капитале ЗАО Банк «Советский» на конец отчетного периода: 17,494%			

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			
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 заседании Совета директоров, состоявшемся 20 ноября 2008 года (протокол № 19 от 20.11.2008) Горский Владимир Евгеньевич был освобожден от обязанностей Председателя Совета директоров на основании личного заявления, Председателем Совета директоров был избран Митрушин Станислав Владимирович.

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа.

На должность Председателя Правления ЗАО Банк «Советский» с 05 июня 2007 года была избрана Петрова Светлана Николаевна (Протокол № 3 заседания Совета директоров от 04.06.2007)

Сведения о Председателе Правления Петровой С.Н.:

Фамилия, имя, отчество, год рождения			
Петрова Светлана Николаевна			
Год рождения: 1967			
Образование: высшее			
Ленинградский технологический институт целлюлозно-бумажной промышленности, 1990 г.			
Специальность по образованию: экономика и управление в отраслях химико-лесного комплекса			
Квалификация инженер-экономист			
Должности, занимаемые в текущем периоде:			
С	организация		Должность
05.06.2007	ЗАО Банк «Советский»		Председатель Правления
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
Доля участия в уставном капитале ЗАО Банк «Советский» в течение отчетного периода: нет			

Решением Совета директоров (протокол № 47 от 18.03.2008) полномочия Петровой Светланы Николаевны в должности Председателя Правления были досрочно прекращены 23 марта 2008 года на основании ее личного заявления.

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			
Головцова Мария Александровна Год рождения: 1948			
Образование: высшее, ученая степень – кандидат экономических наук Ленинградский финансово-экономический институт им.Н.А.Вознесенского, 1970 г. Специальность по образованию: экономист			
Должности, занимаемые в текущем периоде:			
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» в течение отчетного периода: нет			

Сведения о коллегиальном исполнительном органе.

Коллегиальный исполнительный орган Банка - Правление.

На начало отчетного периода Правление было сформировано в следующем составе:

- Петрова Светлана Николаевна – Председатель Правления
- Вашкулат Виктория Константиновна
- Притыковская Елена Вениаминовна

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 г.			
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
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		
Притыковская Елена Вениаминовна		
Год рождения: 1960		
Образование: высшее Ленинградский государственный педагогический институт имени А.И.Герцена, 1982 г.		
Специальность по образованию: математика		
Должности, занимаемые в текущем периоде:		
С	организация	Должность
17.07.2003	ЗАО Банк «Советский»	Главный бухгалтер

Должности, занимаемые за последние 5 лет:			
С	до	организация	Должность
10.12.2002	16.07.2003	ЗАО Банк "Советский"	Заместитель главного бухгалтера
Доля участия в уставном капитале ЗАО Банк «Советский» в течение отчетного периода: нет			

Решением Совета директоров Банка (протокол № 47 от 18.03.2008) с 24.03.2008 в состав Правления была включена Головцова Мария Александровна и прекращены полномочия Притыковской Елены Вениаминовны в составе Правления. Правление было сформировано в следующем составе:

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

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	
05.06.2007	ЗАО Банк «Советский»	Председатель Правления	
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
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			

Решением Совета директоров (протокол № 8 от 22.08.2008) в состав Правления с 25 августа 2008 года был избран Карпов Андрей Викторович.

На конец отчетного периода Правление действовало 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
05.06.2007	ЗАО Банк «Советский»		Председатель Правления
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
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			
Карпов Андрей Викторович			
Год рождения: 1973			

Образование: высшее, кандидат экономических наук Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов, 1997 г.			
Специальность по образованию: национальная экономика			
Должности, занимаемые в текущем периоде:			
С	организация		Должность
01.04.2008	ЗАО Банк «Советский»	директор Дирекции розничного бизнеса	
08.07.2008	ЗАО Банк «Советский»	Первый заместитель 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.»	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
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 2008 году, составил 15.500.000 (Пятнадцать миллионов пятьсот тысяч) 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 2008 году, составил 10.292.617 (Десять миллионов двести девяносто две тысячи шестьсот семнадцать) рублей.

Сведения о соблюдении Банком Кодекса корпоративного поведения

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

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 и соблюдаемого в Банке.

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.

Ведение 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.

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.

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.Е.Шидловская