



**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
ПО ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

**Адресат:** Совет директоров Закрытого акционерного общества Банк «Советский» и акционеры Закрытого акционерного общества Банк «Советский».

**Аудитор:** ЗАО «Балтийский аудит»:

*Наименование:* Закрытое акционерное общество «Балтийский аудит».

*Место нахождения:* 197136, г. Санкт-Петербург, Чкаловский пр., д. 38.

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

*Государственная регистрация:* № 1027806888658, дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц: 16.12.2002 г.

*Член СРО аудиторов:* НП «Гильдия аудиторов ИПБР» под основным регистрационным номером 11004006330

*Генеральный директор Закрытого акционерного общества «Балтийский аудит» – Шульгина Татьяна Сергеевна*

**Аудируемое лицо:**

*Наименование:* Закрытое акционерное общество Банк «Советский»

*Место нахождения:* Российская Федерация, 197372, г. Санкт-Петербург, Богатырский проспект, дом 35., корпус 1, литера А.

*Государственная регистрация:* Центральным Банком Российской Федерации 24.10.1990 г. регистрационный номер: №558.

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

*Государственный регистрационный номер:* № 1027800000040.

**Годовая финансовая (бухгалтерская) отчетность**

Годовой финансовой (бухгалтерской) отчетностью признается годовой отчет Закрытого акционерного общества Банк «Советский», в состав которого в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (далее – Указание 2089-У) включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), составляемый в соответствии с пунктом 4.1 Указания 2089-У;
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма), составляемый в соответствии с пунктом 4.2 Указания 2089-У;
- Отчет о движении денежных средств, составляемый в соответствии с пунктом 4.3 Указания 2089-У;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, составляемый в соответствии с пунктом 4.4 Указания 2089-У;
- Сведения об обязательных нормативах, составляемые в соответствии с пунктом 4.5 Указания 2089-У;
- Пояснительная записка.

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

**Адресат:** Совет директоров Закрытого акционерного общества Банк «Советский» и акционеры Закрытого акционерного общества Банк «Советский».

1. Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Закрытого акционерного общества Банк «Советский» (в дальнейшем – Банк) за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно. Прилагаемый годовой отчет Банка в соответствии с Указанием 2089-У включает:

бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 января 2010 года (код формы 0409806);  
отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за период с 1 января по 31 декабря 2009 года (код формы 0409807);  
отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2009 год (код формы 0409814);  
отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01 января 2010 года (код формы 0409808);  
сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2010 года (код формы 0409813);  
пояснительную записку.

Коды форм годового отчета и порядок их составления определены Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 16.01.2004 г. № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации». Основой для составления годового отчета являются регистры (документы) синтетического учета, включая баланс кредитной организации на 1 января 2010 года по форме приложения 9 к приложению к Положению Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Положение N 302-П), оборотную ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 8 к приложению к Положению N 302-П, отчет о прибылях и убытках по форме приложения 4 к приложению к Положению N 302-П и сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14 к приложению к Положению N 302-П.

2. Ответственность за подготовку и представление данного годового отчета несет Правление Закрытого акционерного общества Банк «Советский».

Наша обязанность заключается в том, чтобы на основе проведенного аудита выразить мнение о достоверности данного годового отчета во всех существенных отношениях и соответствии порядка его составления требованиям законодательства Российской Федерации и нормативным актам, регулирующим деятельность кредитных организаций в Российской Федерации, во всех существенных отношениях для целей составления годового отчета.

3. Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 07.08.2001 г. № 119-ФЗ (в редакции от 30.12.2008 г.)
- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ;
- Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ (в редакции от 23.11.2009 г.);



- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 г. № 696 (в редакции от 19.11.2008 г. №863-ФЗ);
- Нормативными актами Банка России;
- Положениями по бухгалтерскому учету Министерства финансов РФ;
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности НП «Гильдия аудиторов ИПБР»;
- Правилами (стандартами) аудиторской деятельности ЗАО «Балтийский аудит».

Аудит в соответствии с требованиями российского законодательства планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений. Аудит в соответствии с требованиями российского законодательства проводился на выборочной основе и включал изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие в годовом отчете информации о финансово-хозяйственной деятельности Банка, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке годового отчета, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством Банка при подготовке годового отчета, а также оценку общего представления годового отчета.

Мы полагаем, что проведенный нами аудит в соответствии с требованиями российского законодательства представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности годового отчета во всех существенных отношениях и о соответствии порядка его составления требованиям законодательства Российской Федерации во всех существенных отношениях для целей составления годового отчета.

4. По нашему мнению, прилагаемый к настоящему Аудиторскому заключению годовой отчет Закрытого акционерного общества Банк «Советский» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка на 1 января 2010 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января 2009 года по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, примененного к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годового отчета.

«23» апреля 2010 года

Генеральный директор  
ЗАО «Балтийский аудит»  
(квалификационный аттестат аудитора по  
банковскому аудиту № К000743  
без ограничения срока действия)



Т.С. Шульгина



## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40	09801871	1027800000040	558	044030772

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на «01» января 2010 г.

Кредитной организации **Закрытое акционерное общество Банк «Советский», ЗАО Банк «Советский»**

Почтовый адрес 197372, Санкт-Петербург, Богатырский пр., д. 35, корп. 1, лит. А

Код формы 0409806

Квартальная/Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I.	АКТИВЫ		
1.	Денежные средства	208906	129984
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	237917	129002
2.1.	Обязательные резервы	26383	3364
3.	Средства в кредитных организациях	155821	337945
44.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
55.	Чистая ссудная задолженность	3076845	1878249
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	285695	273676
9.	Прочие активы	93088	58001
10.	Всего активов	4058272	2806857
II.	ПАССИВЫ		
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	0	0
13.	Средства клиентов (некредитных организаций)	3623421	2359817
13.1.	Вклады физических лиц	2583519	1331793
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	35634	69882
16.	Прочие обязательства	39742	24245
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1708	351
18.	Всего обязательств	3700505	2454295
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19.	Средства акционеров (участников)	194092	194092
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	35438	35438
22.	Резервный фонд	29114	29114
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0

24.	Переоценка основных средств	37660	37660
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	56258	53743
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5205	2515
27.	Всего источников собственных средств	357767	352562
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	522640	310333
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	12433

Председатель Правления

*А. В. Карпов*

А.В. Карпов

Главный бухгалтер

*Н. В. Изюмова*

Н.В. Изюмова



Исполнитель Л.В.Чистякова  
Телефон: 610-04-52 (доб. 1169)  
«01» апреля 2010 г.



## Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40	09801871	1027800000040	558	044030772

## ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(публикуемая форма)

за 2009 год

Кредитной организации: **Закрытое акционерное общество Банк «Советский», ЗАО Банк «Советский»**

Почтовый адрес 197372, Санкт-Петербург, Богатырский пр. д. 35, корп. 1, лит. А

Код формы 0409807

Квартальная/Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	702007	320469
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	3338	16070
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	698669	302371
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	2028
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	260145	134613
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	221	8760
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	256613	123947
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	3311	1906
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	441862	185856
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-107351	26188
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-3538	-216
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	334511	212044
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	118
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	688	8147
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	20811	26634
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-7976	-20359
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	91305	153121
13	Комиссионные расходы	7711	6150
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-3431	27081
17	Прочие операционные доходы	23919	40597
18	Чистые доходы (расходы)	452116	441233
19	Операционные расходы	412817	410695
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	39299	30538
21	Начисленные (уплаченные) налоги	34094	28023
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	5205	2515

23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5205	2515

Председатель Правления

*А.В. Карпов* А.В. Карпов

Главный бухгалтер

*Н.В. Изюмова* Н.В. Изюмова



Исполнитель Л.В.Чистякова  
Телефон: 610-04-52 (доб. 1169)  
«01» апреля 2010 г.

## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40	09801871	1027800000040	558	044030772

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

за 2009 год

Кредитной организации **Закрытое акционерное общество Банк «Советский», ЗАО Банк «Советский»**

Почтовый адрес 197372, Санкт-Петербург, Богатырский пр., д. 35, корп. 1, лит. А

Код формы 0409814

Годовая

(тыс.руб)

Номер п/п	Наименование статьи	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от/ использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	113385	-62804
1.1.1	Проценты полученные	686056	314778
1.1.2	Проценты уплаченные	-255483	-141861
1.1.3	Комиссии полученные	91305	153121
1.1.4	Комиссии уплаченные	-7711	-6150
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	688	8111
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	12835	6275
1.1.8	Прочие операционные доходы	17329	39628
1.1.9	Операционные расходы	-394708	-409190
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-36926	-27516
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	81559	41624
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-23019	39124
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	75838
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	182124	-93912
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	-1286458	238563
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	-32465	11967
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	1263604	-65053
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0



1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	-33648	-167564
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	11421	2661
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	194944	-21180
2	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-30160	-126703
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	34	471
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-30126	-126232
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	0
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	164818	-147412
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	255622	403034
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	420440	255622

Председатель Правления

*А.В. Карпов* А.В. Карпов

Главный бухгалтер

*Н.В. Изюмова* Н.В. Изюмова



Исполнитель Л.В.Чистякова  
Телефон: 610-04-52 (доб. 1169)  
«01» апреля 2010 г.

Банковская отчетность

Код территории	Код кредитной организации (филиала)			
по ОКАТО	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40	09801871	1027800000040	558	044030772

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**

(публикуемая форма)  
по состоянию на «01» января 2010 года

Кредитной организации **Закрытое акционерное общество Банк «Советский», ЗАО Банк «Советский»**

Почтовый адрес 197372, Санкт-Петербург, Богатырский пр., д. 35, корп. 1, лит. А

Код формы 0409808

Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	453366	-36578	416788
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	194092	0	194092
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	194092	0	194092
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	35438	0	35438
1.4	Резервный фонд кредитной организации	29114	0	29114
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	18507	-8273	10234
1.5.1.	прошлых лет	53743	2515	56258
1.5.2.	отчетного года	-35236	-10788	-46024
1.6	Нематериальные активы	14	-14	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	139650	-29400	110250
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	19,3	X	11,7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	24992	108992	133984

4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	23340	106732	130072
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	1301	968	2269
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	351	1292	1643
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 327136, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 161462;

1.2. изменения качества ссуд 145702;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 15212;

1.4. иных причин 4760;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего, 220404, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 110247;

2.3. изменения качества ссуд 101079;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 5935

2.5. иных причин 3143.

Председатель Правления

*А.В. Карпов* А.В. Карпов

Главный бухгалтер

*Н.В. Изюмова* Н.В. Изюмова



Исполнитель Л.В.Чистякова  
Телефон: 610-04-52 (доб. 1169)  
«01» апреля 2010 г.



## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40	09801871	1027800000040	558	044030772

## СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

по состоянию на «01» января 2010 года

Кредитной организации **Закрытое акционерное общество Банк «Советский», ЗАО Банк «Советский»**

Почтовый адрес 197372, Санкт-Петербург, Богатырский пр., д.35, корп. 1, лит. А

Код формы 0409813

Годовая

(процент)

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	min 10%	11,7		19,3	
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	min 15%	51,0		61,4	
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	min 50%	66,2		85,5	
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	max 120%	119,7		100,1	
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	max 25%	Максимальное	24,2	Максимальное	22,4
			Минимальное	4,5	Минимальное	5,5
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	max 800%	275,3		260,8	
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	max 50%	10,6		13,9	
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	max 3%	2,1		1,7	
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	max 25%	0		0	
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0		0	
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0		0	
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0		0	
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)		0		0	
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0		0	

15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)		0	0
----	---	--	---	---

Председатель Правления

*А.В. Карпов* А.В. Карпов

Главный бухгалтер

*Н.В. Изюмова* Н.В. Изюмова



Исполнитель Л.В.Чистякова  
Телефон: 610-04-52 (доб. 1169)  
«01» апреля 2010 г.

Пояснительная записка  
к годовому отчету кредитной организации за 2009 год

Наименование  
кредитной организации

**Закрытое акционерное общество Банк «Советский»**  
**ЗАО Банк «Советский»**

Адрес: 197372, г. Санкт-Петербург, Богатырский проспект, д.35, корп.1, лит.А.

ЗАО Банк «Советский» (Далее – Банк) 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 № 035-03539-100000 от 07.12.2000,
  - на осуществление дилерской деятельности № 035-03643-010000 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.

По состоянию на 01.01.2010 г. Банк имеет 2 филиала – «Московский» (г.Москва, Сыромятнический проезд, д.4, стр.2), 558/6, и «Судоходный» (г.Архангельск, ул.Поморская, д.49), 558/7.

Внутренние структурные подразделения Банка присутствуют в следующих городах – Санкт-Петербург (в т.ч. 14 дополнительных офисов), Москва (в т.ч. 6 дополнительных офисов), Тверь, Псков, Архангельск, Мурманск, Няндама (Архангельская область).

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 внедрен Банковский информационный комплекс «ЦФТ-Банк», что способствует формированию Банка как высокотехнологичного кредитного учреждения, а также существенно повышает эффективность проведения собственных операций, улучшает качество обслуживания клиентов, снижает операционные риски.



Уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.2010 составил 194 092 тыс.руб. Основная часть акций (99,97%) в 2009 году принадлежала физическим лицам. На долю юридических лиц приходится 0,03% акций Банка. Общее количество акционеров Банка – 31, в том числе юридических лиц – 17, физических лиц – 14. В соответствии с Решением о четвертом дополнительном выпуске ценных бумаг, зарегистрированным ГУ ЦБ РФ по Санкт-Петербургу 20 ноября 2008 года, в ноябре 2009 года внесены денежные средства в оплату акций в размере 6 575 тыс.руб. Отчет об итогах четвертого дополнительного выпуска ценных бумаг зарегистрирован в Главном управлении Центрального банка Российской Федерации по Санкт-Петербургу 25 февраля 2010 года.

В течение 2009 года происходили изменения в составе членов Совета директоров Банка. По состоянию на 1 января 2010 года Совет директоров Банка возглавляет Митрушин С.В. Должность Председателя Правления Банка с 05 мая 2009 года занимает А.В. Карпов.

По состоянию на 01.01.2010 г. 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 01.01.2009г. - соответственно 10 244 счета в рублях и 4 549 счетов в иностранных валютах). 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.

С 2004 года Банк 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 PC VISA. С сентября 2009 года спонсором Банка 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.

На 01.01.2010 г. Банком эмитировано 2372 карты, 818 из них за 2009 год. Банк также 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 (выдача наличных денежных средств).

Банк предлагает клиентам комплексное расчетно-кассовое обслуживание с использованием электронных технологий.

Банк осуществляет межбанковские расчетные операции через подразделения расчетной сети Банка России посредством прямых корреспондентских отношений. Расчеты в рублях Российской Федерации преимущественно осуществлялись через корреспондентский счет, открытый в ГРКЦ ГУ ЦБ РФ по Санкт-Петербургу.

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.

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».

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 %. В течение 2009 года существенно изменилась структура кредитного портфеля, являющегося основным активом Банка. Если по состоянию на 01.01.2009 в кредитном портфеле преобладали кредиты корпоративным клиентам (1 682 813 тыс.руб. по состоянию на 01.01.2009, 874.5 млн. руб. по состоянию на 01.01.2010,), то по состоянию на 01.01.2010 – 73 % кредитного портфеля приходилось на кредиты физическим лицам (2 328 млн.руб., по состоянию на 01.01.2009г. – 754.9 млн.руб.), при этом 68 % из них составляли кредиты физическим лицам по стандартным программам. 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.

В зависимости от тарифного плана срок кредитования составляет от 3 месяцев до 3 лет в сумме от 5 тысяч до двух миллионов рублей.

Объем привлеченных средств клиентов возрос на 1 244 853 тыс.руб., или на 50 %. Увеличение произошло в основном за счет средств физических лиц, размещенных на банковских счетах и в срочные вклады.

По результатам 2009 года прибыль Банка после налогообложения составила 5 205 тыс.руб., при этом налог на прибыль 2009 года – 5 692 тыс.руб.

В структуре доходов основная сумма приходится на процентные доходы по выданным ссудам (и приравненные к процентным доходам комиссии, связанные с процедурами кредитования) - 84 % (с учетом чистых доходов(расходов) от валютно-обменных операций, переоценки валютных статей баланса, увеличение сформированного резерва на возможные потери). В расходной части наибольшую долю составляют процентные расходы и расходы на обеспечение деятельности кредитной организации.

По состоянию на 01.01.2010 г. объем ссудной задолженности Банка составил 3 202 574 тыс.рублей. Просроченная задолженность по кредитам на 01.01.2010 г. составила 102 941 тыс. руб., т.е. 3.2 % от ссудной задолженности.

Просроченные проценты по кредитам на 01.01.2010 г. составили 8 500 тыс. рублей.

Просроченная задолженность по кредитам юридическим лицам составила 39 799 тыс.руб., т.е. 4.5 % от суммы основного долга (874 518 тыс.руб.). Вся сумма указанной просроченной задолженности приходится на сумму кредитов с основным долгом в размере 44 699 тыс.руб., из них кредиты в размере 34 699 тыс.руб. являются полностью просроченными.

Просроченный основной долг свыше 1 млн.руб. имеют 8 заемщиков-юридических лиц.

Информация по просроченной задолженности юридических лиц (свыше 1 млн.руб.) по состоянию на 01.01.2010:

Клиент	Остаток основного долга (тыс.руб.)	В том числе просроченная зadolженность	Мероприятия по взысканию задолженности.
ОАО "Севдормаш	10 000	5 100	На предприятии введено конкурсное



			производство. Банк является конкурсным кредитором. Проводятся мероприятия по реализации залогового объекта недвижимости.
ООО «Агат-М»	1 000	1 000	Имеется решение суда о принудительном взыскании задолженности с заемщика и поручителей. Осуществляется исполнительное производство.
ООО "Копи Меркинд"	1 155	1 155	Осуществляется судебное производство.
ООО "Дом роскоши"	3 818	3 818	Осуществляется исполнительное производство.
ООО "ИМПУЛЬС"	16 596	16 596	Осуществляется исполнительное производство.
ООО "СКМ"	2 680	2 680	Осуществляется исполнительное производство.
ООО "СКМ"	2 950	2 950	Осуществляется исполнительное производство.
ООО "ТД "Чайка"	3 243	3 243	Осуществляется исполнительное производство.
Итого по кредитам юридических лиц	41 442	36 542	

Портфель кредитов физическим лицам составил 3 099 633 тыс.руб., в том числе просроченный основной долг - 63 143 тыс. руб. , что составляет 2 % от объема портфеля.

В соответствии с Приказом от 30.11.2009г. № 469 «О проведении инвентаризации по состоянию на 01.12.2009г.» в Банке проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами. Излишков и недостат в ходе инвентаризации не установлено.

В соответствии с приказами по Банку проведены ревизии наличных денежных средств, ценных бумаг, бланков строгой отчетности и других материальных ценностей в операционных кассах Головного офиса и филиалов по состоянию на 01.01.2010г. Излишков и недостат в ходе ревизии не выявлено.

На счетах до выяснения по состоянию на 01.01.2010г. остаток составил 81 тыс. рублей, в том числе 30 тыс. руб. образовались 28.12.2009, причина образования - несоответствие номера счета и наименования получателя. Суммы возвращены в банк-отправитель 11.01.10г. и 12.01.2010; сумма в размере 51 тыс. руб. образовалась на счете до выяснения 30.12.2009 из-за несоответствия номера банковского счета и наименования получателя. Сумма зачислена по назначению 12.01.10г.

По состоянию на 01.01.2010г. произведена сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, контрагентами банка, получены подтверждения остатков, оформленные двусторонними актами.

Остатки на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности, числящиеся на счетах первого порядка 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и 474 «Расчеты по отдельным операциям» (кроме счетов 47425 «Резервы на возможные потери», 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц», 47426 «Обязательства по уплате процентов», 47427 «Требования по получению процентов»), по состоянию на 01.01.2010 составили:

Дебиторская задолженность - 20 046 тыс.руб.,

в том числе

переплата по налоговым платежам	- 590 тыс.руб.
уплаченная госпошлина по исполнительному производству	- 375 тыс.руб.
обеспечительные платежи по договорам аренды	- 4 911 тыс.руб.
авансовые платежи (предоплата)	- 5 255 тыс.руб.
требования по начисленным комиссиям по кредитным операциям	- 4 857 тыс.руб.



требования по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание - 2 561 тыс.руб.  
авансовые платежи в Western Union для обеспечения расчетов - 1 088 тыс.руб.  
начисленные доходы по договорам аренды и инкассации - 234 тыс.руб.  
прочее - 175 тыс.руб.

Кредиторская задолженность по состоянию на 01.01.2010г. составила 15 436 тыс.руб., в том числе:

начисленные налоговые платежи - 4 449 тыс.руб.

НДС полученный - 531 тыс.руб.

Начисленные суммы за полученные неисключительные права на использование программного продукта - 2 589 тыс.руб.

Денежные средства, внесенные в оплату акций, до момента регистрации итогов эмиссии - 6 575 тыс.руб.

Суммы до выяснения - 81 тыс.руб.

Начисленные расходы по хозяйственным операциям - 1 146 тыс. руб.

Прочие - 65 тыс.руб.

По состоянию на отчетную дату вся учтенная на балансе Банка дебиторская и кредиторская задолженность носит текущий характер, просроченные требования и обязательства отсутствуют, бухгалтерский учет ведется в строгом соответствии с правилами, установленными Банком России, и Учетной политикой Банка.

Основой системы управления рисками в Банке является комплексный учет всех видов риска в соответствии с масштабом деятельности, 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 офисе 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.

**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.

Учетная политика Банка в 2009 году сохранила основные принципы бухгалтерского учета:

- принцип имущественной обособленности предприятия,
- принцип непрерывности деятельности банка,
- принцип последовательного применения учетной политики,
- принцип временной определенности фактов хозяйственной деятельности,
- принцип отражения доходов и расходов по кассовому методу.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств, требований и внутрибанковских операций ведется в валюте Российской Федерации. Активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты, установленному Банком России на отчетную дату.

В течение 2009 года существенные изменения в Учетную политику ЗАО Банк «Советский» не вносились.

Банк не предполагает внесение существенных изменений в Учетную политику на 2010 г., в том числе не планирует прекращение применения ею принципа «непрерывности деятельности».

С 21.09.2009 г. в Банке действовало Предписание Главного управления Банка России по Санкт-Петербургу на ограничение на привлечение средств физических лиц и открытие структурных подразделений. Предписание отменено с 10.02.2010 года Письмом Главного управления Банка России по Санкт-Петербургу от 10.02.2010 № 15-0-74-2/1440.

По результатам плановой тематической проверки Банка России, завершенной 26.03.2010 года, Банк предполагает в период до 31.05.2010 года произвести реклассификацию ссудной задолженности ряда клиентов, снизить риски по кредитному



портфелю путем принятия обеспечения по реклассифицированным кредитам, вывести из портфеля однородных ссуд кредиты физическим лицам и досоздать резерв на возможные потери по ним до 100 %.

Так, подлежат реклассификации ссудная задолженность юридических (ООО «УниверсалЛизинг», ООО «Грот», ООО «НОВАКОМ») и физических (Гузь А.А., Сыроватского И. В.) лиц, по которым последует досоздание резервов на возможные потери, а именно ссудная задолженность ООО «УниверсалЛизинг» (кредитные договоры №№ 100/08, 182/05, 35/07) и ООО «Грот» (кредитный договор №250/09) реклассифицируется в 3 категорию качества с созданием резервов в размере 21%; по кредитному договору № 76/08 ООО «НОВАКОМ» ссудная задолженность реклассифицируется в третью категорию качества с корректировкой резерва на стоимость предоставленного обеспечения второй категории качества (3 земельных участка), стоимость которого составляет 156,28 млн. руб. По кредитному договору № 225/08 ООО «НОВАКОМ» ссудная задолженность реклассифицируется в 3 категорию качества с созданием резерва в размере 50%. По данному договору планируется принятие в обеспечение собственного векселя Банка, в связи с чем расчетный резерв будет скорректирован на стоимость обеспечения. Ссуда Гузя А.А. (кредитный договор № 199/09) реклассифицируется в 5 категорию качества с созданием резерва в размере 100%. Ссуда Сыроватского И.В. (кредитный договор № 117/09) реклассифицируется в четвертую категорию качества с формированием резерва в размере 51%;

- в рамках существующей второй категории качества планируется увеличить сформированный резерв на возможные потери до 10% по ссудной задолженности ООО «Омега- Люкс» (кредитный договор № 222/09) и ООО «Лозанна» (кредитный договор № 232/09);

- реклассифицируются отдельных элементов расчетной базы резерва на возможные потери (по правам требования, переступленным Сатаринкову С.М.) в пятую категорию качества с формированием резерва в размере 100%;

- ссудная задолженность ряда заемщиков – физических лиц (Петрова А. С., Тупицыной Л.Е., Пархомова С.А., Выпова В.Л., Чередник И. В., Яковлева А.В., Орехова А.А., Яковлевой Ю.А., Ефимова А.Л., Провоторовой О. А., Санканцева С. В., Грунина А. Г.) выведена из состава портфеля однородных ссуд и оценивается Банком на индивидуальной основе. Ссудная задолженность данных заемщиков отнесена к пятой категории качества, с формированием резерва в размере 100%.

Перечисленные реклассификации приводят к досозданию Банком резерва на возможные потери по ссудам в размере до 50 млн.руб.

В целях обеспечения непрерывности деятельности Банк планирует увеличение собственных средств (капитала) за счет привлечения средств в субординированные депозиты, включаемые в состав источников как основного, так и дополнительного капиталов. Банком направлены в Главное управление Банка России по Санкт-Петербургу проекты договоров субординированного депозита с ООО «Вельская птицефабрика» для проведения юридической экспертизы и вынесения решения о возможности включения привлекаемых денежных средств в состав источников основного и дополнительного капитала Банка. Планируемая сумма привлечения в субординированные депозиты – 193 миллиона рублей.

В дальнейшем Банком планируется проведение работ по улучшению качества кредитов, выданных юридическим лицам.

Банком разрабатываются и готовятся к выпуску внутренние документы по вопросам управления рисками, призванные повысить качество управления, ответственность подразделений и сотрудников, существенно снизить вероятность появления потерь.

В 2010 году Банк планирует продолжить развивать розничные направления бизнеса в части кредитования физических лиц. При формировании ресурсной базы основной акцент будет сделан на дополнительное привлечение средств юридических лиц.

Банк планирует продолжить работу по оптимизации системы внутренних структурных подразделений без существенного географического расширения деятельности. В основном изменения затронут Санкт-Петербург - в части оптимизации сети (заккрытие дополнительных офисов с недостаточной эффективностью и открытие новых дополнительных офисов исходя из требуемых показателей эффективности) и Москвы - открытие новых операционных офисов.

Банк планирует расширить проведение расчетов в системах «Золотая Корона» и «Western Union», а также спектр операций с использованием платежных карт на филиалы «Московский» и «Судоходный».

Годовой отчет ЗАО Банк «Советский» по состоянию на 1 января 2010 года составлен с учетом событий после отчетной даты в объеме, определенном в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 08 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Председатель Правления

А.В. Карпов

Главный бухгалтер

Н.В. Изюмова



01 апреля 2010 г.

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО  
И СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЮ

23 (двадцать три) лист а

Генеральный директор  
ЗАО «БАЛТИЙСКИЙ АУДИТ»

Т.С.Пульгина

