

Утвержден «05» августа 2014 г.

Правление ОАО «СИАБ»

Протокол № 53 от «05» августа 2014 г.

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

Открытое акционерное общество "Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк"

(указывается полное фирменное наименование кредитной организации – эмитента)

Код кредитной организации - эмитента: 03245-B

за 2 квартал 2014 года

Место нахождения кредитной
организации - эмитента: 196084, Санкт-Петербург, ул. Черниговская, д.8, лит. А,
пом.1-Н

(указывается место нахождения (адрес постоянно действующего исполнительного
органа кредитной организации – эмитента))

Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете,
подлежит раскрытию в соответствии с законодательством
Российской Федерации о ценных бумагах

Президент-Председатель Правления ОАО «СИАБ»

Дата « 05» августа 2014 г.

Главный бухгалтер ОАО «СИАБ»

Дата « 05» августа 2014 г.

Г.Ф. Ванчикова

И.О. Фамилия

С.В. Минасян

И.О. Фамилия

Печать
кредитной организации – эмитента

Контактное лицо:

Главный экономист ОФО Протасова М.Ю.

(указывается должность, фамилия, имя, отчество контактного лица кредитной
организации – эмитента)

Телефон (факс):

(812) 380 81 34 (доб. 2384)

(указывается номер (номера) телефона (факса) контактного лица)

Адрес электронной почты:

bank@siab.ru

(указывается адрес электронной почты контактного лица (если имеется))

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация,
содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете: <http://siab.ru/control/docs/6>

ОГЛАВЛЕНИЕ

Номер раздела, подраздела, приложения	Название раздела, подраздела, приложения	Номер страницы
	Введение.....	7
	Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.	7
I.	Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет.....	8
1.2.	Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента.....	8
1.3.	Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации - эмитента	13
1.4.	Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	15
1.5.	Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента.....	15
1.6.	Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	16
II.	Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации – эмитента.....	17
2.1.	Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за 6 месяцев текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:	17
2.2.	Рыночная капитализация кредитной организации – эмитента	18
2.3.	Обязательства кредитной организации – эмитента.....	19
2.3.1.	Заемные средства и кредиторская задолженность	19
2.3.2.	Кредитная история кредитной организации - эмитента.....	21
2.3.3.	Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	21
2.3.4.	Прочие обязательства кредитной организации – эмитента.....	22
2.4.	Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	22
2.4.1.	Кредитный риск	22
2.4.2.	Страновой риск	22
2.4.3.	Рыночный риск	23
а)	фондовый риск.....	23
б)	валютный риск.....	23
в)	процентный риск	24
2.4.4.	Риск ликвидности	24
2.4.5.	Операционный риск	24
2.4.6.	Правовой риск	25
2.4.7.	Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	25
2.4.8.	Стратегический риск.....	25
III.	Подробная информация о кредитной организации - эмитенте.....	26
3.1.	История создания и развитие кредитной организации – эмитента	26

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	26
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	27
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	29
3.1.4. Контактная информация	31
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	31
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	31
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	32
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	32
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента	32
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	32
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	35
3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)	38
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента	40
3.6.1. Основные средства	40
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	42
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента ...	42
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	44
4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	46
А) Вложения в эмиссионные ценные бумаги:	46
Б) Вложения в неэмиссионные ценные бумаги:	47
4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	50
4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	50
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	51
4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента	54
4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента	55
V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента	57
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	57
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	61

5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента	74
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.....	74
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	79
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	84
5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента	84
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	85
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность	86
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента	86
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	86
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента.....	88
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента	89
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций	90
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность	91
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности.....	93
VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация.....	96
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента.....	96
7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента.....	96
7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента	97
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента	98

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж.....	98
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершеного финансового года: существенных изменений в составе имущества не происходило.	98
7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента:	99
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	100
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте.....	100
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	100
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента	101
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента	101
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	106
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом	107
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента.....	107
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента.....	109
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента	111
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены	111
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными	112
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением.....	117
8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	118
а) сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия	118
б) сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием	118
в) сведения о сервисных агентах, уполномоченных получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций.....	119
г) информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием, обязательства по которым не исполнены	119
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента	123

8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	124
8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента	124
8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента	125
8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента	125
8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента	126
8.9. Иные сведения.....	127
8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	127
8.10.1. Сведения о представляемых ценных бумагах.....	127
8.10.2. Сведения о кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг.....	127
Приложение 1.....	128
Приложение 2.....	176
Приложение 3.....	291
Приложение 4.....	299

Введение

Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации - эмитента касательно будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой кредитная организация - эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности кредитной организации - эмитента, в том числе ее планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления кредитной организации - эмитента, так как фактические результаты деятельности кредитной организации - эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг кредитной организации - эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

**І. Краткие сведения о лицах,
входящих в состав органов управления кредитной организации -
эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о
финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об
иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет**

Сведения о персональном составе Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Таубин Эдуард Александрович	1965
Инкин Сергей Юрьевич	1972
Цуранов Игорь Григорьевич	1964
Алексеев Андрей Алексеевич	1968
Кузьминов Дмитрий Александрович	1972
Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета)	
Цуранов Игорь Григорьевич	1964

Сведения о персональном составе Правления кредитной организации - эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Ванчикова Галина Фадеевна	1965
Минасян Самвел Володяевич	1960
Воронков Борис Анатольевич	1968
Митюгов Алексей Вадимович	1973
Сведения о лице, занимающем должность (исполняющем функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента:	
Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Ванчикова Галина Фадеевна	1965

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

а) Сведения о счетах кредитной организации – эмитента, открытых в Банке России:

- Номер корреспондентского счета кредитной организации, открытого в Банке России, подразделение Банка России , где открыт корреспондентский счет.
30101810600000000757 БИК 044030757 в Северо-Западном ГУ Банка России.

- Номер счета доверительного управления кредитной организации, открытого в Банке России, подразделение Банка России , где открыт счет доверительного управления.
40701810240300000757 в Северо-Западном ГУ Банка России-БИК 044030001.

б) Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ФИЛИАЛ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «СБЕРБАНК РОССИИ»-СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ БАНК	СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ БАНК ОАО «СБЕРБАНК РОССИИ»	191124, г. Санкт-Петербург, ул. Красного Текстильщика, 2	7707083893	044030653	30101810500000000653 в Северо-Западном ГУ Банка России	30110810900000000051 30110840200000000051 30110978800000000051	30109810855000000051 30109840155000000051 30109978755000000051	Корр. Счет НОСТРО
НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «21 ВЕК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)	НКО «21 ВЕК» (ООО)	197110, г. Санкт-Петербург, ул. Песочная набережная , д.40 ,литера А,пом.26-Н	7831001729	044030301	30103810300000000301 в Северо-Западном ГУ Банка России	30110840400000000301 30110978000000000301	30109840700104000757 30109978300104000757	Корр. Счет НОСТРО
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»	ОАО АКБ «МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК»	109240, г. Москва, Славянская пл., д.2/5/4, стр. 3	7709138570	044525176	30101810300000000176 В ОПЕРУ МОСКВА	30110978400000000163 30110840800000000163	30109978800000000366 30109840200000000366	Корр. Счет НОСТРО
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»	ОАО «БАНК САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»	195112, г. Санкт-Петербург, Малоохтинский пр.,д.64,лит.А	7831000027	044030790	30101810900000000790 в Северо-Западном ГУ Банка России	30110840600000000790 30110978200000000790	30109840690004005243 30109978290004005243	Корр. Счет НОСТРО
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «РУССКИЙ СЛАВЯНСКИЙ БАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)	119049, г. Москва, ул.Донская д.14 стр.2	7706193043	044579685	30101810700000000685 В Отделении 4 МОСКВА	30110810800000000685 30110978700000000685 30110840100000000685	30109810200000000380 30109978100000000380 30109840500000000380	Корр. Счет НОСТРО
НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	НКО ЗАО «ПЕТЕРБУРГСКИЙ РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР»	191011, г. Санкт-Петербург, ул. Садовая, 12/23	7831001704	044030505	30105810900000000505 в Северо-Западном ГУ Банка России	30110840400000000505 30110978000000000505 30110810100000000505	30109840300000000404 30109978900000000404 30109810833060000404	Корр. Счет НОСТРО

«ПЕТЕРБУРГСКИЙ РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР»								
ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЛАНТА-БАНК»	АКБ «ЛАНТА-БАНК» (ЗАО)	115184, г.Москва, ул. Новокузнецкая, д.9, стр. 2	7705260427	044525348	30101810400000000348 В ОПЕРУ МОСКВА	30110840900000000348 30110978500000000348	30109840800000000183 30109978700000000184	Корр. Счет НОСТРО
НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ “МЕЖБАНКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ СОЮЗ” (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)	ООО «МКС»	119002,г. Москва, Плотников пер., д. 19/38, стр. 2	7708019724	044585670	30103810400000000670 В Отделении 2 МОСКВА	30110810200000000670	30109810400000030127	Корр. Счет НОСТРО
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “БАЛТИЙСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК”	ОАО “БАЛТИНВЕСТБАНК”	197101, г. Санкт- Петербург, ул. Дивенская ,дом 1,литера А	7831001415	044030705	30101810500000000705 в Северо-Западном ГУ Банка России	30110810900000000705	30109810900000000160	Корр. Счет НОСТРО
БАНК ВТБ (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	ОАО БАНК ВТБ	190000, г. Санкт- Петербург, ул.Большая Морская., 29	7702070139	044525187	30101810700000000187 В ОПЕРУ МОСКВА	30110840200000000187 30110978800000000187 301108105000000002187 301108108000000003187 301108401000000003187 301108101000000004187 301108404000000004187 301109780000000004187	30109840055550000423 30109978755550000284 30109810055550000369 30109810555550000432 30109840155550000530 30109810755550000465 30109840555550000554 30109978755550000352	Корр. Счет НОСТРО
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК БАЛТИЙСКОЕ ФИНАНСОВОЕ АГЕНТСТВО»	ОАО «БАНК БФА»	197101, г. Санкт- Петербург, Петроградская наб., 34	7831001408	044030701	30101810300000000701 в Северо-Западном ГУ Банка России	30110810700000000701	30109810700000000757	Корр. Счет НОСТРО
НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ	НКО «ОРС» (ОАО)	125445,г. Москва, Ул. Смольная ,	7712108021	044583103	30103810300000000103 В Отделении 1	30110810900000000103	30109810755000000041	Корр. Счет

ОРГАНИЗАЦИЯ “ОБЪЕДИНЕННАЯ РАСЧЕТНАЯ СИСТЕМА” (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)		д. 22, стр. 1			МОСКВА	30110840200000000103 30110978800000000103	30109840355000000039 30109978155000000033	НОСТРО
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «РОСБАНК»(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	ОАО АКБ «РОСБАНК»	107078, г.Москва, а/я 208, ул.Маши Порываевой, д.34	7730060164	044525256	30101810000000000256 В ОПЕРУ МОСКВА	30110810200000000256 30110840500000000256 30110978100000000256	30109810200001032148 30109840500001032148 30109978100001032148	Корр. Счет НОСТРО
НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЛИДЕР»	НКО ЗАО «ЛИДЕР»	127015, г.Москва, ул. Бутырская, д.77	7726221531	044583497	30103810100000000497 В Отделении 1 МОСКВА	30110810900000000501 30110840200000000501 30110978800000000501	30109810400000003702 30109840700000003702 30109978300000003702	Корр. Счет НОСТРО
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СБЕРБАНК РОССИИ»	ОАО «СБЕРБАНК РОССИИ»	117997, г. Москва, ул. Вавилова , 19	7707083893	044525225	30101810400000000225 В ОПЕРУ МОСКВА	30110810600000000225	30109810100000040787	Корр. Счет НОСТРО
НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАЦИОНАЛЬНЫЙ РАСЧЕТНЫЙ ДЕПОЗИТАРИЙ»	НКО ЗАО НРД	125009, г. Москва, Средний Кисловский пер.,1/13 стр.8	7702165310	044583505	30105810100000000505 в Отделении 1 МОСКВА	30110810300000583505 30110840600000583505 30110978200000583505	30109810700000001075 30109840000000001075 30109978600000001075	Корр. Счет НОСТРО
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК «ВОЗРОЖДЕНИЕ»	БАНК «ВОЗРОЖДЕНИЕ» (ОАО)	101000, г. Москва, Лучников пер.,7/4, стр.1	5000001042	044525181	30101810900000000181 В ОПЕРУ МОСКВА	30110810300000525181	30109810000100596027	Корр. Счет НОСТРО

в) Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	Н кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG	VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG	Walter-Kolb Str. 13 D-60594 Frankfurt am Main Germany		OWHBDEFF		30114978500000000001 30114826500000000001 30114756900000000001 30114752700000000001 30114156500000000001	0104746391 0104746425 0104746433 0104746441 0104746458	Корр. Счет НОСТРО

1.3. Сведения об аудитор (аудиторах) кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Балтийский аудит»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «Балтийский аудит»
ИНН:	7813060545
ОГРН:	1027806888658
Место нахождения:	196084, Санкт-Петербург, Московский пр-т, д.127-30
Номер телефона и факса:	тел. (812) 388-79-54, факс (812) 365-64-49
Адрес электронной почты:	mail@baudit.spb.ru

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента: некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество».

Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудитор кредитной организации – эмитента: Юридический адрес: 119192, г. Москва, Мичуринский пр-т, д. 21, корпус 4.;

Почтовый адрес: 119192, г. Москва, Мичуринский пр-т, д. 21, корпус 4.

Финансовые годы из числа последних пяти завершенных финансовых лет и текущего финансового года, за которые аудитором проводилась независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента: 2009 год, 2010 год, 2011 год, 2012 год, 2013 год.

Аудитором проводилась независимая проверка Годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности ОАО «СИАБ» за 2013 год.

Годовой финансовой (бухгалтерской) отчетностью признается годовой отчет Открытого акционерного общества «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк», в состав которого в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (далее – Указание 3054-У) включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- Отчет о движении денежных средств;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов
- Сведения об обязательных нормативах
- Пояснительная записка.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента):

наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Не имеется
предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом	Не имеется
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Не имеется
сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся	Не имеется

одновременно должностными лицами аудитора	
---	--

Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов.

Меры не предпринимались из-за отсутствия указанных факторов.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента:

наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:

Не имеется.

процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

В соответствии с Законом «Об акционерных обществах» аудитор банка утвержден общим собранием акционеров банка по предложению Совета директоров Банка.

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий:

Банк не обращался к аудиторам для выполнения специальных аудиторских заданий

Информация о вознаграждении аудитора:

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитором	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2009 год	Согласно договора	220 тыс. рублей	-
2010 год	Согласно договора	250 тыс. рублей	-
2011 год	Согласно договора	230 тыс. рублей	-
2012 год	Согласно договора	230 тыс. рублей	-
2013 год	Согласно договора	270 тыс. рублей	-

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента⁸

Фамилия, имя, отчество оценщика	-
ИНН оценщика, осуществляющего оценочную деятельность самостоятельно, занимаясь частной практикой:	-
полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения юридического лица, с которым оценщик, осуществляющий оценочную деятельность самостоятельно, заключил трудовой договор, ИНН, ОГРН такого юридического лица (для оценщика, работающего на основании трудового договора):	
-	

Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:

полное наименование саморегулируемой организации:	-
место нахождения саморегулируемой организации:	-
регистрационный номер:	
дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков:	-

Номер телефона и факса, адрес электронной почты (если имеется) оценщика: -

Информация об услугах по оценке, оказываемых (оказанных) оценщиком: -

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование:	-
Сокращенное фирменное наименование:	-
Место нахождения:	-
ИНН (если применимо):	-
ОГРН консультанта - юридического	-

лица(если применимо):	
Фамилия, имя, отчество консультанта - физического лица:	-
Номер телефона и факса:	-

Информация о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:

номер:	
дата выдачи:	
срок действия:	
орган, выдавший указанную лицензию:	

Услуги, оказываемые (оказанные) консультантом

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Иные лица, подписавшие ежеквартальный отчет отсутствуют.

II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации – эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за 6 месяцев текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:

№ стр оки	Наименование показателя	Рекомендуемая методика расчета	На 01.07.2014
1	2	3	4
1.	Уставный капитал, руб.	Сумма номинальных стоимостей размещенных акций (сумма стоимостей вкладов участников) кредитной организации	354 005 300.00
2.	Собственные средства (капитал), руб.	В соответствии с порядком, установленным Центральным банком Российской Федерации для кредитных организаций	1 285 241 389.00
3.	Чистая прибыль (непокрытый убыток), руб.	Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	4 381 211.99
4.	Рентабельность активов, %	$(\text{Чистая прибыль}) / (\text{Балансовая стоимость активов}) \times 100$	0.04
5.	Рентабельность капитала, %	$(\text{Чистая прибыль}) / (\text{Собственные средства (капитал)}) \times 100$	0.34
6.	Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), руб.	(Межбанковские кредиты полученные + средства на счетах клиентов + депозиты + прочие привлеченные средства)	8 840 511 403.00

№ стр оки	Наименование показателя	Рекомендуемая методика расчета	На 01.07.2013
1	2	3	4
1.	Уставный капитал, руб.	Сумма номинальных стоимостей размещенных акций (сумма стоимостей вкладов участников) кредитной организации	354 005 300.00
2.	Собственные средства (капитал), руб.	В соответствии с порядком, установленным Центральным банком Российской Федерации для кредитных организаций	1 482 918 542.00
3.	Чистая прибыль (непокрытый убыток), руб.	Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	321 533 900

4.	Рентабельность активов, %	(Чистая прибыль) / (Балансовая стоимость активов) x 100	2.39
5.	Рентабельность капитала, %	(Чистая прибыль) / (Собственные средства (капитал) x 100	21.68
6.	Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), руб.	(Межбанковские кредиты полученные + средства на счетах клиентов + депозиты + прочие привлеченные средства)	11 371 273 995

Методика расчета показателей:

Банк рассчитывает показатели по рекомендуемой методике. Собственные средства (капитал) рассчитаны согласно Положения Банка России № 395-П. Значения собственных средств (капитала) на 01.07.2014 соответствуют значениям, указанным в форме публикуемой отчетности №0409808. Показатели чистой прибыли, активов всего и привлеченных средств (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.) соответствуют публикуемой отчетности банка (формы № 0409806 и № 0409807). Информация по прибыльности и рентабельности приведена по отчетности на 01.07.2014 г. (за 1 полугодие 2014 года) и на 01.07.2013 г. (за 1 полугодие 2013 года).

Дополнительные показатели, характеризующие финансово-экономическую деятельность кредитной организации – эмитента.

Методика расчета дополнительных показателей

Анализ финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей

Чистая прибыль, полученная Банком за 1 полугодие 2014 года, составила 4 381 тыс. руб., что на 98,64% меньше, чем прибыль, полученная за 1 полугодие 2013 года (321 534 тыс. руб.).

Доход Банка (без учета восстановления резервов на возможные потери по активам) снизился в 1,34 раза: с 1 952 387 тыс. руб. за 1 полугодие 2013 года, до 1 458 202 тыс. руб. за 1 полугодие 2014 года.

ОАО «СИАБ» выполняет все обязательные требования и большую часть рекомендаций Банка России, все обязательные экономические нормативы, обязательные резервы сформированы в соответствии с требованиями Банка России, фактические резервы на возможные потери по ссудам созданы в необходимом размере (согласно классификации кредитов по группам риска).

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации – эмитента

Определить рыночную капитализацию Банка невозможно ввиду того, что акции Банка не обращаются на финансовом рынке

Информация о рыночной капитализации кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного финансового года и на дату окончания отчетного квартала:

Дата	Организатор торговли	Индивидуальный государственный регистрационный номер ценных бумаг	Количество акций	Рыночная цена акции	Рыночная капитализация (гр.4*гр.5)
1	2	3	4	5	6

-	-	-	-	-	-
---	---	---	---	---	---

Методика определения рыночной цены акции: -

2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.
		01.07.2014
1	2	3
1	Кредиты и депозиты, полученные от Банка России,	1 400 209 468.51
2	в том числе просроченные	0
3	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций,	250 000 000,00
4	в том числе просроченные	0
5	Кредиты и депозиты, полученные от банков- нерезидентов,	0
6	в том числе просроченные	0
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0
9	в том числе просроченные	0
10	Задолженность по выпущенным ценным бумагам	0
11	в том числе просроченная	0
12	Расчеты по налогам и сборам	5 010 158.01
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	0
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 024 234.84
15	Расчеты по доверительному управлению	0
16	Прочая кредиторская зadолженность	186 762 325,90
17	в том числе просроченная	0
18	Итого	1 843 006 187,26
19	в том числе по просроченная	0

Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для кредитной организации - эмитента вследствие неисполнения обязательств, в том числе санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитента, и срок (предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской задолженности или просроченной задолженности по заемным средствам.

Банк не имеет просроченной кредиторской задолженности.

Информация о наличии в составе кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств:

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	Центральный банк Российской Федерации	
сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	Банк России	
место нахождения юридического лица	г. Санкт-Петербург 191038, наб. р. Фонтанки, 68, 70, 72, 74	
ИНН юридического лица (если применимо)	7702235133	
ОГРН юридического лица (если применимо)	1037700013020	
фамилия, имя, отчество (для физического лица)	-	
сумма задолженности	1 400 209 468.51	руб.
размер и условия просроченной задолженности	0,00	

Данный кредитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента:

доля участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале аффилированного лица - хозяйственного общества	-
доля обыкновенных акций аффилированного лица, прилежащих кредитной организации – эмитенту	-
доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	-
должности, которые аффилированное лицо, являющееся физическим лицом, занимает в кредитной организации - эмитенте, подконтрольных ему организациях, имеющих для него существенное значение, основном (материнском) обществе, управляющей организации	-
-	-

Информация о выполнении нормативов обязательных резервов установленных Центральным банком Российской Федерации (наличии недовзнос в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов), а также о наличии (отсутствии) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов раскрывается за последние 12 месяцев (отчетных периодов) до даты окончания отчетного квартала.

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовзноса в обязательные резервы, руб.	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов, руб.	Сумма штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов, руб.
1	2	3	4
	-	-	-

2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

Кредитная организация – эмитент не имеет обязательств по действовавшим ранее и действующим на дату окончания последнего завершеного отчетного периода кредитным договорам и/или договорам займа, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента на дату последнего завершеного отчетного квартала, предшествующего заключению соответствующего договора, а также иным кредитным договорам и/или договорам займа, которые кредитная организация – эмитент считает для себя существенными.

Кредитная организация – эмитент не осуществляла эмиссию облигаций, совокупная номинальная стоимость которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершеного квартала, предшествующего государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций.

2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам

по состоянию на «01» июля 2014 года

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.
1	2	3
1	Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения	287 794 649.37
2	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе	287 794 649.37
3	в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности кредитной организации - эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица	-
4	Общая сумма обязательств из предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии	287 794 649.37
5	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии	287 794 649.37

Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, составляющем не менее 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершеного отчетного периода (квартала, года), предшествующего предоставлению обеспечения:

Банк не предоставлял обеспечение третьим лицам, составляющее не менее 5 процентов балансовой стоимости активов Банка.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами с указанием факторов, которые могут привести к такому неисполнению или ненадлежащему исполнению, и вероятности возникновения таких факторов

Банк оценивает риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами как минимальные. Все гарантии отнесены под I (32 900 тыс. руб.), II (249 910 тыс. руб.), V (4 984 тыс. руб.) категории качества. Под гарантии II и V категории

качества созданы резервы (3 615 тыс. руб.), что составляет примерно 1,4% от гарантий II категории качества.

2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации – эмитента

Соглашения кредитной организации - эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии кредитной организации - эмитента, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах:

Не имеется.

Факторы, при которых упомянутые выше обязательства могут повлечь перечисленные изменения и вероятность их возникновения:

Таковых нет.

Причины заключения кредитной организацией - эмитентом указанных в данном пункте ежеквартального отчета соглашений, предполагаемая выгода кредитной организации - эмитента от этих соглашений и причины, по которым данные соглашения не отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

Не имеется.

2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

К возможным факторам, которые могут повлиять на исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств перед владельцами ценных бумаг, а также к действиям владельцев ценных бумаг, кредитной организацией – эмитентом, отнесены: возможные убытки кредитной организации, что повлияет на возможность выплаты дивидендов, а также на оценку стоимости банка и стоимость его акций. Уровень данных факторов оценен как низкий. По итогам 1 полугодия 2014 года чистая прибыль банка составила 4 381 тыс. руб.

В целях минимизации тех видов рисков, которым подвержен ОАО «СИАБ», а также для реализации основных требований и рекомендаций в сфере финансового риск-менеджмента, в структуре Банка действует Департамент контроля рисков.

2.4.1. Кредитный риск

Кредитная организация в умеренной степени подвержена кредитному риску – это связано с тем, что основными активными операциями банка являются кредитные операции (юридические и физические лица, банки), а также вложения в долговые обязательства (корпоративные облигации). Для снижения уровня данного вида риска ОАО «СИАБ» практикует детальное рассмотрение каждой кредитной заявки и комплексный анализ отчетности и финансового положения потенциальных и действующих заемщиков Банка. Достижение на постоянной основе приемлемого уровня возвратности кредитов и обслуживания долга по ним стало возможным благодаря достаточно надежным технологиям принятия решений (в том числе с использованием Кредитного комитета) руководителями кредитных подразделений Банка и руководством ОАО «СИАБ».

По состоянию на 01.07.2014 г. доля просроченной задолженности свыше 30 дней в портфеле клиентов (юридических и физических лиц) составляла 15,62%.

2.4.2. Страновой риск

Страновой риск (включая риск не перевода средств) – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Страновой риск не выделяется как самостоятельный вид риска для управления, но обязательно учитывается при принятии решений по совершению операций с контрагентами и клиентами, являющимися нерезидентами, будь то кредитные организации, корпоративные клиенты или физические лица. ОАО «СИАБ» является резидентом Российской Федерации и осуществляет деятельность на территории Российской Федерации. На деятельность Банка оказывают влияние риски, связанные с экономической и политической ситуацией в РФ. По нашему мнению риски, связанные с военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками, в России и городе Санкт-Петербург незначительны. Риски, связанные с географическими особенностями России и Санкт-Петербурга, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и/или труднодоступностью, минимальны.

В целях установления лимитов рисков на иностранных контрагентов в Банке производится оценка финансового состояния заемщиков/эмитентов на основании отчетности, составленной по международным стандартам, учитываются инвестиционные рейтинги различных мировых рейтинговых агентств. При этом объем операций, проводимых Банком за пределами РФ, минимален и не может оказать какого-либо негативного влияния на его деятельность. Основные операции на зарубежных рынках заключаются в наличии корреспондентских счетов в западных банках, проведении расчетов своих клиентов. Влияние на финансовую деятельность Банка негативных явлений глобального финансового кризиса нами оценивается как незначительное.

Минимизация страновых рисков достигается за счет работы исключительно с наиболее надежными банками развитых стран, обладающих долгосрочным высоким инвестиционным рейтингом, подтвержденным ведущими рейтинговыми агентствами.

2.4.3. Рыночный риск

В связи с изменением нормативной базы Банка России, с начала 2014 года рыночный риск ОАО «СИАБ» рассчитывает в соответствии с «Положением о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» № 387-П Банка России от 28.09.2012г. Банк использует показатель размера рыночных рисков (РР) в целях расчета норматива достаточности капитала (Н1) на ежедневной основе и составления отчетности по форме № 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» на ежемесячной основе для представления в ГУ Банка России по Санкт-Петербургу.

$$PP = 12,5 * (PP + \Phi P) + BP,$$

где РР – совокупная величина рыночного риска;

PP – процентный риск – величина рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок;

ФР – фондовый риск – величина рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги;

ВР – валютный риск – величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах.

По данным формы № 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» по состоянию на 01.07.2014г. рыночный риск ОАО «СИАБ» составляет 805 561.63 тыс.руб.

а) фондовый риск

Фондовый риск – величина рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги. Согласно данным формы № 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» по состоянию на 01.07.2014 г. фондовый риск ОАО «СИАБ» равен 0 рублей.

б) валютный риск

Валютный риск – величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах.

ОАО «СИАБ» имеет невысокий уровень валютного риска, который зависит от величины открытой валютной позиции (ОВП) Банка. По состоянию на 01.07.2014. ОВП банка составляет 0.68% от капитала.

По данным формы № 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» по состоянию на 01.07.2014 г. валютный риск равен 0 тыс. руб.

в) процентный риск

Процентный риск – величина рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок. Банк имеет умеренный уровень процентного риска, который связан с изменчивостью котировок облигаций в портфеле ценных бумаг банка, что отчасти объясняется нестабильностью валютных курсов и цен на нефть. Банк вкладывает в основном в низкорискованные ценные бумаги, преимущественно из ломбардного списка. Согласно данным формы № 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации», по состоянию на 01.07.2014г. процентный риск ОАО «СИАБ» составляет 64 444.93 тыс. руб.

2.4.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности связан со снижением способности Банка своевременно финансировать имеющиеся позиции по собственным и клиентским сделкам, т.е. исполнять свои финансовые обязательства перед клиентами и контрагентами своевременно и в полном объеме, без ухудшения своей платежеспособности.

У ОАО «СИАБ» доля обязательств до востребования и на 1 день по состоянию на 01.07.2014 г. составляет 35,31 %. Маловероятный, но возможный существенный отток указанных средств со счетов клиентов может негативно повлиять на ликвидность банка и на сумму краткосрочных активных операций (в частности, на сумму выданных межбанковских кредитов, а также на сумму вложений в ликвидные ценные бумаги). Банку приходится постоянно уделять повышенное внимание текущей ликвидности в режиме реального времени.

Возможные действия Банка в случае неблагоприятного развития событий, связанных с текущей ликвидностью, следующие:

2) продажа ликвидных ценных бумаг в течение 1-3 недель и возврат значительной части вложенных денежных средств в ценные бумаги;

3) приостановление выдачи кредитов юридическим и физическим лицам, использование средств от текущего погашения кредитов на пополнение ликвидности, привлечение МБК, используя открытые контрагентами лимиты на ОАО «СИАБ»;

4) накопление повышенного запаса денежных средств на корсчете в Банке России и в кассе ОАО «СИАБ».

Банк формирует достаточно сбалансированный портфель активно-пассивных операций, опираясь на статистические величины остатков и оборотов по счетам клиентов, открытых в ОАО «СИАБ». Наличие стабильного ежедневного запаса по ликвидным активам для целей выполнения обязательных нормативов мгновенной и текущей ликвидности помогает Банку держать риск ликвидности на приемлемом уровне.

2.4.5. Операционный риск

Операционный риск определяется как риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (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. Операционный риск связан с нарушениями процессов осуществления видов деятельности банка, отсутствием надлежащего внутреннего контроля, управления или неэффективности (методической ошибочности) какой-либо технологии осуществления операций. ОАО «СИАБ» ведет мониторинг и измерение операционного риска по каталогам операционного риска, составляемым на ежеквартальной основе. По данным проведенных измерений и оценок уровня операционного риска и его срабатывания в I полугодии 2014 г. уровень операционного риска ОАО «СИАБ» оценен как умеренно невысокий, срабатывание операционного риска банка является минимальным и значительно ниже оценки уровня операционного риска.

2.4.6. Правовой риск

Причины возникновения правовых рисков – несоответствие внутренних нормативных документов банка законодательству Российской Федерации, некомпетентные юридические решения. Банк оценивает такие риски как минимальные. Для сохранения статуса банка в соответствии с требованиями к размеру уставного капитала ОАО «СИАБ» нарастил уставный капитал до уровня рублевого эквивалента свыше 5 млн. евро путем проведения дополнительной эмиссии акций банка на сумму 150 млн.руб. Уставный капитал по состоянию на 01.07.2014 г. составляет 354 млн.руб. В 1 квартале 2013г., на основании решений акционеров Банка (Протокол внеочередного общего собрания акционеров №36 от 15.02.2013г.), Банку безвозмездно передано имущество в целях увеличения стоимости чистых активов (капитала). В связи с существенным ростом капитала ликвидирован риск изменения статуса банка на статус кредитной организации с более ограниченным кругом операций. Таким образом, банк способствует уменьшению рисков для держателей акций банка.

2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери репутации – риск, связанный с неверными действиями руководства и персонала Банка, повлекшими за собой недоверие или негативное восприятие Банка клиентами и контрагентами. ОАО «СИАБ» уделяет особое внимание данному виду риска, далеко не всегда поддающемуся количественному измерению. Банк делает акцент на профилактике данного вида риска в коллективе, во взаимодействии с клиентами, в проведении рекламных акций, во взаимодействии с общественными институтами и регулирующими органами.

2.4.8. Стратегический риск

Стратегический риск возникает вследствие неверно сформулированной, несоответствующей рыночным реалиям стратегии управления банком, повлекшей за собой негативные последствия. Руководство ОАО «СИАБ» следит за реалистичностью стратегических планов и степенью их достижения. Банк делает ставку не столько на количественное измерение данного вида риска, сколько на его профилактику (отсечение заведомо недостижимых планов, бизнес-планирование достаточно высокого уровня, следование ключевым параметрам бизнес-плана). Бизнес-планирование основывается как на анализе макроэкономических тенденций в Российской Федерации в целом и в Северо-Западном регионе, в частности, так и на внутренних возможностях самого банка (количество и виды ресурсов, принятие допустимого уровня основных банковских рисков, возможности продаж банковских продуктов, другие факторы). Данные подходы, моделирующие цели и варианты их достижения, позволяют свести стратегический риск банка к приемлемому уровню. ЗАО «КПМГ» и ОАО «СИАБ» разработана Стратегия развития ОАО «СИАБ» на период 7 лет. Стратегия утверждена Советом директоров Банка 29.12.2008 (протокол 65/2008). На заседании решено: утвердить Стратегию развития ОАО «СИАБ», разработанную ЗАО «КПМГ», использовать бизнес-планирование на год в качестве инструмента реализации Стратегии развития Банка.

III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»
введено с «17» мая 2004 года	
Сокращенное фирменное наименование	ОАО «СИАБ»
введено с «17» мая 2004 года	

Наименование юридического лица, схожее с фирменным наименованием кредитной организации - эмитента: -.

(указывается наименования юридического лица и пояснения, необходимые для избежания смешения наименований)

Фирменное наименование кредитной организации – эмитента: не зарегистрировано фирменное наименование как товарный знак или знак обслуживания.

Предшествующие фирменные наименования и организационно-правовые формы кредитной организации – эмитента:

Дата изменения	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращенное фирменное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4
27.03.1995.	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СИБИРСКИЙ ИНДУСТРИАЛЬНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК»	-----	Решение общего собрания учредителей от 24 марта 1994 года (протокол №1) и решение общего собрания учредителей 25 января 1995 года (протокол №2)
25.06.1996	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СИБИРСКИЙ ИНДУСТРИАЛЬНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК»	СИАБ	Протокол № 1 общего собрания акционеров от 27 марта 1996 года
05.10.2001	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СИБИРСКИЙ ИНДУСТРИАЛЬНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК»	ОАО «СИАБ»	Протокол № 1 общего собрания акционеров от 20 июня 2001 года
17.05.2004	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»	ОАО «СИАБ»	Протокол № 5 общего собрания акционеров от 16 марта 2004 года
07.06.2005	Открытое акционерное общество «Санкт-	ОАО «СИАБ»	Протокол № 11 общего собрания акционеров от

	Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» «Saint-Petersburg Industrial Joint Stock Bank»		07 июня 2005 года
25.04.2012	Открытое акционерное общество «Санкт- Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» «Saint-Petersburg Industrial Joint Stock Bank»	ОАО «СИАБ» Bank SIAB	Протокол N 34 общего собрания акционеров от 12 марта 2012 года (протокол N 34)

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственные регистрационный номер	1022400003944
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании:	«16» октября 2002 года
наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании кредитной организации – эмитента в ЕГРЮЛ	Управление Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Красноярскому краю, Таймырскому (Долгано-Ненецкому) и Эвенкийскому автономным округам

Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о первом представлении сведений о кредитной организации - эмитенте, зарегистрированной до введения в действие Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»: «16» октября 2002 года,

Наименование регистрирующего органа, внесшего запись:

Управление Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Красноярскому краю, Таймырскому (Долгано-Ненецкому) и Эвенкийскому автономным округам

Дата регистрации в Банке России:	«27» марта 1995 года.
Регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций:	3245

Сведения о наличии у кредитной организации - эмитента лицензий (разрешений, допусков к отдельным видам работ)

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	3245
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	17.05.2012 г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Не определен
Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление

	брокерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	178-10849-100000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	13.12.2007г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР)
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	178-10850-010000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	13.12.2007г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР)
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	178-10851-001000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	13.12.2007г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР)
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсы и опционные сделки в биржевой торговле
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	1264
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	28.10.2008
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР)
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	464Р
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	20.07.2010
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Управление Федеральной службы безопасности Российской Федерации по г.Санкт-Петербургу и Ленинградской области

Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	До 20.07.2015
--	---------------

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	465У
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	20.07.2010
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Управление Федеральной службы безопасности Российской Федерации по г.Санкт-Петербургу и Ленинградской области
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	До 20.07.2015

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	463Х
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	20.07.2010
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Управление Федеральной службы безопасности Российской Федерации по г.Санкт-Петербургу и Ленинградской области
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	До 20.07.2015

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

С даты государственной регистрации кредитная организация – эмитент существует 18 лет. Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента

История создания: в 1994-1995 гг. предприятия Красноярского края решили создать универсальный банк, ориентированный на обслуживание реального сектора экономики региона, доступный для кредитования предприятий, а также физических лиц. Выбранное название банка отражало замыслы учредителей. Цели создания: проведение основных видов банковских операций, кредитование юридических и физических лиц (с акцентом на региональные предприятия), расчетное обслуживание клиентов.

Банк в 1998-2000 гг. имел уставный капитал в размере 4 504 тыс. руб. Валюта баланса банка по состоянию на 01.01.2000г. составила 24 456 тыс. руб. Банк в этот период функционировал только в г. Красноярске. Начиная с июня 2000г., в деятельности банка наступил новый период: не прекращая деловой активности в Красноярске, банк постепенно смещает акценты в г. Железногорск, где проводит основной объем всех финансовых операций. В конце 2000г. была проведена дополнительная эмиссия акций банка (27 500 тыс. руб.), в составе основных акционеров появились предприятия г. Железногорска, Комитет по управлению муниципальным имуществом и др. По замыслу основных акционеров, банк должен был стать муниципальным, участвуя в реализации долгосрочной стратегии развития ЗАТО г. Железногорск, а также развиваясь как коммерческий банк с широким спектром операций. Уже на 01.01.2001г. валюта баланса выросла до 142 189 тыс. руб., уставный капитал - до 32 004 тыс. руб., собственный капитал - до 33 491 тыс. руб. Развитие банка в этот период сопровождалось значительным ростом остатков на расчетных счетах предприятий и муниципальных унитарных предприятий. Так, на 1.01.2001г. сумма остатков

на счетах до востребования была равна 67 298 тыс. руб. (47,3 % пассивов). Другой значительной статьей пассивов были собственные векселя банка: на 01.01.2001г. – 31 029 тыс. руб. (21,8 % пассивов). Такая структура пассивов не имела долгосрочного характера и постоянно создавала потенциальную опасность для ликвидности банка, хотя стоит подчеркнуть, что банк управлял риском ликвидности на высоком уровне и ни разу в своей практике не допустил ситуации задержки платежей и невыполнения своих обязательств из-за недостатка средств на корреспондентском счете и в кассе. Банк пытался расширить свою деятельность за счет получения валютной лицензии и лицензии на привлечение денежных ресурсов населения. Однако в 2001 году лицензии получены не были, что не позволяло рассчитывать на долгосрочное привлечение свободных ресурсов. В конце 2001 года основными акционерами было принято решение о будущей продаже банка сторонним инвесторам. В связи с этим, во второй половине 2003 года – начале 2004 года новые владельцы ОАО «СИАБ» запланировали перевести деятельность банка в г. Санкт-Петербург. В марте 2004 года банк полностью завершил переезд. За 2004 год активы ОАО «СИАБ» существенно выросли: со 110 533 тыс.руб. по состоянию на 01.01.2004г. до 439 763 тыс.руб. по состоянию на 01.01.2005г. За этот же период обязательства выросли с 73 447 тыс.руб. до 401 720 тыс.руб. В 2005 году банк продолжил динамичное развитие. С 01.01.2005г. до 01.01.2006г. активы выросли в 2,3 раза: с 439 763 тыс.руб. до 1 026 549 тыс.руб. За этот же период обязательства банка выросли с 401 720 тыс.руб. до 958 845 тыс.руб. (в 2,4 раза). Капитал ОАО «СИАБ» в 2005 году вырос с 48 783 тыс.руб. до 78 928 тыс.руб. (в 1,6 раза). При этом уставный капитал в декабре 2005 года повысился с 32 004 тыс.руб. до 64 005 тыс.руб. (в 2 раза). В этом же месяце банк получил дополнительные лицензии, позволяющие работать с вкладами физических лиц, а также совершать операции в иностранной валюте. Это позволило банку расширить спектр предоставляемых клиентам услуг и перспективы своей деятельности.

В 2006 году банк начал развитие сети дополнительных офисов в Санкт-Петербурге и Ленинградской области. За 2006 год активы ОАО «СИАБ» возросли в 2,3 раза: с 1 026 549 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2006г. до 2 356 230 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2007г. За этот же период обязательства банка возросли в 2,2 раза: с 958 895 тыс. руб. до 2 123 887 тыс. руб. Капитал банка за 2006 год увеличился в 3,1 раза: с 78 928 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2006г. до 244 108 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2007г. (при этом уставный капитал банка за этот же период вырос в 3,3 раза: с 64 005 тыс.руб. до 214 005 тыс.руб.). Основным фактором роста капитала ОАО «СИАБ» стало проведение дополнительной эмиссии акций банка в IV квартале 2006 года на сумму 150 000 тыс.руб.

В 2007 году ОАО «СИАБ» освоил поступившие в результате эмиссии средства. Так, за 2007 год активы ОАО «СИАБ» выросли на 62,1%: с 2 356 230 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2007г. до 3 818 870 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2008г. За этот же период обязательства банка выросли на 65,7%: с 2 123 887 тыс. руб. до 3 519 248 тыс. руб. Благодаря росту доходных активов и, соответственно, получению прибыли за этот период, капитал банка увеличился на 24,7 %: с 244 108 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2007г. до 304 388 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2008г. (по данным публикуемой отчетности № 0409808 на 01.01.2008г.).

За 2008 год активы ОАО «СИАБ» снизились на 24,2%: с 3 824 308 по состоянию на 01.01.2008г. до 2 896 350 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2009г. За этот же период обязательства банка также снизились на 33,7 %: с 3 518 872 тыс. руб. до 2 334 694 тыс. руб. Капитал банка увеличился на 79,9 %: с 304 388 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2008г. до 547 813 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2009г. Основным фактором роста капитала ОАО «СИАБ» стало проведение эмиссии и получение прибыли за данный период. 29 февраля 2008 года состоялось открытие дополнительного офиса банка «Петроградский», 25 апреля 2008 года – открытие дополнительного офиса «Гражданский», 16 июня 2008 года – дополнительного офиса «Центральный», 31 октября 2008 года – дополнительного офиса «Комендантский». Дополнительные офисы обслуживают как физических, так и юридических лиц.

За 12 месяцев 2009 года чистые активы ОАО «СИАБ» выросли на 31,95%: с 2 896 350 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2009 до 3 821 830 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2010. За этот же период обязательства банка также выросли на 37,30 %: с 2 334 694 тыс. руб. до 3 205 615 тыс. руб. Капитал банка вырос на 10,44 %: с 547 813 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2009г. до 604 994 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2010г.

За 2010 год активы ОАО «СИАБ» выросли на 48,27%: с 3 821 830 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2010 до 5 666 744 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2011. За этот же период обязательства банка также выросли на 56,11 %: с 3 205 615 тыс. руб. до 5 004 299 тыс. руб. Собственные средства (капитал) банка выросли на 6,81 %: с 604 993 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2010г. до 646 193 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2011 г.

За 2011 год активы ОАО «СИАБ» выросли на 66,16%: с 5 666 792 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2011 до 9 415 845 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2012. За этот же период обязательства банка также выросли на 660,9 %: с 5 004 299 тыс. руб. до 8 311 392 тыс. руб. Собственные средства (капитал) выросли на 65,06 %: с 646 193 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2012г. до 1 066 581 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2012 г.

В 2012 году активы ОАО «СИАБ» выросли на 34,97% и на 01.01.2013 года составили 12 708 815 тыс. руб. Размер собственных средств (капитал) банка на 01 января 2013 года вырос на 8,6% и составил 1 158 372 тыс. руб.

За 2013 год активы ОАО «СИАБ» выросли на 2,30% и на 01 января 2014 года составили 13 001 597 тыс. рублей. Размер собственных средств (капитал) банка на 01.01.2014 года вырос на 15,90 % и составил 1 345 582 тысяч рублей.

В 1 полугодии 2014 года активы ОАО «СИАБ» снизились на 21,15% и на 01.07.2014 года составили 10 327 312 тыс. рублей. Размер собственных средств (капитал) банка на 01.07.2014 года по предварительному расчету снизился на 0,73% и составил 1 285 241 тысяч рублей.

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента:	196084, Санкт-Петербург, ул. Черниговская, д.8, лит. А, пом.1-Н
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	196084, Санкт-Петербург, ул. Черниговская, д.8, лит. А, пом.1-Н
Номер телефона, факса:	Телефон: (812) 380 81 30 Факс: (812) 380 81 36
Адрес электронной почты:	bank@siab.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и (или) выпускаемых ею ценных бумагах	http://www.siab.ru/control

Сведения о специальном подразделении кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации – эмитента:

Банк не имеет специального подразделения по работе с акционерами и инвесторами.

Место нахождения:	-
Номер телефона, факса:	-
Адрес электронной почты:	-
Адрес страницы в сети Интернет:	

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН:	2465037737
------	------------

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

Банк не имеет представительств и филиалов.

Наименование:	-
Дата открытия:	-
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	-
Телефон:	-
ФИО руководителя:	-
Срок действия доверенности руководителя:	-

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента

ОКВЭД:	65.12
--------	-------

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

Основные активные операции Банка: кредитование юридических и физических лиц; межбанковское кредитование. Со второй половины 2006 года - торговые операции на рынке ценных бумаг. С начала 2006 года банк осуществляет банковские операции в иностранной валюте; привлекает во вклады средства физических лиц. В плане клиентской политики Банк можно охарактеризовать как кредитно-депозитный и расчетный. Кредитование диверсифицировано за счет размещения свободных денежных средств в краткосрочные межбанковские кредиты.

Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений.

В 1 полугодии 2014 года доходы банка от основной деятельности снизились по сравнению с 1 полугодием 2013 года в на 15,17 %. Доходы, полученные от кредитования юридических и физических лиц, снизились на 10,14%; доходы, полученные от межбанковского кредитования, снизились на 100%; доходы, полученные от валютных операций (без учета переоценки счетов в валюте) снизились на 26,79%; доходы, полученные от операций с ценными бумагами, снизились на 55,72%, а комиссионные доходы (за РКО, инкассацию и прочее) выросли на 12,88% по сравнению с аналогичными доходами, полученными за 1 полугодие 2013 года.

Наименование географических областей (стран), в которых кредитная организация - эмитент ведет свою основную деятельность и которые приносят ей 10 и более процентов доходов за каждый отчетный период, и описываются изменения размера доходов кредитной организации - эмитента, приходящиеся на указанные географические области, на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений.

Кредитная организация ведет свою деятельность только на территории Российской Федерации.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента

Краткое описание планов кредитной организации - эмитента в отношении будущей деятельности и источников будущих доходов

ОАО «СИАБ» развивает свою деятельность по трем основным направлениям:

корпоративному, инвестиционному и розничному бизнесам.

Корпоративный бизнес

Кредитование корпоративных клиентов остается одним из наиболее важных приоритетов Банка. Корпоративный бизнес ОАО «СИАБ» – это предложение простых и понятных продуктов предприятиям малого и среднего бизнеса с индивидуальным обслуживанием в офисах Банка и выездом мобильных менеджеров по продажам.

Основная задача кредитной политики Банка состоит в обеспечении оптимально адекватного баланса между ростом кредитного портфеля, его доходностью и качеством, оптимизации кредитных процессов, а также поддержания и совершенствования клиентоориентированной модели обслуживания. Первостепенной задачей является сохранение сотрудничества с существующими заемщиками, а также привлечение новых надежных клиентов и развитие межотраслевых цепочек. Особое внимание направлено на сокращение проблемной задолженности, мониторинг и диверсификацию кредитных рисков.

В отношении с клиентами Банк придерживается позиции продуманных и удобных решений с основным акцентом на точность, оперативность и индивидуальный подход. Сегодня в число клиентов Банка входят предприятия торговли, транспорта, пищевой и легкой промышленности, ВПК, страховые компании. В работе с корпоративными клиентами Банк предоставляет услуги по открытию счета за один день, расчетно-кассовое обслуживание с зачислением и списанием средств каждый час, а также оказывает услуги инкассации и эквайринга, осуществляет все виды кредитования.

Банк постоянно совершенствует свою работу и предлагает полный спектр высокотехнологичных банковских инструментов для предприятий крупного, среднего и малого бизнеса, учитывая интересы и потребности каждой группы клиентов. В части оказания услуг корпоративным клиентам наибольшее внимание уделяется повышению скорости и удобства обслуживания. Банк также предлагает корпоративным клиентам услугу интернет-банка. Клиенты имеют возможность полноценного, а главное – абсолютно безопасного, удаленного обслуживания через Интернет, что высоко востребовано среди клиентов ОАО «СИАБ».

Банк существенно расширил работу с Фондом содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства по программе поручительства. Лимит на СИАБ был увеличен до 200 млн. рублей. Услуга поручительства пользуется активным спросом среди предприятий-заемщиков при недостаточности собственного обеспечения и позволяет получить доступ к более крупным кредитным ресурсам.

Помимо кредитования, Банк предлагает корпоративным клиентам возможность размещения временно свободных денежных средств.

Разработана гибкая и универсальная линейка инструментов, предусматривающая все без исключения отраслевые особенности и нюансы платежного календаря.

Диапазон ставок и видов депозитов делает сотрудничество с Банком крайне удобным.

Инвестиционный бизнес

Инвестиционно-финансовое направление служит важным источником формирования процентного и комиссионного дохода, управления ликвидностью и хеджирования валютного риска. Банк является активным участником рынка межбанковского кредитования, а также осуществляет операции на фондовом рынке.

В развитии Банка инвестиционный бизнес является одним из перспективных направлений. Корпоративные облигации, входящие в инвестиционный портфель Банка, эмитированы высококачественными заемщиками и входят в ломбардный список Банка России. Данный вид вложений является высоколиквидным и позволяет, помимо процентного дохода, оперативно управлять ликвидностью Банка.

Розничный бизнес

Ведущими направлениями розничного бизнеса Банка являются: развитие линейки депозитов, кредитных предложений, карточных продуктов, а также повышение качества обслуживания клиентов.

Также в ближайшие годы Банк продолжит внедрять и развивать новые технологии, в том числе бесконтактные способы оплаты (PayPass и PayWave), совершенствовать дистанционные сервисы — интернет-банк и мобильный банк, внедрять сервисы электронной коммерции, интернет-продажи, реализовывать и развивать систему продвижения продуктов и услуг Банка с использованием технологий интегрированных маркетинговых коммуникаций.

На данный момент розничная сеть Банка состоит из головного офиса, 11-и дополнительных офисов и 1-го операционного офиса в Ленинградской области. В целях дальнейшего развития предложения продуктов Банка предполагается также развитие каналов продаж и обслуживания:

Офисы Банка. Офисы делятся на 2 типа:

- офисы комплексного обслуживания — оказывают полный спектр услуг для физических и юридических лиц;
- офисы продаж и обслуживания (площадь 30 кв.м., 3 сотрудника) — обеспечивают клиентам возможность осуществления основных банковских операций, оборудованы терминалом самообслуживания, а также дополнительным демонстрационным оборудованием).

Точки продаж ориентированы, преимущественно, на обслуживание физических лиц, в частности, на выдачу потребительских кредитов, оформление дебетовых банковских карт и карт с овердрафтом, прием вкладов, продажу иностранной валюты, а также консультации по продуктам и услугам Банка.

Оптимальное количество офисов сети позволяет клиентам Банка в пределах удобной территориальной доступности осуществлять необходимые банковские операции.

- Интернет-продажи: активное развитие системы приема заявок с сайта Банка.
- Дистанционные сервисы (интернет-банк, мобильный банк): широкий спектр функций данных сервисов позволяет осуществлять платежи, переводы, пополнение вкладов, погашение кредитов без необходимости посещения офиса.
- Контактный центр. Возможности контактного центра позволяют осуществлять следующие функции:
 - поддержка клиентов физических лиц по всему спектру продуктов и услуг;
 - поддержка клиентов юридических лиц, в том числе РКО, эквайринг;
 - обработка информации о клиентах, оставляющих заявки на сайте Банка.
 - телемаркетинг, в том числе - выявление первоначального интереса потенциальных клиентов и передачу контактов заинтересованных лиц сотрудникам, отвечающим за продажу продуктов;
 - кросс-продажи продуктов из линейки Банка;
 - опросы клиентов, выявляющие степень их удовлетворенности качеством обслуживания;
 - информирование по просроченным задолженностям

3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях

Наименование организации:	Ассоциация Банков Северо-Запада
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	является членом Ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	участвует в работе Ассоциации
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	не определен.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации

Подобная зависимость отсутствует

Наименование организации:	Санкт-Петербургский Союз предпринимателей
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Является членом Союза
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Участие в работе Союза
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Период участия: не определен

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации

Подобная зависимость отсутствует

Наименование организации:	Ленинградская областная торгово-промышленная палата
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Является членом палаты
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Участие в работе палаты
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Период участия: не определен

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации

Подобная зависимость отсутствует

Наименование организации:	Российская Национальная Ассоциация SWIFT
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Является членом Ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Участие в работе Ассоциации
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Период участия: не определен

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации

Подобная зависимость отсутствует

Наименование организации:	MasterCard
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Принципиальный член
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Эмиссия международных банковских карт, эквайринг
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Период участия: не определен

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации

Подобная зависимость отсутствует

Наименование организации:	Объединенная расчетная система
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Член организации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Обслуживание банковских карт
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Период участия: не определен

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации

Подобная зависимость отсутствует

Наименование организации:	ЗАО «Санкт-Петербургская валютная биржа»
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Является членом биржи
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Является членом биржи
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Период участия: не определен

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации

Подобная зависимость отсутствует

Наименование организации:	Некоммерческое партнерство «Северо-Западное бюро кредитных историй»
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Партнер бюро
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Сотрудничество с бюро
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Период участия: не определен

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации

Подобная зависимость отсутствует

Наименование организации:	Санкт-Петербургская торгово-промышленная палата
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Является членом палаты
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Участие в работе палаты

Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Период участия: не определен
---	------------------------------

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации

Подобная зависимость отсутствует

Наименование организации:	НАУФОР, Национальная ассоциация участников фондового рынка
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Является членом ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Является членом ассоциации
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Период участия: не определен

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации

Подобная зависимость отсутствует

Наименование организации:	VISA International
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Ассоциированный член
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Эмиссия международных банковских карт, эквайринг
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Период участия: не определен

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации

Подобная зависимость отсутствует

Наименование организации:	НП Финско-Российская торговая палата
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Является членом палаты
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Участие в работе палаты
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Период участия: не определен

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации

Подобная зависимость отсутствует

Наименование организации:	ОАО Московская Биржа
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Является участником торгов
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Участие в работе палаты
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	Период участия: не определен

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации

Подобная зависимость отсутствует.

3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)

Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации) отсутствуют.

Полное фирменное наименование:	-
Сокращенное фирменное наименование:	-
ИНН (если применимо):	-
ОГРН (если применимо):	-
Место нахождения:	-

Вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой кредитная организация - эмитент является контролирующим лицом: -.

Признак осуществления кредитной организацией - эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале подконтрольной организации:	-
Доля обыкновенных акций подконтрольной организации, являющейся акционерным обществом, принадлежащая кредитной организации - эмитенту:	-

Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, через которых кредитная организация - эмитент осуществляет косвенный контроль над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

Полное фирменное наименование:	-
Место нахождения:	-
ИНН (если применимо):	-
ОГРН (если применимо):	-

Размер доли подконтрольной организации в уставном капитале кредитной организации - эмитента:	-
Доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих подконтрольной организации:	-

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации:

-

Состав органов управления подконтрольной организации

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной организации:

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4
-	-	-	-
	Председатель совета директоров (наблюдательного совета)		
-	-	-	-

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) подконтрольной организации:

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4
	-	-	-

Лицо, занимающее должность (осуществляющее функции) единоличного исполнительного органа подконтрольной организации:

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4
	-	-	-

Полномочия единоличного исполнительного органа данной подконтрольной организации переданы управляющей организации (управляющему):

полное фирменное наименование:	-
сокращенное фирменное наименование:	-
место нахождения:	-
ИНН:	-
ОГРН управляющей организации или фамилия, имя, отчество управляющего	-
размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале управляющей организации:	-
доля обыкновенных акций управляющей организации, являющейся акционерным обществом, принадлежащих кредитной организации - эмитенту:	-
размер доли участия управляющей организации (управляющего) в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-
доля принадлежащих управляющей организации (управляющему) обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-

3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента

3.6.1. Основные средства

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации:

Отчетная дата: «01» июля 2014 года

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации, руб.
1	2	3
Оргтехника, вычислительная техника	14020820	10182416
Мебель, сейфы	25713334	13665917
Автомобили	11574577	9259755
Помещение	640139651	40530538
Прочее оборудование	101369760	60352186
Итого:	792818142	133990812

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств

Амортизационные отчисления по группам объектов основных средств начисляются линейным способом.

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение последнего завершленного финансового года:

Переоценка основных средств за последние 5 завершленных финансовых лет не производилась.

Наименование группы объектов основных средств	Балансовая стоимость основных средств до переоценки, руб.		Восстановительная стоимость основных средств после переоценки, руб.		Дата и способ переоценки /методика оценки
	полная	остаточная	полная	остаточная	
1	2	3	4	5	6

Отчетная дата: « » года

-	-	-	-	-	-
Итого:	-	-	-	-	-

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента, и иных основных средств по усмотрению кредитной организации – эмитента

ОАО «СИАБ» не планирует приобретения основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств Банка.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента
Фактов обременения основных средств кредитной организации - эмитента не имеется.

IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента, в том числе ее прибыльность и убыточность за 6 месяцев текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	549244	662766
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	2126	9589
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	419216	492336
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	127902	160841
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	243428	346858
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	66594	17654
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	172381	322602
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	4453	6602
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	305816	315908
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:	-131967	-110800
4.1	Изменение резерва на возможным потери по начисленным процентным доходам	-5033	-4386
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	173849	205108
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-947	4686
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-4306	3731
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	19543	30686

10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-3232	4354
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	238431	2010□7
13	Комиссионные расходы	61300	48832
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	-98	1737
17	Прочие операционные доходы	5404	343116
18	Чистые доходы (расходы)	367344	745613
19	Операционные расходы	344503	392715
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	22841	352898
21	Начисленные (уплаченные) налоги	18460	31364
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	4381	321534
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	4381	321534

Экономический анализ прибыльности или убыточности кредитной организации - эмитента исходя из динамики приведенных показателей

Банк является прибыльным за 1 полугодие 2014 года. Прибыль составила 4 381 тыс. руб., что меньше прибыли 1 полугодия 2013 года (321 534 тыс. руб.)

Отдельные (несовпадающие) мнения органов управления кредитной организации - эмитента относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию

Органы управления банка не имеют особого мнения относительно представленной информации.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции

4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)

Сведения о выполнении обязательных нормативов деятельности кредитной организации – эмитента за последний отчетный период:

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
01.07.2014	H1.1	Достаточности базового капитала	Min 5,0%	13,7%
01.07.2014	H1.2	Достаточности основного капитала	Min 5,5%	13,7%
01.07.2014	H1.0	Достаточности собственных средств (капитала)	Min 10,0%	13,7%
01.07.2014	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	62,3%
01.07.2014	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	65,5%
01.07.2014	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	47,5%
01.07.2014	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	23,1%
01.07.2014	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	351,1%
01.07.2014	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	1,6%
01.07.2014	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	2,2%
01.07.2014	H12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0,0%

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
01.07.2013	H1.1	Достаточности базового капитала	Min 5,0%	10,5%
01.07.2013	H1.2	Достаточности основного капитала	Min 5,5%	10,5%
01.07.2013	H1.0	Достаточности собственных средств (капитала)	Min 10,0%	13,2%
01.07.2013	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	71,9%
01.07.2013	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	119,9%

01.07.2013	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	36,4%
01.07.2013	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	21,9%
01.07.2013	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	388,9%
01.07.2013	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0,0%
01.07.2013	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,3%
01.07.2013	H12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0,0%

Сведения о выполнении обязательных нормативов, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации (Банком России) для кредитных организаций - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием за последний отчетный период:

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
-	-	-	-	-

Причина невыполнения обязательных нормативов и меры, принимаемые кредитной организацией – эмитентом по приведению их к установленным требованиям

-

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности кредитной организации - эмитента, достаточности собственного капитала кредитной организации - эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей с описанием факторов, которые, по мнению органов управления кредитной организации - эмитента, оказали наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента в отчетном периоде

Значение норматива достаточности собственных средств (капитала) H1.0 выросло: с 13,2 % на 01.07.2013 г. до 13,7% на 01.07.2014 г. Рост произошел благодаря тому, что в 1 полугодии 2014 года произошло снижение суммы активов, взвешенных с учетом риска, принимаемых в расчет норматива достаточности капитала.

Норматив мгновенной ликвидности H2 за тот же период снизился с 71,9% до 62,3%, норматив текущей ликвидности H3 снизился с 119,9% до 65,5%,. Данные по значениям

нормативов по состоянию на 01.07.2014 г. приведены на основании отчета по форме №0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)» на соответствующую отчетную дату. В течение 1 полугодия 2014 года банк сохранял запас по выполнению обязательных нормативов ликвидности, что позволяло своевременно обслуживать все текущие обязательства клиентов.

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента, и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию

Органы управления банка не имеют особого мнения относительно представленной информации.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции

4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 5 и более процентов всех ее финансовых вложений на дату окончания отчетного периода.

ОАО «СИАБ» не имеет вложений, которые составляют 5 и более процентов всех ее финансовых вложений на 01.07.2014 г.

А) Вложения в эмиссионные ценные бумаги:

№ пп	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
1	2	3
1.	Вид ценных бумаг	-
2.	Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	-
3.	Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	-
4.	Место нахождения	-
5.	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	-
6.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	-
7.	ИНН (если применимо)	-
8.	ОГРН (если применимо)	-

9.	Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	-
10.	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	-
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента	-
12.	Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	-
13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	-
14.	Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб.	-
15.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	-
16.	Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	-
17.	Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента	-
18.	Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям	-
19.	Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году)	-
20.	Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям	-
21.	Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.	-
22.	Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб.	-
23.	Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы	-

Б) Вложения в неэмиссионные ценные бумаги:

№ пп	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
1	2	3
1.	Вид ценных бумаг	-
2.	Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента (лица, обязанного по	-

	неэмиссионным ценным бумагам)	
3.	Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации) (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	-
4.	Место нахождения	-
5.	Дата государственной регистрации	-
6.	ИНН (если применимо)	-
7.	ОГРН (если применимо)	-
8.	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	-
9.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, руб.	-
10.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	-
11.	Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб.	-
12.	Сумма основного долга и начисленных (выплаченных) процентов по векселям, депозитным сертификатам или иным неэмиссионным долговым ценным бумагам, руб., срок погашения	-
13.	Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы	-

Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг:

Величина резерва на начало последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала:	-	руб.
Величина резерва на конец последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала:	-	руб.

Информация о финансовых вложениях в доли участия в уставных (складочных) капиталах организаций):

№ пп	Наименование характеристики вложения	Значение характеристики
1	2	3
1.	Объект финансового вложения	-
2.	Полное фирменное наименование коммерческой организации, в которой кредитная организация-эмитент имеет долю участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)	-
3.	Сокращенное фирменное наименование коммерческой организации, в которой кредитная организация-эмитент имеет долю участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)	-
4.	Место нахождения коммерческой организации, в которой кредитная организация-эмитент имеет долю участия в	-

	уставном (складочном) капитале (паевом фонде)	
5.	ИНН коммерческой организации, в которой кредитная организация-эмитент имеет долю участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)	-
6.	ОГРН коммерческой организации, в которой кредитная организация-эмитент имеет долю участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)	-
7.	Размер вложения в денежном выражении, руб.	-
8.	Размер вложения в процентах от уставного (складочного) капитала (паевого фонда) юридического лица	-
9.	Размер дохода от объекта финансового вложения или порядок его определения	-
10.	Срок выплаты дохода от объекта финансового вложения	-
11.	Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организации (предприятия), указанного в пункте 2 настоящей таблицы	-

Информация об иных финансовых вложениях:

№ пп	Наименование характеристики вложения	Значение характеристики
1	2	3
1.	Объект финансового вложения	-
2.	Размер вложения в денежном выражении, руб.	-
3.	Размер дохода от объекта финансового вложения или порядок его определения	-
4.	Срок выплаты дохода от объекта финансового вложения	-
5.	Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций	-

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций: отсутствует.

Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) в связи с приостановлением или отзывом лицензий кредитных организаций, а также в случае если было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами), в случае если средства эмитента размещены на депозитных или иных счетах таких кредитных организаций

-

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета по ценным бумагам.

Положение Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16.07.2012 № 385-П, Положение Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации за 6 месяцев текущего года:

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации руб.
1	2	3

Отчетная дата: 01.07.2014

Объекты, относящиеся к интеллектуальной собственности	3922940	1785408
Итого:		

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах:

Положение Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16.07.2012 № 385-П.

4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

Информация о политике кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития на отчетный период, предшествующий дате окончания последнего отчетного квартала, включая раскрытие затрат на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств кредитной организации – эмитента за соответствующий отчетный период:

Основной целью в области автоматизации и информатизации является обеспечение технологической конкурентоспособности Банка.

Банк пополняет парк компьютеров, серверов, программного обеспечения, информационных технологий и осуществляет модернизацию на уровне, необходимом для успешного выполнения текущих задач.

Политика в области научно-технического развития и приобретения лицензионно-программных средств определена в «Положении о стандартизации программного обеспечения и его установки», утвержденном Правлением банка (протокол от 14.12.2007г. № 50).

По состоянию на 01.07.2014 г. Банк является обладателем исключительных прав на следующие товарные знаки:

- Товарный знак HelpCard, зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 27.02.2013г., Свидетельство № 481666, срок действия регистрации товарного знака истекает 06.10.2021г.

- Товарный знак, зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 01.07.2013г., Свидетельство № 490967, срок действия регистрации товарного знака истекает 13.07.2022г.

Товарный знак, зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 01.07.2013г., Свидетельство № 490968, срок действия регистрации товарного знака истекает 16.07.2022г.

Товарный знак, зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 01.07.2013г., Свидетельство № 490969, срок действия регистрации товарного знака истекает 16.07.2022г.

Товарный знак, зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 28.10.2013г., Свидетельство № 498719, срок действия регистрации товарного знака истекает 16.07.2022г

В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации право на товарный знак охраняется законом.

Сведения об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации - эмитента объектов интеллектуальной собственности: -

Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для кредитной организации - эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков: -

Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для Банка свидетельств на товарные знаки, на дату окончания отчетного периода отсутствуют, поскольку сроки действия основных свидетельств на товарные знаки истекают в 2021 – 2022 годах.

4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента

Основные тенденции развития банковского сектора экономики за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора:

В 2005 г. – первой половине 2008 г. в Российской Федерации наблюдался серьезный экономический рост, вызванный как ростом цен на нефть, так и общим экономическим подъемом. Макроэкономические положительные тенденции повлияли на значительный рост активов банковской сферы, расширение кредитования предприятий и населения, а также привели к более активному росту новых услуг. Доверие населения к банковской системе в период экономического подъема повышалось, что способствовало росту вкладов. Закрепить данную тенденцию позволило введение в 2005 г. системы страхования вкладов. Работа Банка России по увеличению надежности банков и банковской системы привела к отзыву лицензий у ряда банков, не выполнявших основные требования банковского законодательства РФ. Данные мероприятия, носящие системный характер, привели к снижению общего количества банков в банковской системе и обострению конкуренции у действующих в настоящее время банков. В III квартале 2008 г. банковский сектор Российской Федерации столкнулся с частичной потерей ликвидности и нарастанием текущих рисков, обусловленными выводом капиталов зарубежных инвесторов из-за нестабильности на американском и европейских рынках, снижения цен на нефть и ухудшения оценок странового риска со стороны западных рейтинговых агентств. Это привело к обвалу на рынке акций, кризису доверия на рынке МБК, а также существенной потере рынком корпоративных облигаций свойств ликвидности. Однако грамотные действия Правительства Российской Федерации, Банка России и значительного количества участников банковского рынка привели к постепенному улучшению ситуации в 2009 г. и первой половине 2010 г. Большинство банков выработало неплохой иммунитет к вероятным новым кризисам, политика по управлению рисками стала более взвешенной. Чтобы обеспечить и закрепить положительные финансовые результаты и выполнение всех требований Банка России руководители и акционеры банков должны более адекватно управлять банковскими рисками (особенно кредитным риском и риском ликвидности), используя рыночные механизмы и возможности экономической конъюнктуры, а также внутренние резервы управления банковскими процессами и услугами

В 2012 году, банковская система Российской Федерации, как и экономика страны в целом, ощущала последствия кризисных явлений и функционировала в особом режиме на фоне неопределенности, структурных изменений, возникновения новых международных центров капитала, увеличения скорости миграции капиталов. Функционирование банковской системы усложняется последствиями мирового финансового кризиса, необходимостью перехода к Базельским стандартам, текущей нестабильностью в Европе и другими причинами экономического характера.

По основным показателям деятельности уровень развития российской банковской системы отстает от банковских систем развитых стран, в том числе, по причинам зависимости экономического роста от сырьевого экспорта; неопределенности будущей модели построения банковской системы; недостаточной инвестиционной привлекательности сферы, в том числе, и из-за ее низкой капитализации; недостаточного развития инфраструктуры системы.

Отрицательной характеристикой финансового рынка страны является продолжающийся отток капитала за рубеж.

При традиционности и консервативности отечественного финансового рынка, всё больше внимания и перспектив принадлежит внедрению новых технологий и способов ведения бизнеса, обслуживания клиентов, предоставляемым услугам, на что Банки обязаны более пристально обращать внимание.

Рост значения одного из основных ориентиров экономического развития страны – валового внутреннего продукта - в 2012 году несколько замедлился и составил 103,4% (для сравнения: 104,3% в 2011 году). Индекс потребительских цен также замедлил рост и составил 105,1% (108,4% в 2011 году), что является одной из положительных характеристик общего экономического состояния страны. 14.09.2012 года Банк России повысил ставку рефинансирования с 8 до 8,25% (предыдущая корректировка данного ориентира в денежно-кредитной политике была произведена в декабре 2011 года).

Общее количество зарегистрированных регулятором в российской Федерации кредитных организаций за 2012 год уменьшилось с 1111 до 1094 (из них банков – с 1049 до 1027). В стране функционируют 244 кредитные организации с иностранным участием в уставном капитале, их число так же постоянно увеличивается. В Санкт-Петербурге официально зарегистрированы 39 кредитных организаций и 157 филиалов кредитных организаций, головной офис которых зарегистрирован за пределами города.

В 2012 году основным источником ресурсной базы банков по-прежнему продолжали выступать средства физических лиц.

Активы банковского сектора за год увеличились на 19%.

Продолжается прирост просроченной задолженности по кредитному портфелю банков (11% в 2012 году).

91 % кредитных организаций Российской Федерации по итогам 2012 года получили прибыль, в том числе и ОАО «СИАБ».

Международная статистика раскрывает информацию об относительной дороговизне кредитных ресурсов на российском рынке. Так, например, средняя процентная ставка по краткосрочным кредитам в долларах США сложилась на уровне 5,5% для нефинансовых организаций и 12% для физических лиц. Кредит и для кредитных организаций, и для реального сектора экономики, и для населения в развитых странах гораздо более доступен, чем в РФ. Кроме того, условия доступа кредитных организаций к централизованным государственным кредитным ресурсам имеют существенное различие.

Региональные банковские системы оказывают существенное влияние на экономику регионов, денежно-кредитные и другие экономические отношения на локальном уровне. Около 80% активов российского банковского сектора принадлежит банкам, находящимся в Москве и Санкт-Петербурге. Региональная банковская система Санкт-Петербурга относится к группе высокоразвитых и занимает второе в рейтинге общего индекса развития место после банков Москвы (банковская система Ленинградской области, например, занимает 76 позицию в федеральном рейтинге региональных банковских систем). В данных лидирующих по уровню распространения банков регионах конкуренция участников рынка особо активна.

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента в банковском секторе экономики:

В 2000-2003 гг. предыдущей команде менеджеров и акционеров Банка (г. Железногорск Красноярского края) в целом не удалось добиться поставленных целей: не были получены дополнительные лицензии, а в рамках существующего набора банковских услуг не удалось расширить деятельность и увеличить активно-пассивные операции. Это привело Банк к убыткам по итогам 2002 года и возникновению планов продажи Банка сторонним инвесторам.

После смены владельцев и перевода Банка в Санкт-Петербург, новым менеджерам удалось серьезно увеличить объемы операций и обеспечить устойчивую прибыльность Банка (убытки 2002 года были покрыты прибылью 2003 года, и Банк не унаследовал проблем качества активов, свойственных менеджменту предыдущей команды). В настоящее время Банк выполняет все обязательные требования Банка России, в декабре 2005 года получил лицензии на работу с вкладами частных лиц, а также на совершение операций в иностранной валюте. В части планирования основных мероприятий в г. Санкт-Петербурге новой команде удалось решить к настоящему моменту большинство поставленных задач. За 2005-2008 гг. уставный капитал банка вырос в 7,9 раза: с 32 004 тыс.руб. до 254 005 тыс.руб.

Чтобы успешно добиться целей, стоящих перед ОАО «СИАБ» в настоящее время, руководство и акционеры Банка последовательно работают: над расширением клиентской базы и внедрением новых инструментов, способствующих повышению качества обслуживания клиентов; над выполнением всех обязательных и большей части рекомендательных требований Банка России; над достижением финансового результата, заложенного в бизнес-плане; над повышением конкурентоспособности Банка на финансовом рынке и расширением предоставляемых услуг. Привлечение дополнительных ресурсов вкладчиков позволяет плавно повышать устойчивость ресурсной базы и снижать зависимость от краткосрочных колебаний остатков по расчетным и текущим счетам клиентов. Дополнительно, в целях диверсификации источников доходов и направлений деятельности, а также поддержания значительного уровня ликвидных активов, Банк активно работает с ценными бумагами на российском фондовом рынке, преимущественно с ликвидными корпоративными облигациями надежных эмитентов.

Руководство Банка полагает, что они предпринимают все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка, и что негативное влияние факторов, присущих российской банковской системе, на финансовое положение Банка по сравнению с другими кредитными организациями, представляется менее существенным ввиду значительного размера собственных средств (капитала), адекватного показателя норматива достаточности капитала и хорошего качества структуры баланса Банка. В целом, в соответствии с масштабами деятельности и направленностью бизнеса, Банк занимает адекватную рыночную позицию.

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию:

Органы управления банка не имеют особого мнения относительно представленной информации.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно представленной информации, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции:

-

4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента

Факторы и условия влияющие на деятельность кредитной организации - эмитента и оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации -эмитента от основной деятельности:

На деятельность Банка влияют различные внешние факторы и условия: влияние инфляции, изменение курсов иностранных валют, решения государственных органов, иные экономические, финансовые, политические и другие факторы.

Действия, предпринимаемые кредитной организацией - эмитентом, и действия, которые кредитная организация - эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:

Банк учитывает данные факторы в своей деятельности и своевременно реагирует на их изменение, что включает в себя корректировку политики предоставления услуг клиентам, пересмотры активной и пассивной базы и прочие мероприятия, позволяющие нивелировать отрицательное влияние экономической среды на Банк и получить дополнительную прибыль в случае её позитивных для Банка изменений.

Способы, применяемые кредитной организацией - эмитентом, и способы, которые кредитная организация - эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на ее деятельность.

Существенные события или факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения кредитной организацией - эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний завершённый отчетный период, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):

У ОАО «СИАБ» маловероятный, но возможный существенный отток указанных средств со счетов клиентов может негативно повлиять на ликвидность Банка и на сумму краткосрочных активных операций (в частности, на сумму выданных межбанковских кредитов, а также на сумму вложений в ликвидные ценные бумаги). Банку приходится постоянно уделять повышенное внимание текущей ликвидности в режиме реального времени.

Возможные действия Банка в случае неблагоприятного развития событий, связанных с текущей ликвидностью, следующие:

1) продажа ликвидных ценных бумаг в течение 1-3 недель и возврат значительной части вложенных денежных средств в ценные бумаги;

2) приостановление выдачи кредитов юридическим и физическим лицам, использование средств от текущего погашения кредитов на пополнение ликвидности, привлечение МБК, используя открытые контрагентами лимиты на ОАО «СИАБ»;

3) накопление повышенного запаса денежных средств на корсчете в Банке России и в кассе ОАО «СИАБ».

Банк формирует достаточно сбалансированный портфель активно-пассивных операций, опираясь на статистические величины остатков и оборотов по счетам клиентов, а также на информацию о планах ряда клиентов по использованию своих остатков на счетах, открытых в ОАО «СИАБ». Наличие стабильного ежедневного запаса по ликвидным активам для целей выполнения обязательных нормативов мгновенной и текущей ликвидности помогает Банку держать достаточно низкий уровень риска несбалансированной ликвидности.

Существенные события или факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации - эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия:

Существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации, связаны с диверсификацией активов (использованием дополнительных возможностей конъюнктуры финансовых рынков), а также с оптимизацией доходности и риска по размещению свободных денежных средств в активные операции. В условиях неопределенной тенденции изменения процентных ставок и доходностей банк ставит цель удерживать доходы по кредитованию и ценным бумагам на приемлемом уровне, который устроит акционеров, и не будет сопровождаться повышенными рисками, недопустимыми как для клиентов банка, так и для регулятора – Банка России.

4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента

Основные существующие и предполагаемые конкуренты кредитной организации-эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом:

В качестве основных конкурентов на финансовом рынке г.Санкт-Петербурга ОАО «СИАБ» рассматривает:

В направлении розничного бизнеса: ОАО «Альфа-Банк», ОАО КБ «Восточный», ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ», ОАО «ОТП Банк», ОАО «Промсвязьбанк», ОАО «ПСКБ», КБ «Ренессанс Кредит» (ООО), ЗАО «Банк Русский Стандарт», ОАО «Банк «Санкт-Петербург», Связной Банк (ЗАО), ЗАО КБ «Ситибанк», Банк «Таврический» (ОАО), ТКС Банк (ЗАО), ООО «ХКФ Банк», ОАО «Энергомашбанк».

В направлении корпоративного бизнеса: ОАО Банк "АЛЕКСАНДРОВСКИЙ", ОАО «Альфа-Банк», ОАО АКБ «Балтика», ОАО «Балтийский Банк», ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК», ОАО «Банк «Санкт-Петербург», ОАО Банк ЗЕНИТ, ЗАО «Банк Интеза», ОАО «МБСП», ОАО «Невский банк», ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ», ОАО «Промсвязьбанк», ООО «ПромСервисБанк», ОАО "ПСКБ", ОАО "СМП Банк", ЗАО Банк "Советский", 7 Банк «Таврический» (ОАО), ОАО «Энергомашбанк».

Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):

Преимущества розничного бизнеса:

- Программа кредитования физических лиц на основе новейшей скоринговой модели, позволяющая выдавать кредиты за 1 час.
- Наличие в продуктовой линейке инновационных продуктовых предложений: подарочные карты и сверхкарта Cash Back Online.
- Отсутствие скрытых комиссий по всем видам кредитов.
- Возможность получить банковскую карту за 1 приход в банк.
- Выгодные тарифы.
- Собственный процессинговый центр.

Преимущества корпоративного бизнеса:

- Индивидуальный подход к Клиенту (индивидуальные условия, персональный менеджер).
- Оперативное рассмотрение заявок.

- Быстрая реализация сделок (благодаря отсутствию многоступенчатой системы принятия решений. Все решения принимаются на Комитете в Головном офисе в присутствии акционеров Банка).
- Прозрачная ценовая политика по кредитованию.
- Гибкий подход к структуре обеспечения.
- Возможность использования поручительства Фонда содействия кредитованию субъектов малого и среднего бизнеса (СПБ), а также Агентства кредитного обеспечения (ЛО).
- Собственная инкассация и эквайринг.
- Банк включен в реестр банков с правом выдачи банковских гарантий (Федеральный закон от 05.04.2013 №44-ФЗ) для обеспечения:
 - заявок на участие в конкурсе или закрытом аукционе по госзакупкам;
 - исполнения контрактов по госзакупкам.

V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента

Описание структуры органов управления кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) кредитной организации – эмитента:

1. Общее собрание акционеров

Компетенция:

1. К компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:

- 1.1. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции, за исключением изменений указанных в п.п.20.4.6. и 20.4.23 Устава;
- 1.2. Реорганизация Банка;
- 1.3. Ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 1.4. Определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 1.5. Определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 1.6. Увеличение уставного капитала Банка путём увеличения номинальной стоимости акций;
- 1.7. Увеличение уставного капитала Банка путём размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки;
- 1.8. Увеличение уставного капитала Банка путём дополнительного размещения обыкновенных акций посредством открытой подписки в случае, если количество дополнительно размещаемых обыкновенных акций составляет более 25% (Двадцати пяти процентов) ранее размещенных обыкновенных акций;
- 1.9. Увеличение уставного капитала Банка путём размещения дополнительных акций за счёт имущества Банка;
- 1.10. Уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 1.11. Избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 1.12. Утверждение Аудитора Банка;
- 1.13. Выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- 1.14. Утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
- 1.15. Определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 1.16. Избрание членов Счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 1.17. Дробление и консолидация акций;
- 1.18. Принятие решения об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 1.19. Принятие решения об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 79

Федерального закона «Об акционерных обществах»;

1.20. Приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

1.21. Принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

1.22. Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка, указанных в пунктах 14.1 и 28.1 Устава;

1.23. Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в случае, если указанные облигации (иные эмиссионные ценные бумаги) размещаются посредством закрытой подписки или посредством открытой подписки, когда при открытой подписке конвертируемые облигации (иные эмиссионные ценные бумаги) могут быть конвертированы в обыкновенные акции Банка, составляющие более 25% (Двадцати пяти процентов) ранее размещённых обыкновенных акций;

1.24. Выплата членам Совета директоров Банка вознаграждения и (или) компенсации членам Совета директоров расходов, связанных с выполнением ими функций членов Совета директоров Банка;

1.25. Решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

2. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров банка и/или исполнительному органу банка.

3. Общее Собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах».

2. Совет Директоров Банка

Компетенция:

1. В компетенцию Совета директоров Банка входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

2.1. Определение приоритетных направлений деятельности Банка;

2.2. Созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

2.3. Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

2.4. Определение даты составления Списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;

2.5. Увеличение уставного капитала Банка посредством открытой подписки путём размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, если размещаемые акции не превышают 25% (Двадцать пять процентов) ранее размещенных обыкновенных акций;

2.6. Внесение в Устав изменений, связанных с увеличением уставного капитала;

2.7. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случае, когда по условиям размещения данных облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг они не являются конвертируемыми в акции Банка, утверждение отчётов об итогах их выпуска;

2.8. Размещение Банком посредством открытой подписки облигаций, конвертируемых в акции Банка, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, в случае, если количество размещаемых облигаций (иных эмиссионных ценных бумаг) составляет 25 (Двадцать пять) и менее процентов ранее размещённых Банком обыкновенных акций, утверждение отчётов об итогах их выпуска;

2.9. Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

2.10. Приобретение размещенных Банком облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

2.11. Рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка

- вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг Аудитора Банка;
- 2.12. Рекомендации по размеру дивидендов по акциям и порядку его выплаты;
- 2.13. Использование резервного фонда, а также порядка формирования и использования иных фондов Банка;
- 2.14. Утверждение Положения о Службе внутреннего контроля Банка, планов проведения проверок Службы внутреннего контроля, отчетов о выполнении планов проверок, информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных Службой внутреннего контроля нарушений;
- 2.15. Создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- 2.16. Регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- 2.17. Рассмотрение оценок внутреннего контроля, сделанных Президентом-Председателем Правления Банка, Службой внутреннего контроля, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- 2.18. Принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Президентом-Председателем Правления Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- 2.19. Своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;
- 2.20. Одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 2.21. Одобрение сделок с заинтересованностью в случаях, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 2.22. Утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 2.23. Избрание (переизбрание) Председателя Совета директоров Банка;
- 2.24. Создание и ликвидация филиалов, перевод филиалов Банка в статус внутренних структурных подразделений Банка (филиала Банка), открытие и закрытие представительств Банка, утверждение положений о филиалах и представительствах Банка и внесение соответствующих изменений в Устав Банка;
- 2.25. Избрание, назначение и досрочное прекращение полномочий Президента-Председателя Правления и членов Правления Банка; установление размера вознаграждений и компенсаций Президенту-Председателю Правления и членам Правления Банка;
- 2.26. Принятие решения о направлении в территориальное учреждение Банка России ходатайства о согласовании кандидатур на должность Президента-Председателя Правления, Заместителя Президента-Председателя Правления, члена Правления, Главного бухгалтера Банка, заместителя Главного бухгалтера Банка, Директора филиала, Главного бухгалтера филиала, заместителя Главного бухгалтера филиала.
- 2.27. Рассмотрение вопросов управления риском ликвидности, информации о состоянии ликвидности;
- 2.28. Утверждение внутренних документов Банка, связанных с осуществлением контроля за рисками, возникающими при совершении сделок со связанными Банком лицами, а также утверждение списков лиц, связанных с Банком;
- 2.29. Осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов Банка;
- 2.30. Утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг и отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг;
- 2.31. Утверждение проспектов ценных бумаг Банка;
- 2.32. Принятие решения о списании Банком нереальной для взыскания ссуды за счет сформированного по ней резерва;
- 2.33. Принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 15.7.21. пункта 7 статьи 15 настоящего Устава);
- 2.32. Иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

3. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

3. Правление Банка

Компетенция:

1. Правление принимает к рассмотрению и выносит решения по следующим вопросам текущей деятельности Банка:

- Утверждение локальных нормативных актов Банка, устанавливающих общие условия, нормы и правила осуществления Банком своей деятельности, включая порядок совершения банковских операций, порядок регулирования размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка, а также порядок принятия решений по классификации ссуд;
- Осуществление координации и контроля за деятельностью коллегиальных органов управления Банка - Комитета по управлению активами и пассивами (КУАиП), Кредитного комитета (КК), в порядке установленном локальными нормативными актами Банка;
- Установление в пределах полномочий, предоставленных Советом директоров Банка, общих принципов организации управления в Банке, включая определение организационной структуры и общей численности служб и подразделений Банка, распределение компетенции между службами и подразделениями Банка, утверждение отчетов об их деятельности; установление порядка оплаты труда работников Банка;
- Подготовка и предоставление на рассмотрение Совета директоров Банка годовых отчетов, бухгалтерских балансов, счета прибылей и убытков;
- Определение информации, составляющей коммерческую тайну, и порядка работы с данной информацией с учетом требований законодательства Российской Федерации;
- Вопросы, относящиеся к компетенции Правления на основании законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка;
- Иные вопросы переданные на рассмотрение Правления Президентом-Председателем Правления, из числа вопросов, не составляющих компетенцию других органов управления Банка, определенную законом или Уставом Банка.

2. Правление Банка организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров.

4. Президент- Председатель Правления Банка

Компетенция:

1. В пределах своей компетенции Президент-Председатель Правления Банка без доверенности действует от имени Банка в соответствии с решениями Правления Банка.

2. Президент-Председатель Правления, осуществляющий функции единоличного исполнительного органа Банка и председателя коллегиального исполнительного органа Банка, в пределах компетенции, установленной для него законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, вправе:

- Представлять интересы Банка в отношениях с юридическими и физическими лицами, органами государственной власти и управления, органами местного самоуправления.
- На заседаниях Совета директоров Банка докладывать о проделанной Правлением работе и выражать позицию Правления по обсуждаемым вопросам.
- Заключать от имени Банка любые виды договоров, в том числе трудовые договоры (контракты).
- Издавать приказы и распоряжения, обязательные для всех работников Банка;
- Подписывать все документы от имени Банка, а также протоколы заседаний Правления Банка;
- Распоряжаться имуществом и денежными средствами Банка.
- Выдавать доверенности.
- Предъявлять от имени Банка претензии, иски юридическим и физическим лицам.
- Открывать все виды счетов Банка, счета юридическим и физическим лицам.
- Утверждать штатное расписание Банка в соответствии с установленной организационной структурой, общей численностью работников Банка и порядком оплаты труда.
- Принимать на работу и увольнять работников Банка.

- Поощрять и привлекать к дисциплинарной и материальной ответственности работников Банка.
- В соответствии с установленным порядком материального поощрения и оплаты труда определять размер оплаты труда работников Банка.
- Образовывать коллегиальные совещательные органы (комитеты, комиссии) по вопросам, отнесенным к компетенции Президента-Председателя Правления, и осуществлять контроль за деятельностью таких органов.
- Осуществлять в пределах прав, предоставленных законодательством Российской Федерации, Уставом и локальными нормативными актами Банка, иные полномочия, необходимые для оперативного руководства деятельностью Банка и реализации целей деятельности, предусмотренных Уставом Банка.

3. Президент-Председатель Правления Банка несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка.

4. В случае временного отсутствия Президента-Председателя Правления его права и обязанности передаются Исполняющему обязанности Президента-Председателя Правления. Исполняющий обязанности Президента-Председателя Правления назначается приказом Президента-Председателя Правления или решением Совета директоров из числа заместителей Президента-Председателя Правления, являющихся членами Правления, а при отсутствии таких заместителей – из числа иных членов Правления.

Исполняющий обязанности Президента-Председателя Правления представляет интересы Банка в отношениях с юридическими и физическими лицами, органами государственной власти и управления, органами местного самоуправления, а также совершает иные действия от имени Банка.

5. Образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий осуществляется по решению Совета директоров Банка.

6. Права и обязанности Президента-Председателя и членов Правления Банка по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются законодательством и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным Советом директоров.

7. Совмещение лицом, осуществляющим функции Президента-Председателя Правления, и членами Правления Банка должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров Банка, с учетом ограничений, установленных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации - эмитента либо иного аналогичного документа:

Корпоративный кодекс (Кодекс) в ОАО «СИАБ» отсутствует, однако некоторые положения Кодекса уже нашли отражение в Уставе Банка в действующей редакции. Кроме того, свою практическую корпоративную деятельность Банк осуществляет, базируясь на основных принципах корпоративного поведения, рекомендованного Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (Распоряжение 421/р от 04.04.2002 г.).

Сведения о внесенных за последний отчетный период изменениях в устав и внутренние документы кредитной организации – эмитента:

Изменения в Устав ОАО «СИАБ» во 2 квартале 2014 года не вносились.

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента

Персональный состав	Совет директоров
----------------------------	-------------------------

Фамилия, имя, отчество:	Таубин Эдуард Александрович
Год рождения:	1965 г.р.
Сведения об образовании:	Образование: высшее Федеральное государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Северо-Западная академия государственной службы» Год окончания: 2009 Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
28.07.2008	н/в	Председатель Совета директоров	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург
30.06.2003	н/в	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	49,77	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	49,77	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	1 761 946 шт.	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: К административной или уголовной ответственности не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): В указанные периоды должности в органах управления коммерческих организаций не занимал.

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Инкин Сергей Юрьевич
Год рождения:	1972 г.р.
Сведения об образовании:	Образование: высшее Санкт-Петербургский государственный морской технический университет Год окончания: 1997 Квалификация: экономист-менеджер

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
30.06.2003	н/в	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург
01.03.2004	30.07.2008	Коммерческий директор с 01.10.2007 - Председатель Комитета по стратегическому планированию и инвестициям в перспективные направления	Открытое акционерное общество «Сибирский Индустриальный Акционерный Банк» (с 17.05.2004 Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»)
08.06.2007	28.07.2008	Председатель Совета директоров	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург
30.07.2008	28.02.2011	Председатель Правления	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург
01.03.2011	01.04.2012	Советник Председателя Правления по стратегическому развитию	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург
02.04.2012	н/в	Вице-президент	Открытое акционерное общество «Санкт-

			Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург
--	--	--	---

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	49,77	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	49,77	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	1 761 922 шт.	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: К административной или уголовной ответственности не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): В указанные периоды должности в органах управления коммерческих организаций не занимал.

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Алексеев Андрей Алексеевич
Год рождения:	1968 г.р.
Сведения об образовании:	Образование: высшее Ленинградский инженерно-строительный институт Год окончания: 1993 Квалификация: Автомобили и автомобильное хозяйство

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4

01.03.1996	н/в	доцент, профессор	Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов
01.06.2004	01.02.2008	заместитель директора по маркетингу	Общество с ограниченной ответственностью «Марикон»
01.03.2008	01.09.2008	заместитель директора по маркетингу	Общество с ограниченной ответственностью «ЭкспоФорум»
01.01.2009	01.03.2010	профессор	Северо-западный заочный технический университет
01.04.2010	01.02.2011	вице-президент	Закрытое акционерное общество «Компания ЭГО Транслейтинг»
31.05.2011	н/в	член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: К административной или уголовной ответственности не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): В указанные периоды должности в органах управления коммерческих организаций не занимал.

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Кузьминов Дмитрий Александрович

Год рождения:	1972 г.р.
сведения об образовании:	Образование: высшее Балтийский государственный технический университет "ВОЕНМЕХ" им. Д.Ф. Устинова Год окончания: 1994 Квалификация: Инженер

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
2006	н/в	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью «Северные Стрелы»
26.06.2014	н/в	член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: К административной или уголовной ответственности не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о

несостоятельности (банкротстве): В указанные периоды должности в органах управления коммерческих организаций не занимал.

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Цуранов Игорь Григорьевич
Год рождения:	1964 г.р.
Сведения об образовании:	Образование: высшее Московский институт электронной техники Год окончания: 1987 г. Квалификация: инженер электронной техники

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
19.05.2008	19.11.2010	Директор по стратегии и инвестициям, член Правления	Закрытое акционерное общество «Группа компаний «Медси»
24.06.2008	н/в	член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург
22.11.2010	23.01.2012	Директор по стратегии и инвестициям, Член Правления	Открытое акционерное общество «Уралкалий»
01.03.2012	01.06.2013	Коммерческий директор	Общество с ограниченной ответственностью «Промтехноком»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или	Не имеет	

зависимого общества кредитной организации - эмитента		
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: К административной или уголовной ответственности не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): В указанные периоды должности в органах управления коммерческих организаций не занимал.

Персональный состав	Правление
Фамилия, имя, отчество:	Ванчикова Галина Фадеевна
Год рождения:	1965 г.р.
Сведения об образовании:	Образование: высшее. Ленинградский ордена Трудового Красного Знамени финансово-экономический институт имени Н.А. Вознесенского Год окончания: 1991 Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.08.2005	19.01.2009	Директор Департамента по работе с клиентами с 01.03.2007 - Исполнительный директор с 29.10.2007 – Заместитель Председателя Правления	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург
20.01.2009	28.02.2011	Первый Заместитель Председателя Правления	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург

30.10.2007	28.02.2011	Член Правления	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург
01.03.2011	27.05.2012	Председатель Правления	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург
28.05.2012	н/в	Президент-Председатель Правления	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: К административной или уголовной ответственности не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): В указанные периоды должности в органах управления коммерческих организаций не занимал.

Персональный состав	Правление
Фамилия, имя, отчество:	Минасян Самвел Володяевич
Год рождения:	1960 г.р.
Сведения об образовании:	Образование: высшее.

	Ереванский институт народного хозяйства Год окончания: 1981 Квалификация: экономист
--	---

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
20.04.2004	н/в	Главный бухгалтер	Открытое Акционерное Общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург
21.04.2004	н/в	Член Правления	Открытое Акционерное Общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: К административной или уголовной ответственности не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): В указанные периоды должности в органах управления коммерческих организаций не занимал.

Персональный состав	Правление
Фамилия, имя, отчество:	Воронков Борис Анатольевич
Год рождения:	1968г.
Сведения об образовании:	Образование: высшее; Ленинградский ордена Ленина и ордена Красного Знамени механический институт им. Маршала Советского Союза Д.Ф. Устинова Год окончания: 1991 Квалификация: инженер-механик. Образование: Санкт-Петербургский государственный политехнический университет Год окончания: 2006 Специальность: менеджер по специальности «Государственное и муниципальное управление»

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
24.10.2007	14.11.2007	Начальник управления банковских карт	Открытое акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк» (ОАО «ПСКБ»)
15.11.2007	15.02.2008	Начальник управления розничных банковских продуктов	Открытое акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк» (ОАО «ПСКБ»)
20.02.2008	04.11.2009	Директор Департамента розничного бизнеса	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»

05.11.2009г.	27.05.2012	Заместитель Председателя Правления	Открытое Акционерное Общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург
05.11.2009г.	н/в	Член Правления	Открытое Акционерное Общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург
28.05.2012	н/в	Заместитель Президента-Председателя Правления	Открытое Акционерное Общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: К административной или уголовной ответственности не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): В указанные периоды должности в органах управления коммерческих организаций не занимал.

Персональный состав	Правление
Фамилия, имя, отчество:	Митюгов Алексей Вадимович
Год рождения:	1973г.

Сведения об образовании:	Сведения об образовании: Образование: высшее; ученая степень: кандидат экономических наук Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов. Год окончания: 1995 Специальность: Маркетинг. Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов. Год окончания: 1999 Специальность: Маркетинг.
--------------------------	---

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.02.2007	14.08.2011	Руководитель Казначейства	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»
15.08.2011	03.06.2012	Заместитель Председателя Правления	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»
15.08.2011	н/в	Член Правления	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»
04.06.2012	н/в	Заместитель Президента-Председателя Правления	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%

Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.
---	---	-----

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента: не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: К административной или уголовной ответственности не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): В указанные периоды должности в органах управления коммерческих организаций не занимал.

5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом

Отчетная дата	Вид вознаграждения (зарботная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» июля 2014 года (отчетный период)	в виде заработной платы	7 813 576,59
	премий	-

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

Описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) и внутренними документами кредитной организации – эмитента

Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка в соответствии с Уставом ОАО «СИАБ» Общее собрание акционеров Банка избирает Ревизионную комиссию.

Порядок деятельности Ревизионной комиссии определяется «Положением о Ревизионной комиссии ОАО «СИАБ», утвержденным Общим собранием акционеров.

Члены Ревизионной комиссии избираются на Общем собрании акционеров из числа кандидатов, выдвинутых акционером (акционерами), владеющими не менее 2-х процентов голосующих акций Банка, на 1 год. В состав Ревизионной комиссии входит 3 человека.

Акции, принадлежащие членам Совета директоров Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании членов

Ревизионной комиссии.

Члены Ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами Совета директоров Банка, Правления Банка, Счетной комиссии Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

К компетенции Ревизионной комиссии относится решение следующих вопросов:

проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка;

Ревизионная комиссия имеет право:

- требовать от лиц, занимающих должности в органах управления Банка, необходимые пояснения по вопросам, возникающим в ходе проведения проверок и ревизий, в устной или письменной форме;

- получать и знакомиться с документами о финансово-хозяйственной деятельности Банка, в том числе с протоколами заседаний Совета директоров Банка и Правления Банка;

- требовать проведения внеочередного Общего собрания акционеров в порядке, предусмотренном «Положением о Ревизионной комиссии ОАО «СИАБ»;

- требовать проведения заседания Совета директоров Банка в случаях, когда требуется принятие решений по вопросам, находящимся в компетенции этого органа.

Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии, решению Общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка.

По требованию Ревизионной комиссии лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Для осуществления внешнего контроля Общее собрание акционеров назначает аудитора Банка.

Аудиторская фирма (аудитор Банка) осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации на основании заключаемого с ней договора.

Сведения об организации системы внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента (внутреннего аудита):

Система органов внутреннего контроля Банка – определенная Уставом ОАО «СИАБ», «Положением о системе внутреннего контроля ОАО «СИАБ», иными внутренними документами Банка, совокупность органов управления, а также подразделений и сотрудников (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

Внутренний контроль осуществляется в соответствии с полномочиями, определенными Уставом ОАО «СИАБ» и внутренними документами Банка:

Общее собрание акционеров;

Совет директоров;

Правление;

Президент-Председатель Правления;

Заместители Президента-Председателя Правления;

Ревизионная комиссия;

Главный бухгалтер;

Заместители Главного бухгалтера Банка;

Служба внутреннего контроля;

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;

Контролер биржевого посредника;

иные структурные подразделения, рабочие и совещательные коллегиальные органы, сотрудники Банка в соответствии с положениями и должностными обязанностями.

Для обеспечения эффективного и результативного внутреннего контроля в Банке:

Совет директоров Банка:

рассматривает и решает вопросы создания и функционирования эффективного внутреннего контроля, его соответствия характеру, масштабам и условиям деятельности Банка;

регулярно рассматривает вопросы организации и эффективности внутреннего контроля и совместно с исполнительными органами Банка принимает меры по повышению его эффективности;

рассматривает и утверждает внутренние документы по организации системы внутреннего контроля в Банке;

осуществляет меры, обеспечивающие выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций, замечаний и предложений Службы внутреннего контроля Банка, аудиторской организации, надзорных органов;

осуществляет проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения.

Правление Банка:

организует систему внутреннего контроля и принимает решения об изменении организации системы внутреннего контроля с учетом меняющихся обстоятельств и условий деятельности Банка;

организует проведение проверок соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;

организует создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

принимает внутренние документы по вопросам взаимодействия Службы внутреннего контроля с подразделениями и работниками Банка и контролирует их соблюдение;

рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля.

Президент-Председатель Правления Банка:

определяет обязанности подразделений и работников Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля в Банке;

организует выполнение решений Совета директоров Банка по реализации стратегии, политики Банка по организации и повышению эффективности внутреннего контроля, выполнение рекомендаций, замечаний и предложений Службы внутреннего контроля Банка, аудиторской организации, надзорных органов;

организует систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и выполнением мер, принятых для их устранения;

утверждает правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Заместители Президента-Председателя Правления Банка:

организуют и осуществляют внутренний контроль в соответствии со своими должностными обязанностями;

исполняют обязанности Президента-Председателя Правления (в случае возложения обязанностей в установленном порядке);

Ревизионная комиссия:

осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка в соответствии с полномочиями, определенными Уставом ОАО «СИАБ». Порядок образования, полномочия, права и обязанности Ревизионной комиссии определены «Положением о Ревизионной комиссии ОАО «СИАБ».

Главный бухгалтер Банка:

несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности Банка.

Служба внутреннего контроля:

- является органом внутреннего контроля;

- осуществляет свою деятельность в соответствии с действующим законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России, на основании Устава ОАО «СИАБ», «Положения о Службе внутреннего контроля» и внутренних нормативных документов Банка, утвержденных Советом директоров в отношении деятельности Службы внутреннего контроля.

Для осуществления эффективного внутреннего контроля Служба внутреннего контроля наделена следующими полномочиями:

- входить в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;

- получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющих в информационных системах Банка, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований кредитной Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;

- привлекать при осуществлении проверок работников Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок.

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма:

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма - специальное должностное лицо, назначаемое Президентом-Председателем Правления, которое является ответственным за разработку и реализацию в Банке правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Правила внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма являются обязательными для соблюдения всеми сотрудниками Банка, участвующими так или иначе в системе внутреннего контроля и/или программах внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденных в составе правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма подчиняется непосредственно Президенту-Председателю Правления, а в его отсутствие – лицу, исполняющему обязанности Президента-Председателя Правления. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка.

Статус, функции, права и обязанности ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, принципы и порядок его взаимодействия с Президентом-Председателем Правления определены «Правилами внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма».

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг:

осуществляет контроль за соблюдением Банком требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по финансовым рынкам (ФСФР России), законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе; внутренних нормативных документов Банка. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг принимается на должность и освобождается от должности приказом Президента-Председателя Правления Банка. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг независим в своей деятельности от других

структурных подразделений Банка. Контроль за деятельностью Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет Совет директоров Банка. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет свою деятельность в соответствии с «Инструкцией о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг», утвержденной Советом директоров Банка.

Контролер биржевого посредника:

осуществляет контроль за соответствием деятельности Банка, как биржевого посредника, требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по финансовым рынкам (ФСФР России), а также за соблюдением внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью в биржевой торговле. Контролер биржевого посредника назначается на должность приказом Президента-Председателя Правления. Контроль за деятельностью Контролера биржевого посредника осуществляет Совет директоров. Контролер биржевого посредника осуществляет свою деятельность в соответствии с «Инструкцией о внутреннем контроле биржевого посредника».

Информация о наличии службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа, осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента), ее количественном составе и сроке ее работы

Службы внутреннего контроля создана для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

Структура и численный состав Службы внутреннего контроля устанавливаются Президентом-Председателем Правления Банка при утверждении штатного расписания Банка в соответствии с масштабами деятельности, характером совершаемых банковских операций и сделок.

Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности приказом Президента-Председателя Правления Банка по согласованию с Советом директоров Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля не может одновременно осуществлять руководство иными подразделениями Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля подотчетен в своей деятельности Совету директоров Банка.

основные функции службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа), ее подотчетность и взаимодействие с исполнительными органами управления кредитной организации - эмитента и советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента:

Служба внутреннего контроля в процессе решения поставленных задач осуществляет следующие функции:

- мониторинг системы внутреннего контроля и оказание содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка;
- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, соблюдения лимитов);
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай непредвиденных обстоятельств в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора, представления, обработки и хранения информации и отчетности;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных

сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти, Банк России и другие контролирующие органы;

- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам профессиональной деятельности;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;
- оценка процесса управления персоналом Банка;
- контроль за устранением замечаний и исполнением рекомендаций, проведенных руководителями структурных подразделений по результатам проверок;
- участие в выявлении операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Цели, сфера, принципы и методы деятельности Службы внутреннего контроля; статус Службы внутреннего контроля в организационной структуре Банка; ее задачи, полномочия, права и обязанности, а также взаимоотношения с другими подразделениями Банка; подчиненность и подотчетность Руководителя Службы внутреннего контроля; вопросы, выявленные нарушения по которым при проведении проверок подлежат обязательному информированию Руководителем Службы внутреннего контроля Совета директоров Банка, Президента-Председателя Правления Банка, Правления Банка, руководителя структурного подразделения, в котором проводилась проверка; обязанность Руководителя и сотрудников Службы внутреннего контроля информировать Правление Банка и Президента-Председателя Правления Банка обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению Службой внутреннего контроля своих функций; порядок участия Службы внутреннего контроля в разработке внутренних документов Банка; ответственность Руководителя Службы внутреннего контроля в случаях неинформирования или несвоевременного информирования по вопросам обязательного информирования Совета директоров Банка, Президента-Председателя Правления Банка, Правления Банка определены в «Положении о Службе внутреннего контроля», утвержденном Советом директоров Банка.

взаимодействие службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа) и внешнего аудитора кредитной организации – эмитента:

Руководитель Службы внутреннего контроля, Заместитель руководителя Службы внутреннего контроля обязаны содействовать проверкам, проводимым надзорными органами и аудитором Банка.

Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации

По вопросам предотвращения неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации уполномоченными органами Банка утверждены следующие документы:

- «Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и деятельности биржевого посредника»;
- «Перечень мер по предотвращению, выявлению и пресечению манипулирования рынком»;
- «Инструкция по обеспечению сохранности сведений конфиденциального характера»;
- «Порядок доступа к инсайдерской информации, правила охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации».

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента

Информация о ревизоре или персональном составе ревизионной комиссии и иных органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью с указанием по каждому члену такого органа кредитной организации - эмитента:

Фамилия, имя, отчество	Русина Лада Викторовна
Год рождения:	1981 г.р.
Сведения об образовании:	Образование: высшее; Санкт-Петербургский Архитектурный строительный университет, Год окончания: 2005 Квалификация: Экономика управления строительства

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
02.09.2008	16.02.2009	ОАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»	Начальник Отдел отчетности по международным стандартам Управление сводной отчетности
02.04.2009	12.09.2011	Закрытое Акционерное общество Банк «Советский» г. Санкт-Петербург	Начальник Отдел отчетности Планово-экономического управления
13.09.2011	По настоящее время	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» (ОАО «СИАБ»)	Заместитель директора Планово-экономического департамента

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества	0	шт.

кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		
--	--	--

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента: Не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: К административной или уголовной ответственности не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): В указанные периоды должности в органах управления коммерческих организаций не занимала.

Фамилия, имя, отчество	Иванкова Елена Ивановна
Год рождения:	1974 г.р.
Сведения об образовании:	Образование: высшее: Красноярский государственный университет Специальность: математика Квалификация: математик Образование: высшее: Институт управления и экономики, Санкт-Петербург Специальность: финансы и кредит Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.06. 009	30.06.2013	Открытое Акционерное Общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» (ОАО «СИАБ»)	Директор планово-экономического департамента
01.07.2013	н/в	Открытое Акционерное Общество «Санкт-Петербургский Индустриальный	Финансовый директор

		Акционерный Банк» (ОАО «СИАБ»)	
--	--	--------------------------------	--

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента: Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: К административной или уголовной ответственности не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): В указанные периоды должности в органах управления коммерческих организаций не занимала.

Фамилия, имя, отчество	Марковская Софья Валерьевна
Год рождения:	1967 г.р.
Сведения об образовании	Высшее профессиональное образование Специальность: Финансы и кредит Квалификация: Экономист Учебное заведение: Ленинградский ордена Трудового Красного Знамени финансово-экономический институт им. Н.А.Вознесенского Год окончания: 1989

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по

совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.02.2007	н/в	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» (ОАО «СИАБ»)	Руководитель Службы внутреннего контроля

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента: Не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: К административной или уголовной ответственности не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): В указанные периоды должности в органах управления коммерческих организаций не занимала.

5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом

Отчетная дата	Вид вознаграждения (зарботная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» июля 2014 года (отчетный период)	в виде заработной платы	2 184 192.25
	премий	-

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году: В текущем финансовом году существуют соглашения относительно таких выплат членам ревизионной комиссии.

5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента

Средняя численность работников (сотрудников) кредитной организации - эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в ее филиалах и представительствах, а также размер отчислений на заработную плату и социальное обеспечение:

Наименование показателя	Отчетный период 2 квартал 2014 года
Средняя численность работников, чел.	395
Доля работников кредитной организации -эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	81%
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	147 340 906,36
Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб.	1 165 701,53

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники)

Ключевыми сотрудниками банка являются члены его правления. Более полная информация указана в п.5.2

Профсоюзный орган в банке отсутствует

5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента

Соглашений или обязательств банка, касающихся возможности участия сотрудников (работников) ОАО «СИАБ» в его уставном капитале нет

ОАО «СИАБ» не является эмитентом опционов и не предоставляет опционы своим сотрудникам.

VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента

Общее количество участников кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала: 105

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала: 105

Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации – эмитента: 1

Общее количество лиц, включенных в составленный номинальным держателем список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации - эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям кредитной организации - эмитента и для составления которого номинальные держатели акций кредитной организации - эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями кредитной организации - эмитента), с указанием категорий (типов) акций кредитной организации - эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список:

1 (Одно) лицо, дата составления списка «03» апреля 2014 года.

6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Информация о лицах, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:

Для физических лиц, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента указывается:

Фамилия, имя, отчество:	Инкин Сергей Юрьевич	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	49,7711 %	
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	1 761 922 шт.	
Фамилия, имя, отчество:	Таубин Эдуард Александрович	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации -	49,7717 %	

эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	1 761 946 шт.

В отношении коммерческих организаций, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента указывается: отсутствуют

Полное фирменное наименование:	-
Сокращенное фирменное наименование:	-
Место нахождения:	-
ИНН (если применимо):	-
ОГРН (если применимо):	-
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-

В отношении некоммерческих организаций, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, указывается: отсутствуют

Наименование:	-
Место нахождения:	-
ИНН (если применимо):	-
ОГРН (если применимо):	-
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-

Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) кредитной организации – эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, а в случае отсутствия таких лиц – о его участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций: отсутствуют

в отношении физического лица указывается:

фамилия, имя, отчество:	-
-------------------------	---

в отношении коммерческих организаций указывается:

полное фирменное наименование:	-
сокращенное фирменное наименование:	-
место нахождения:	-
ИНН (если применимо):	-
ОГРН (если применимо):	-

в отношении некоммерческих организаций указывается:

наименование:	-
место нахождения:	-

ИНН (если применимо):	-
ОГРН (если применимо):	-

Информация о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации - эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций:

размер доли в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	-
доля принадлежащих обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	-
размер доли в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	-
доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	-
иные сведения	-

Информация о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций: отсутствуют.

полное фирменное наименование:	-	
сокращенное наименование:	-	
место нахождения:	-	
ИНН:	-	
ОГРН:	-	
контактный телефон:	-	
факс:	-	
адрес электронной почты:	-	
сведения о лицензии:		
номер:	-	
дата выдачи	-	
срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	-	
наименование органа, выдавшего лицензию:		
количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя:	-	шт.
количество привилегированных акций кредитной организации - эмитента, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя:	-	шт.

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента

Указанных лиц нет.

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности: 0,001%

Сведения об управляющем государственным, муниципальным пакетом акций от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	
Место нахождения	
Фамилия, имя, отчество (для физического лица)	-

Сведения лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	КРАСНОЯРСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ АКАДЕМИЯ
Место нахождения	660049, Красноярский край, г. КРАСНОЯРСК, просп. МИРА, д.82
Фамилия, имя, отчество (для физического лица)	-

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента

В соответствии с уставом кредитной организации – эмитента одному акционеру может принадлежать:

В уставе банка отсутствуют такие ограничения.

Суммарная номинальная стоимость акций, которые могут принадлежать одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

В уставе банка отсутствуют такие ограничения.

Максимальное число голосов, предоставляемых одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:

В уставе банка отсутствуют такие ограничения.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитенте, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации:

Банк руководствуется следующими нормативными документами: Федеральным законом № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003г., Федеральным Законом № 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 09.07.1999г., Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1, Приказом Центрального Банка Российской Федерации от 23.04.1997г. № 02-195 «О введении в действие

Положения об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями и о порядке получения предварительного разрешения Банка России на увеличение уставного капитала зарегистрированной кредитной организации за счет средств нерезидентов».

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации – эмитенте:

Для формирования уставного капитала банка не могут быть использованы привлеченные денежные средства, средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации; средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления. Также, имеются иные ограничения на участие в уставном капитале банка: 1) приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, свыше 1 процента акций Банка требуют уведомления Банка России. Предварительное согласие Банка России на приобретение акций Банка должно быть получено юридическим или физическим лицом либо группой лиц при приобретении, в том числе на вторичном рынке, и (или) получении в доверительное управление акций Банка в результате одной или нескольких сделок в порядке и на условиях, установленных Инструкцией Банка России от 21.02.2007г. № 130-И «О порядке получения предварительного согласия Банка России на приобретение и (или) получение в доверительное управление акций (долей) кредитной организации». В случае, если стоимость активов по последнему балансу Банка превышает величину, установленную Правительством Российской Федерации, сделки с акциями банка осуществляются при наличии предварительного согласия федерального антимонопольного органа, полученного в порядке и на условиях, предусмотренных ФЗ «О защите конкуренции» от 26.07.2006г. № 135-ФЗ; 2) запрет на право унитарных государственных предприятий выступать учредителями (участниками) банка.

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций

Составы акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала кредитной организации -эмитента, а для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, определенные на дату составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, проведенном за последний заверченный финансовый год, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний:

№ пп	Полное фирменное наименование акционера (участника) (наименование) или Фамилия, имя, отчество	Сокращен- ное наименова- ние акционера (участника)	место нахожден ия	ОГРН (если приме нимо) или ФИО	ИНН (если приме нимо)	Доля в уставном капитале кредитной организац ии - эмитента	Доля принадлежав ших обыкновенн ых акций кредитной организации
---------	--	---	-------------------------	---	--------------------------------	--	--

							-эмитента
1	2	3	4	5	6	7	8
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «25» января 2013 года							
1	Инкин Сергей Юрьевич	-	-	-	-	49,77	49,77
2	Таубин Эдуард Александрович	-	-	-	-	49,77	49,77
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «06» марта 2013 года							
1	Инкин Сергей Юрьевич	-	-	-	-	49,77	49,77
2	Таубин Эдуард Александрович	-	-	-	-	49,77	49,77
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «03» апреля 2014 года							
1	Инкин Сергей Юрьевич	-	-	-	-	49,77	49,77
2	Таубин Эдуард Александрович	-	-	-	-	49,77	49,77

6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имела заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, по итогам последнего отчетного квартала:

Наименование показателя	Отчетный период	
	Общее количество, штук	Общий объем в денежном выражении, руб.
1	2	3
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	2	185 000 000
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации - эмитента	-	-
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента	2	185 000 000

Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	-	-
---	---	---

Информация по сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал: такого рода сделки отсутствовали

дата совершения сделки:	-
предмет сделки и иные существенные условия сделки:	-
стороны сделки:	-
полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки:	-
основание (основания), по которому лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки:	-
размер сделки:	-
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств:	-
орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об одобрении сделки:	-
дата принятия решения	« » _____ года
дата составления протокола	« » _____ года
номер протокола:	-
иные сведения о сделке:-	

Информация о каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), в совершении которой имелась заинтересованность и решение об одобрении которой советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) кредитной организации - эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации: **такого рода сделки отсутствовали.**

дата совершения сделки:	-
предмет сделки и иные существенные условия сделки:	-
полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование) юридического лица или фамилия, имя, отчество	-

физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки:	
основание (основания), по которому лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки:	-
размер сделки:	-
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств:	-
орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об одобрении сделки:	-
иные сведения о сделке:	

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента по состоянию на «01» июля 2014 года:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
		2013 год	01.07.2014
1	2	3	4
1	Депозиты в Банке России	-	-
2	в том числе просроченные	-	-
3	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	3 123 709.50	34 506 500.40
4	в том числе просроченные	-	30 000 000.00
5	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	15 042 922.17	13 833 168.76
6	в том числе просроченные	-	-
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	-	-
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	-
9	в том числе просроченные	-	-
10	Вложения в долговые обязательства	4 100 543 799.84	2 208 523 443,20
11	в том числе просроченные		
12	Расчеты по налогам и сборам	2 987 777.20	2 951 538.81
13	Задолженность перед	376 843.64	306 100.52

	персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам		
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	8 829 773.95	11 107 948.06
15	Расчеты по доверительному управлению	-	-
16	Прочая дебиторская задолженность	-	-
17	в том числе просроченная	-	-
18	Итого	4 127 781 116.80	2 271 228 699,75
19	в том числе просроченная	473 152.25	30 492 524,37

Информация о дебиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента, входящих в состав дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента за отчетный период: -

Для физического лица:

фамилия, имя, отчество:	-	
сумма задолженности	-	руб.
размер и условия просроченной задолженности	-	

Данный дебитор

аффилированным лицом кредитной организации

–эмитента:

доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации –эмитента	-
доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	-
должности, которые аффилированное лицо, являющееся физическим лицом, занимает в кредитной организации - эмитенте, его дочерних и зависимых обществах, основном (материнском) обществе, управляющей организации:-	

Для коммерческих организаций:

Полное фирменное наименование:	-	
Сокращенное фирменное наименование:	-	
Место нахождения:	-	
ИНН (если применимо):	-	
ОГРН (если применимо):	-	
сумма задолженности	-	руб.
размер и условия просроченной задолженности	-	

Данный дебитор

аффилированным лицом кредитной организации

–эмитента:

доля участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале аффилированного лица	-
--	---

доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации – эмитенту	-
доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	-

Для некоммерческих организаций:

Наименование:	-
Место нахождения:	-
ИНН (если применимо):	-
ОГРН (если применимо):	-
сумма задолженности	- руб.
размер и условия просроченной задолженности	-

Данный дебитор аффилированным лицом кредитной организации – эмитента:

доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	-

VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация

7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) годовая бухгалтерская отчетность за 2013 год.

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Годовой отчет Открытого акционерного общества «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» за 2013 год (начинающийся 01.01.2013 года и заканчивающийся 31.12.2013 года)	Приложение № 1

б) годовая финансовая отчетность за 2013 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, представлена в Приложении № 2

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Неконсолидированная финансовая отчетность и заключение независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Приложение № 2

Стандарты (международно признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность:

7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа ⁷²	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3

1	отчет «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» за июнь 2014 года по форме №0409101	Приложение № 3
2	отчет «Отчет о финансовых результатах» за 2 квартал 2014 года по форме №0409102	Приложение № 4

б) Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами, на русском языке: Банк не составляет квартальную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, составленную в соответствии с международно признанными правилами.

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
-	-	-

Стандарты (международно признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность: -

7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента

Банк не имеет дочерних и зависимых обществ и не составляет консолидированную бухгалтерскую отчетность.

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
-	-	-

Годовая консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
-	-	-

Стандарты (международно признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность:-

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
-	-	-

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

Основные положения учетной политики кредитной организации - эмитента, самостоятельно определенной эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденной приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета эмитента:

Учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011г N 402-ФЗ для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка. Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 2 декабря 1990 г N 395-1 «О банках и банковской деятельности» с последующими изменениями и дополнениями, Гражданским кодексом РФ, Налоговым кодексом, другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Уставом Банка.

Учетная политика ОАО «СИАБ» основывается на Положении Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» N 385-П от 16.07.2012 г., других документах Центрального банка Российской Федерации (Банка России), регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющих реализовать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам.

Учетная политика на 2014 год принята приказом Председателя Правления ОАО «СИАБ» № 237 от 30.12.2013г. В отчетном квартале изменения в учетную политику не вносились.

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж

ОАО «СИАБ» не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг).

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года: существенных изменений в составе имущества не происходило.

№ п п	Вид и краткое описание имущества (объекта недвижимого имущества)	Содержание изменения (выбытие из состава имущества кредитной организации - эмитента; приобретени	Основание для выбытия из состава (приобретен ия в состав) имущества кредитной организации - эмитента	Дата приобрете ния или выбытия	Балансовая стоимость выбывшего имущества	Цена отчуждения (приобретения) имущества в случае его возмездного отчуждения (приобретения)

		е в состав имущества кредитной организации - эмитента)				
1	2	3	4	5	6	7
-	-	-	-	-	-	-

7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента:

ОАО «СИАБ» в судебных процессах такого рода участия не принимает.

Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в качестве истца либо ответчика, которое может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента:

Дата судебного решения	Предмет судебного разбирательства, стороны	Санкции, наложенные на ответчика судебным органом	Последствия участия в судебном процессе для финансово – хозяйственной деятельности кредитной организации- эмитента
1	2	3	4

VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента

Кредитными организациями, действующими в форме обществ с ограниченной ответственностью, указывается:

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала:	-	руб.
Размер долей участников:		

Кредитными организациями, действующими в форме акционерных обществ, приводится следующая информация:

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала:	354 005 3 0,00	Руб.
---	----------------	------

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные акции	354 005 300,00	100%
Привилегированные акции	-	-

Акции кредитной организации - эмитента за пределами

Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента. -

Категория (тип) акций, обращающихся за пределами Российской Федерации:

доля акций, обращающихся за пределами Российской Федерации, от общего количества акций соответствующей категории (типа):	-
--	---

Сведения об иностранном эмитенте, депозитарные ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций кредитной организации - эмитента соответствующей категории (типа):

наименование:	-
место нахождения иностранного эмитента:	-

Краткое описание программы (типа программы) депозитарных ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении акций соответствующей категории (типа):

-

Сведения о получении разрешения федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг на размещение и (или) организацию обращения акций кредитной организации - эмитента соответствующей категории (типа) за пределами Российской Федерации:

-

наименование иностранного организатора торговли (организаторов торговли), через которого обращаются акции кредитной организации - эмитента (депозитарные ценные бумаги, удостоверяющие права в отношении акций кредитной организации - эмитента) (если такое обращение существует):

-

иные сведения об обращении акций кредитной организации - эмитента за пределами Российской Федерации, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению:

-

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента

Сведения об изменениях размера уставного капитала кредитной организации - эмитента, произошедших за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

За последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала уставный капитал ОАО «СИАБ» не менялся.

8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Наименование высшего органа управления кредитной организации - эмитента:
Общее собрание акционеров

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Совет директоров Банка определяет:

- форму проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дату, место, время проведения Общего собрания акционеров и в случае, когда в соответствии с пунктом 3 статьи 60 Федерального закона «Об акционерных обществах» заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- повестку дня Общего собрания акционеров;
- порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров;
- перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления;
- форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями.

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 20 (Двадцать) дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем за 30 (Тридцать) дней до даты его проведения.

В случае, предусмотренном пунктом 16.2, 16.3 Устава, сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 (Семьдесят) дней до даты его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть опубликовано в журнале «Эмитент. Существенные факты. События и действия» или в газете «Деловой Петербург». Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении Общего собрания акционеров через иные средства массовой информации.

В сообщении о проведении Общего собрания акционеров должны быть указаны:

- полное фирменное наименование Банка и место нахождения Банка;
- форма проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дата, место, время проведения Общего собрания акционеров, время начала регистрации лиц, участвующих в общем собрании, и в случае, когда в соответствии с пунктом 3 статьи 60 Федерального закона «Об акционерных обществах» заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- повестка дня Общего собрания акционеров;
- порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться.

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований:

Решение о созыве годовых и внеочередных Общих собраний акционеров принимает Совет директоров Банка. Совет директоров Банка утверждает повестку дня и организует подготовку, созыв и проведение Общего собрания акционеров.

Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии Банка, Аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10% (Десять процентов) голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

Созыв внеочередного Общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии Банка, Аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10% (Десять процентов) голосующих акций Банка, осуществляется Советом директоров Банка.

В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения Общего собрания акционеров. В случае, если требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров содержит предложение о выдвижении кандидатов, на такое предложение распространяются соответствующие положения статьи 16 Устава.

Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня, формулировки решений по таким вопросам и изменять предложенную форму проведения внеочередного Общего собрания акционеров, созываемого по требованию ревизионной комиссии Банка, Аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10% (Десятью процентами) голосующих акций Банка.

В случае, если требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров исходит от

акционеров (акционера), оно должно содержать имена (наименования) акционеров (акционера), требующих созыва такого собрания, и указание количества, категории (типа) принадлежащих им акций.

Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров подписывается лицами (лицом), требующими созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

В течение пяти дней с даты предъявления требования ревизионной комиссии Банка, Аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10% (Десять процентов) голосующих акций Банка, о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Советом директоров Банка должно быть принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве.

Решение об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии Банка, Аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10% (Десятью процентами) процентов голосующих акций Банка, может быть принято в случае, если:

- не соблюден установленный настоящей статьёй и/или и (или) [пунктом 1 статьи 84.3](#) Федерального закона «Об акционерных обществах» порядок предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров;
- акционеры (акционер), требующие созыва внеочередного Общего собрания акционеров, не являются владельцами предусмотренного настоящим пунктом количества голосующих акций Банка;
- ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

Решение Совета директоров Банка о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется лицам, требующим его созыва, не позднее трех дней с момента принятия такого решения.

В случае, если в течение установленного п.17.18. Устава срока Советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, орган Банка или лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное общее собрание акционеров.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Совет директоров Банка определяет дату, место, время проведения Общего собрания акционеров и в случае, когда в соответствии с пунктом 3 статьи 60 Федерального закона «Об акционерных обществах» заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени.

Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию ревизионной комиссии Банка, Аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10% (Десять процентов) голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 (Сорока) дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, то такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 (Семидесяти) дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

В случаях, когда в соответствии со статьями 68 - 70 Федерального закона «Об акционерных обществах» Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 (Сорока) дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка.

В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Совет

директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания членов Совета директоров Банка, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента, а также порядок внесения таких предложений:

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2% (Два процента) голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию и Счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 60 (Шестьдесят) дней после окончания финансового года.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2% (Два процента) голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров Банка. Такие предложения должны поступить в Банк не менее чем за 30 (Тридцать) дней до даты проведения внеочередного Общего собрания акционеров.

В случае, если предлагаемая повестка дня Общего собрания акционеров содержит вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, акционер или акционеры, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2% (Два процента) голосующих акций Банка, вправе выдвинуть кандидатов для избрания в совет директоров (наблюдательный совет) создаваемого путем реорганизации в форме слияния общества, число которых не может превышать число избираемых членов совета директоров (наблюдательного совета) создаваемого общества, указываемое в сообщении о проведении Общего собрания акционеров Банка в соответствии с договором о слиянии. Предложения о выдвижении кандидатов должны поступить в Банк не позднее чем за 45 (Сорок пять) дней до дня проведения Общего собрания акционеров Банка.

Решение о включении лиц, выдвинутых акционерами или Советом директоров Банка кандидатами, в список членов коллегиального исполнительного органа, ревизионной комиссии или решения об утверждении ревизора и об утверждении лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа каждого общества, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, разделения или выделения, принимаются большинством в три четверти голосов членов Совета директоров Банка. При этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером).

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации, а также сведения о профессиональной деятельности кандидата за последние 5 (Пять) лет. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания сроков, установленных пунктами 16.1 и 16.2 Устава.

Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня Общего собрания акционеров, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, за исключением

случаев, если:

- акционерами (акционером) не соблюдены сроки, установленные пунктами 16.1 и 16.2 Устава;
- акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного пунктами 16.1 и 16.2 Устава количества голосующих акций Банка;
- предложение не соответствует требованиям, предусмотренным пунктами 16.5. и 16.6. Устава;
- вопрос, предложенный для внесения в повестку дня Общего собрания акционеров Банка, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

Мотивированное решение Совета директоров Банка об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия.

В случае принятия Советом директоров Банка решения об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка либо в случае уклонения Совета директоров Банка от принятия такого решения акционер вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка включить предложенный вопрос в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка. Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров, и формулировки решений по таким вопросам.

Помимо вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров акционерами, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа, Совет директоров Банка вправе включать в повестку дня Общего собрания акционеров вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

Повестка дня годового Общего собрания акционеров в обязательном порядке должна содержать вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):

При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Совет директоров Банка определяет дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров.

Информация (материалы), предоставляемыми для подготовки и проведения общего собрания акционеров, в течение 20 (Двадцати) дней, а в случае проведения Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, в течение 30 (Тридцати) дней до проведения Общего собрания акционеров доступна лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении Общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) доступна лицам, принимающим участие в Общем собрании акционеров, во время его проведения.

К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка, относятся годовая бухгалтерская отчетность, в том числе заключение Аудитора, заключение ревизионной комиссии Банка по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидате (кандидатах) в исполнительные органы Банка (предоставляется в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»), Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию Банка, Счетную комиссию Банка, проект изменений и дополнений, вносимых в устав Банка, или проект устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, принятие которых относится к компетенции Общего собрания, проекты решений Общего собрания акционеров, а также иная информация (материалы), предусмотренная Федеральным законом «Об акционерных обществах», правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и внутренними

нормативными документами Банка.

По требованию лица, имеющего право на участие в Общем собрании акционеров, Банк предоставляет ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) кредитной организации – эмитента) решений, принятых высшим органом управления кредитной организации - эмитента, а также итогов голосования:

Решения, принятые Общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на Общем Собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся в форме отчета об итогах голосования не позднее 10 (Десяти) дней после составления протокола об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Список коммерческих организаций, в которых кредитная организация - эмитент на дату утверждения ежеквартального отчета владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций:

Нет коммерческих организаций, в которых ОАО «СИАБ» владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций:

Полное фирменное наименование:	-
Сокращенное фирменное наименование:	-
ИНН (если применимо):	-
ОГРН: (если применимо):	-
Место нахождения:	-
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:	-
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:	-

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

-

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:

-

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом

Сведения о существенных сделках (группах взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным ее бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал, предшествующий дате совершения сделки (существенной сделке): -

вид и предмет сделки: -

содержание сделки, в том числе гражданские права и обязанности, на установление, изменение или прекращение которых направлена совершенная сделка:-

срок исполнения обязательств по сделке, стороны и выгодоприобретатели по сделке, размер сделки в денежном выражении и в процентах от стоимости активов кредитной организации – эмитента

дата совершения сделки (заключение договора): « - » __ - _____ года;

сведения об одобрении сделки в случае, когда такая сделка является крупной сделкой или сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность кредитной организации – эмитента:

категория сделки:-

орган управления кредитной организации – эмитента, принявший решение об одобрении сделки: -

дата принятия решения об одобрении сделки: « » _____ года;

дата составления _____ № _____ протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления кредитной организации – эмитента, на котором принято решение об одобрении сделки.

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Сведения о присвоении кредитной организации - эмитенту и (или) ценным бумагам кредитной организации - эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных кредитной организации - эмитенту кредитных рейтингов за последний завершенный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

объект присвоения кредитного рейтинга:	ОАО «СИАБ» имеет рейтинг Национального рейтингового агентства
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	«А-», высокая кредитоспособность, третий уровень

история изменения значений кредитного рейтинга за последний завершенный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

09.04.2009 «BBB+» - достаточная кредитоспособность

21.05.2010 «BBB+» - достаточная кредитоспособность, первый уровень, прогноз позитивный
 18.05.2011- «А-», высокая кредитоспособность, третий уровень
 04.06.2012 - «А-», высокая кредитоспособность, третий уровень
 13.05.2013 - «А-», высокая кредитоспособность, третий уровень

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
01.07.2014	«А-», высокая кредитоспособность, третий уровень	13.05.2013

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Национальное Рейтинговое Агентство»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО "НРА"
Наименование (для некоммерческой организации):	-
Место нахождения:	123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, д. 32А

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга: <http://www.ra-national.ru/>

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией -эмитентом по собственному усмотрению:

Информация о ценных бумагах кредитной организации – эмитента, являющихся объектом, которому присвоен кредитный рейтинг:

Вид:	
Категория для акций:	
Тип для привилегированных акций:	
Иные идентификационные признаки:	
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	
Дата государственной регистрации выпуска:	

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10103245B	05.04.1995 г.	Обыкновенные именные	-	100 руб.
10103245B	19.09.1996 г.	Обыкновенные именные	-	100 руб.
10103245B	07.06.2000 г.	Обыкновенные именные	-	100 руб.
10103245B	21.09.2005 г.	Обыкновенные именные	-	100 руб.
10103245B	04.08.2006 г.	Обыкновенные именные	-	100 руб.
10103245B	24.03.2008 г.	Обыкновенные именные	-	100 руб.
10103245B	24.02.2011 г.	Обыкновенные именные	-	100 руб.

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10103245B	3 540 053

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
-	-

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
1	2
10103245B	3 600 000

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, поступивших в распоряжение кредитной организации – эмитента (находящихся на балансе), шт.
1	2
10103245В	0

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт.
1	2
-	-

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	10103245В
--	-----------

Права владельцев акций данного выпуска

1. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

В соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» акционеры могут владеть дробными обыкновенными акциями Банка. Дробная акция предоставляет акционеру - её владельцу права в объёме, соответствующем части целой обыкновенной акции Банка.

Обыкновенные дробные акции обращаются наравне с целыми акциями. В случае, если одно лицо приобретает две и более обыкновенные дробные акции, эти акции образуют одну целую и (или) дробную акцию, равную сумме этих дробных акций.

2. Каждый акционер – владелец обыкновенных акций Банка имеет право:

- Участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- Получать дивиденды в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, в случае их объявления Банком;
- Получить часть имущества Банка в случае его ликвидации (после удовлетворения претензий кредиторов Банка) пропорционально участию в уставном капитале;
- Требовать у держателя реестра Банка (регистратора) подтверждения прав акционера на акции путём выдачи ему выписки из реестра акционеров Банка;
- Получать у держателя реестра Банка (регистратора) информацию обо всех записях на его лицевом счёте, а также иную информацию, предусмотренную правовыми актами, устанавливающими порядок ведения реестров акционеров;
- Отчуждать принадлежащие ему акции без согласия других акционеров и Банка;
- Защищать в судебном порядке свои нарушенные гражданские права, в том числе требовать от Банка возмещения убытков;
- Требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих ему акций в случаях и в порядке, предусмотренных пунктом 11.13. Устава;
- Продать акции Банку, а Банк обязан их приобрести, в случае, если Банком принято решение о приобретении данных акций;
- Требовать от Банка выписку из списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, содержащую данные об этом акционере;
- Акционер, владеющий 1 (Одним) и более процентов обыкновенных акций Банка, вправе

требовать у держателя реестра Банка (регистратора) информацию об имени (наименовании) зарегистрированных в реестре акционеров владельцев акций и о количестве, категории и номинальной стоимости принадлежащих им акций (данная информация предоставляется без указания адресов акционеров);

- Лица, включённые в список лиц, имеющих право участия в Общем собрании акционеров, и обладающие не менее, чем 1% (Одним процентом) голосов, вправе требовать от Банка предоставления для ознакомления списка лиц, имеющих право на участие в этом собрании. При этом данные, необходимые для идентификации и почтовый адрес физических лиц, включённых в этот список, предоставляются только с согласия этих лиц;
- Лица, являющиеся в совокупности владельцами не менее 2% (Двух процентов) голосующих акций Банка, вправе вносить вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвигать кандидатов в органы управления и контроля Банка.
- Лица, являющиеся владельцами не менее 10% (Десяти процентов) голосующих акций Банка на дату предъявления требования, вправе требовать у Совета директоров Банка созыва внеочередного Общего собрания акционеров. В случае, если в течение установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом срока Советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, указанные акционеры вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное Общее собрание акционеров.
- Акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее чем 10% (Десятью процентами) голосующих акций Банка, вправе во всякое время требовать проведения ревизии финансово-хозяйственной деятельности Банка.
- Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка имеют иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, иными правовыми актами Российской Федерации, изданными в пределах их полномочий, а также настоящим Уставом.

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента
ОАО «СИАБ» не осуществлял выпусков ценных бумаг, за исключением акций

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Сведения по каждому выпуску, все ценные бумаги которого были погашены в течение 5 последних завершённых финансовых лет и периода с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала: ОАО «СИАБ» не осуществлял выпусков, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	-
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	-
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	-
Количество ценных бумаг выпуска	-

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	-
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	-
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	-

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

ОАО «СИАБ» не имеет выпусков, ценные бумаги которых обращаются, за исключением акций 92

№ пп.	Вид ценных бумаг	Общее количество непогашенных ценных бумаг, шт.	Объем по номинальной стоимости, руб.
1	2	3	4
1.	Облигации	-	-
2.	Опционы	-	-

Сведения по каждому выпуску ценных бумаг, в отношении которого осуществлена его государственная регистрация (осуществлено присвоение ему идентификационного номера в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) и ценные бумаги которого не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении):

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	-
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	-
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	-
Количество ценных бумаг выпуска	-
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	-
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение	-

не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	-
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	-
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	-

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

Государственный регистрационный номер дополнительного выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер дополнительного выпуска и дата его присвоения в случае если дополнительный выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	-
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию дополнительного выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая дополнительному выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если дополнительный выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	-
Количество ценных бумаг дополнительного выпуска (в случае если в отношении дополнительного выпуска ценных бумаг регистрирующим органом (организацией, присвоившей идентификационный номер) не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг)	-
Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено (в случае если в отношении дополнительного выпуска ценных бумаг регистрирующим органом (организацией, присвоившей идентификационный номер) не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода))	-

этого дополнительного выпуска ценных бумаг)	
Состояние ценных бумаг дополнительного выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	-
Дата государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг)	-
Дата аннулирования индивидуального номера (кода) дополнительного выпуска ценных бумаг)	-
Регистрирующий орган (организация), осуществивший аннулирование индивидуального номера (кода) дополнительного выпуска ценных бумаг	-
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о дополнительном выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	-

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – наименование), место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо) или фамилия, имя, отчество, лица, предоставившего (предоставляющего) обеспечение, либо указание на то, что таким лицом является кредитная организация - эмитент	-
Вид предоставленного (предоставляемого) обеспечения (залог, поручительство, банковская гарантия, государственная или муниципальная гарантия)	-
Размер (сумма) предоставленного (предоставляемого) обеспечения	-
Обязательства из облигаций, исполнение которых обеспечивается предоставленным (предоставляемым) обеспечением	-
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем (предоставляющем) обеспечение по облигациям (при ее наличии)	-
Иные сведения о предоставленном (предоставляемом) обеспечении, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

Вид, категория (тип), серия, форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг, в которые может осуществляться конвертация	-
Количество ценных бумаг, в которые может	-

быть осуществлена конвертация каждой конвертируемой ценной бумаги выпуска (коэффициент конвертации)	
Тип конвертации (по требованию владельцев конвертируемых ценных бумаг выпуска; по наступлению определенного срока; иное)	-
Иные сведения о конвертируемых ценных бумагах, ценных бумагах, в которые осуществляется конвертация, порядке и/или условиях конвертации, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

Категория акций (обыкновенные, привилегированные), для привилегированных акций - тип, право на покупку которых предоставляют опционы кредитной организации - эмитента	-
Количество акций каждой категории (типа), право на покупку которых предоставляет каждый опцион кредитной организации - эмитента	-
Цена (порядок определения цены) покупки (конвертации) акций во исполнение требований по опционам кредитной организации - эмитента	-
Срок (порядок определения срока), в течение которого владельцы опционов кредитной организации - эмитента могут заявлять требования о конвертации опционов кредитной организации - эмитента (покупке акций в счет исполнения обязательств по опционам кредитной организации - эмитента)	-
Иные сведения об опционах кредитной организации - эмитента, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

Вид, категория (тип) и форма представляемых ценных бумаг, срок (порядок определения срока) погашения (если представляемыми ценными бумагами являются облигации)	-
Полное и сокращенное фирменные наименования и место нахождения кредитной организации - эмитента представляемых ценных бумаг, а также иные данные, позволяющие идентифицировать кредитную организацию - эмитента представляемых ценных бумаг как юридическое лицо в соответствии с личным законом кредитной организации - эмитента представляемых ценных бумаг	-

Международный идентификационный номер (ISIN) или иной идентификационный номер, присвоенный представляемым ценным бумагам (выпуску представляемых ценных бумаг) в соответствии с иностранным правом	-
Количество представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется одной российской депозитарной распиской выпуска	-
Максимальное количество российских депозитарных расписок выпуска, которое может одновременно находиться в обращении	-
Сведения о принятии на себя кредитной организацией - эмитентом представляемых ценных бумаг обязанностей перед владельцами российских депозитарных расписок	-
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг (при ее наличии)	-
Иные сведения о российских депозитарных расписках выпуска, представляемых ценных бумагах и (или) их кредитной организации - эмитенте, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

Обязательства по ценным бумагам выпуска, не исполненные или исполненные ненадлежащим образом, а также срок (дата) исполнения этих обязательств	-
Объем не исполненных обязательств по ценным бумагам выпуска в денежном выражении	-
Причины неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по ценным бумагам выпуска	-
Предполагаемый (планируемый) срок надлежащего исполнения обязательств по ценным бумагам выпуска	-
Возможные действия владельцев ценных бумаг выпуска по защите своих прав в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств по ценным бумагам выпуска	-
Иные сведения о не исполненных обязательствах по ценным бумагам выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением

ОАО «СИАБ» не размещал облигации с обеспечением

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – наименование), место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо) или фамилия, имя, отчество, лица, предоставившего обеспечение по размещенным облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, либо указание на то, что таким лицом является кредитная организация - эмитент	-
Государственный регистрационный номер выпуска (выпусков) облигаций с обеспечением и дата его (их) государственной регистрации (идентификационный номер выпуска (выпусков) облигаций с обеспечением и дата его (их) присвоения в случае если выпуск (выпуски) облигаций с обеспечением не подлежал (не подлежали) государственной регистрации)	-
Вид предоставленного обеспечения (залог, поручительство, банковская гарантия, государственная или муниципальная гарантия) по облигациям кредитной организации - эмитента	-
Размер (сумма) предоставленного обеспечения по облигациям кредитной организации - эмитента	-
Обязательства из облигаций кредитной организации - эмитента, исполнение которых обеспечивается предоставленным обеспечением	-
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента (при ее наличии)	-
Иные сведения о лице, предоставившем обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента, а также о предоставленном им обеспечении, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

- добровольно принимает на себя обязательство по раскрытию информации в форме ежеквартального отчета, сообщений о существенных фактах, сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности.

8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

а) сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия

Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия:

Полное фирменное наименование:	-
Сокращенное фирменное наименование:	-
Место нахождения:	-
ИНН:	-
ОГРН:	-

Информация о лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов:

номер:	-
дата выдачи:	-
срок действия:	-
орган, выдавший указанную лицензию:	-

Информация о лицензии на осуществление депозитарной деятельности:

номер:	-
дата выдачи:	-
срок действия:	-
орган, выдавший указанную лицензию	-

государственные регистрационные номера выпусков облигаций, обеспеченных залогом ипотечного покрытия (покрытий), реестр которого (которых) ведет специализированный депозитарий:

б) сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием

Сведения о лице, страхующем свою ответственность перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием (кредитная организация - эмитент, специализированный депозитарий, осуществляющий ведение реестра ипотечного покрытия, регистратор, осуществляющий ведение реестра владельцев именных облигаций с ипотечным покрытием):

Полное фирменное наименование:	-
Сокращенное фирменное наименование:	-
Место нахождения:	-

Сведения о страховой организации осуществляющей страхование риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием:

Полное фирменное наименование:	-
Сокращенное фирменное наименование:	-
Место нахождения:	-
ИНН:	-
ОГРН:	-
Данные о лицензии на осуществление страховой деятельности:	
номер:	-
дата выдачи:	-
срок действия:	-
орган, выдавший указанную лицензию:	-

Номер договора страхования риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием:	-
дата заключения:	-
дата вступления указанного договора в силу или порядок ее определения:	-
срок действия договора:	-

Предполагаемое событие (события), на случай наступления которого осуществляется страхование риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием (страховой риск):-

размер страховой выплаты, которую страховая организация (организации) обязана произвести при наступлении страхового случая:-

государственные регистрационные номера выпусков облигаций, обеспеченных залогом ипотечного покрытия (покрытий), риск ответственности перед владельцами которых является предметом каждого из договоров страхования:-

иные условия договора страхования риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, которые указываются по усмотрению кредитной организации – эмитента:-

в) сведения о сервисных агентах, уполномоченных получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций

Сведения об организации, которой кредитная организация - эмитент облигаций с ипотечным покрытием намерена поручить или поручила получение исполнения от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие (сервисный агент):

Полное фирменное наименование:	-
Сокращенное фирменное наименование:	-
Место нахождения:	-
ИНН:	-
ОГРН:	-

Основные функции сервисного агента в соответствии с договором, заключенным с кредитной организацией - эмитентом облигаций с ипотечным покрытием: -

г) информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием, обязательства по которым не исполнены

1) государственные регистрационные номера выпусков (дополнительных выпусков) облигаций, обеспеченных залогом данного ипотечного покрытия и даты их государственной регистрации:

Государственный регистрационный номер	Дата регистрации выпуска (дополнительного выпуска)
1	2
-	-

Дата, на которую в ежеквартальном отчете указывается информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия: « » _____ года.

2) размер ипотечного покрытия и его соотношение с размером (суммой) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, выраженный в той же валюте, что и валюта, в которой выражены обязательства по облигациям с ипотечным покрытием:

Размер ипотечного покрытия, руб./иностран. валюта	Размер (сумма) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, руб./иностран. валюта	Соотношение размера ипотечного покрытия и размера (суммы) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, %
1	2	3

3) сведения о размере и составе ипотечного покрытия:

Наименование показателя	Значение показателя
Суммарный размер остатков сумм основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, руб./иностран. валюта	-
Отношение суммарной величины остатка основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, к суммарной рыночной стоимости недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, обеспечивающей исполнение указанных требований, определенной независимым оценщиком (оценщиками), %	-
Средневзвешенный по остатку основного долга размер текущих процентных ставок по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие: по требованиям, выраженным в валюте Российской Федерации, % годовых; по требованиям, выраженным в иностранных валютах (отдельно по каждой иностранной валюте с указанием такой валюты), % годовых	-
Средневзвешенный по остатку основного долга срок, прошедший с даты возникновения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней	-
Средневзвешенный по остатку основного долга срок, оставшийся до даты исполнения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней	-

4) сведения о структуре ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие:

4.1) структура ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие:

Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие	Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %
Обеспеченные ипотекой требования, всего	-
в том числе:	
требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительства недвижимого имущества,	-
из них удостоверенные закладными	-
требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений	-
из них удостоверенные закладными	-
требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями	-
из них удостоверенные закладными	-
Ипотечные сертификаты участия	-
Денежные средства, всего	-
в том числе:	
денежные средства в валюте Российской Федерации	-
денежные средства в иностранной валюте	-
Государственные ценные бумаги, всего	-
в том числе:	
государственные ценные бумаги Российской Федерации	-
государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации	-
Недвижимое имущество	-

4.2) структура составляющих ипотечное покрытие требований, обеспеченных ипотекой жилых помещений:

Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие	Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, всего	-
в том числе:	
требования, обеспеченные ипотекой квартир в многоквартирных домах	-
требования, обеспеченные ипотекой жилых домов с прилегающими земельными участками	-

4.3) структура обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие:

Вид обеспеченных ипотекой требований	Количество обеспеченных	Доля обеспеченных ипотекой требований данного вида в
---	--------------------------------	---

	ипотекой требований данного вида, штук	совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	-	100
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, строительство которого не завершено, в том числе удостоверенные закладными	-	-
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, в том числе удостоверенные закладными	-	-
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями, в том числе удостоверенные закладными	-	-
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	-	100
Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными	-	-
Обеспеченные ипотекой требования, не удостоверенные закладными	-	-

5) сведения о структуре обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, по видам правового основания возникновения у кредитной организации - эмитента облигаций с ипотечным покрытием прав на такое имущество:

Вид правового основания возникновения у кредитной организации - эмитента прав на обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие	Доля в общем размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, приходящаяся на обеспеченные ипотекой требования, права на которые возникли по данному виду правового основания, %
Выдача (предоставление) обеспеченных ипотекой кредитов или займов	-
Приобретение на основании договора (договор уступки требования, договор о приобретении закладных, иной договор)	-
Приобретение в результате универсального правопреемства	-

6) сведения о структуре обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, по месту нахождения недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, с точностью до субъекта Российской Федерации:

Наименование субъекта Российской Федерации	Количество обеспеченных ипотекой требований, штук	Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
Всего	-	100

7) информация о наличии просрочек платежей по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие:

Срок просрочки платежа	Количество обеспеченных ипотекой требований, штук	Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
До 30 дней	-	-
30 – 60 дней	-	-
60 – 90 дней	-	-
90 – 180 дней	-	-
Свыше 180 дней	-	-
В процессе обращения взыскания на предмет ипотеки	-	-

8) иные сведения о составе, структуре и размере ипотечного покрытия, указываемые кредитной организацией - эмитентом по своему усмотрению

8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента ОАО «СИАБ» - Открытое акционерное общество «Регистратор Р.О.С.Т.»

Информация о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование:	Открытое акционерное общество "Регистратор Р.О.С.Т."
Сокращенное фирменное наименование:	ОАО «Регистратор Р.О.С.Т.»
Место нахождения:	107996, Москва Город, Стромынка Улица, 18, 13
ИНН:	7726030449
ОГРН:	1027739216757

Информация о лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:

номер:	10-000-1-00264
дата выдачи:	03.12.2002
срок действия	Без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию:	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:	25.05.2007г.

иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению:-

В обращении находятся документарные ценные бумаги кредитной организации - эмитента с обязательным централизованным хранением.

Сведения о депозитарии (депозитариях):

Полное фирменное наименование	-
Сокращенное фирменное наименование:	-
Место нахождения:	-

Информация о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг:

номер:	-
дата выдачи:	-
срок действия:	-
орган, выдавший указанную лицензию:	-

8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Банк в своей деятельности руководствуется следующими нормативными документами:

- Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» № 173-ФЗ от 10.12.2003г.;
- Федеральный закон «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» № 160-ФЗ от 09.07.1999г.;

Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения.

8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента

ОАО «СИАБ» при налогообложении доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам руководствуется следующим.

Размер дивидендов по обыкновенным акциям определяется по итогам отчетного года в зависимости от результатов деятельности Банка. Банк-эмитент производит начисление дивидендов в соответствии с решением общего годового собрания акционеров. Согласно действующему налоговому законодательству (п.2 ст. 275, п.5 ст.286 гл.25 Налогового кодекса Российской Федерации), дивиденды, начисленные по акциям, облагаются налогом у источника выплаты, то есть у банка - эмитента. Ставки налога, удерживаемого у источника выплаты (банка-эмитента), зависят от юридического статуса акционера (юридическое или физическое лицо) и его резидентства (резидент или нерезидент):

- дивиденды, полученные от российских организаций российскими организациями и физическими лицами - налоговыми резидентами Российской Федерации, облагаются по ставке 9% согласно п.3 ст.284 гл.25 Налогового кодекса Российской Федерации.

Держатели эмиссионных бумаг ОАО «СИАБ» не получали доходов.

При проведении налоговой политики банк руководствуется Налоговым кодексом Российской Федерации, а также разделом «Организация налогового учета» «Учетной политики ОАО «СИАБ».

Налоговая политика ОАО «СИАБ» сформирована на основе:

- Налогового кодекса Российской Федерации - части первой от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ, части второй от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ с учетом всех изменений, внесенных Федеральными законами Российской Федерации.

- Приказа Федеральной налоговой службы от 22 марта 2012 г. N ММВ-7-3/174@ "Об утверждении формы и формата представления налоговой декларации по налогу на прибыль организаций, порядка ее заполнения"

8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента

Сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента за 5 последних завершающихся финансовых лет, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала по каждой категории (типу) акций кредитной организации – эмитента:

В течение последних завершающихся финансовых лет решений о выплате дивидендов эмитентом не принималось.

Наименование показателя	Отчетный период 2 квартал 2014 года
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Акции обыкновенные именные
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	Годовое общее собрание акционеров 25.06.2014
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	11.36 рублей на 1 акцию
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	40 215 002.08 рублей
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	07.07.2014
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2013 г.
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	Зарегистрированным в реестре акционеров номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему - до

	21.07.2014 года, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам – до 11.08.2014 года
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль 2013 года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	22.18%
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	0
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	0
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	-
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

Сведения о выпусках облигаций, по которым за 5 последних завершенных финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый заверченный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, выплачивался доход:

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	-
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	-
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	-
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	-
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в	-

совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	-
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	-
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	-
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	-
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	-
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

8.9. Иные сведения

Иные сведения о кредитной организации - эмитенте и ее ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами

-

8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками каждого из выпусков, государственная регистрация которых осуществлена на дату окончания отчетного квартала.

8.10.1. Сведения о представляемых ценных бумагах

8.10.2. Сведения о кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг

Приложение 1

УТВЕРЖДЕНО
Годовым собранием
акционеров ОАО «СИАБ»
протокол №38 от «25» июня 2014 г.
Президент-Председатель Правления
_____ **г-жа Ванчикова Г.Ф.**

Годовой отчет
Открытого акционерного общества
«Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк».
за 2013 год
(начинающийся 01.01.2013 года и заканчивающийся 31.12.2013 года)

Санкт-Петербург
2014 год.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Адресат:

Совет Директоров и акционеры Открытого акционерного общества «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк».

Аудитор:

Наименование: Закрытое акционерное общество «Балтийский аудит».

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

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

Государственная регистрация: № 327 от 17.06.1993 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: серия 78 № 0275201 от 16.12.2002 г.

Государственный регистрационный номер: № 1027806888658.

Член СРО аудиторов: НП «Аудиторская Ассоциация Содружество» под основным регистрационным номером 11206026281.

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

Аудируемое лицо:

Наименование: Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк».

Место нахождения: Российская Федерация, 196084, г. Санкт-Петербург, ул. Черниговская, д.8, лит. А, пом.1-Н.

Государственная регистрация: Центральным банком Российской Федерации 27.03.1995 г. регистрационный номер: №3245.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: серия 24 №002441435 от 16.10.2002 года.

Государственный регистрационный номер: № 1022400003944.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Адресат: Совет Директоров и акционеры Открытого акционерного общества «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» и акционеры Открытого акционерного общества «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк».

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Открытого акционерного общества «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» (в дальнейшем – Банк) за период с 1 января по 31 декабря 2013 года включительно. Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 января 2014 года (код формы 0409806);
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за период с 1 января по 31 декабря 2013 года (код формы 0409807);
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01 января 2014 года (код формы 0409808);
- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2014 года (код формы 0409813);
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год (код формы 0409814);
- пояснительную информацию, составленную в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Коды форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и порядок их составления определены Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации». Основой для составления годовой отчетности являются регистры (документы) синтетического учета, включая баланс кредитной организации на 1 января 2014 года по форме приложения 8 к Положению Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее 385-П), оборотная ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 7 к Положению № 385-П, отчет о прибылях и убытках по форме приложения 4 к Положению № 385-П, сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 13 к Положению № 385-П.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Председатель Правления и Главный бухгалтер Открытого акционерного общества «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» несут ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

Мы проводили аудит в соответствии со следующими документами:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 № 307-ФЗ (с изм. и доп.);
- Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ (с изм. и доп.);
- Налоговым кодексом РФ, часть I от 31.07.1998 № 146-ФЗ (с изм. и доп.);
- Налоговым кодексом РФ, часть II от 05.08.2000 № 117-ФЗ (с изм. и доп.);
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 № 696 (с изм. и доп.);
- Федеральными стандартами аудиторской деятельности, утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 20.05.2010, № 46н;
- Федеральными стандартами аудиторской деятельности, утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 17.08.2010, № 90н;
- Федеральными стандартами аудиторской деятельности, утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 16.08.2011, № 99н;
- Нормативными актами Банка России;
- Положениями по бухгалтерскому и налоговому учету, утвержденными приказами Министерства финансов РФ;
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности НП «ААС»;
- Правилами (стандартами) аудиторской деятельности ЗАО «Балтийский аудит».

В соответствии с требованиями федеральных стандартов аудиторской деятельности, аудит основывался на соблюдении применимых этических норм, планировался и проводился таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели годового отчета и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий и ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годового отчета, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годового отчета в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Открытого акционерного общества «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2014 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января 2013 года по 31 декабря 2013 года включительно в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности, применимыми к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

« 11 » марта 2014 года

**Генеральный директор
ЗАО «Балтийский аудит»
(квалификационный аттестат
аудитора № 04-000055
на неограниченный срок)
ОРНЗ - 21206026056**

Т.С. Шульгина

Банковская отчетность

Код территории	Код кредитной организации (филиала)			
по ОКАТО	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40	41028826	1022400003944	3245	044030757

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на «01» января 2014 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» (ОАО «СИАБ»)

(полное фирменное) и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 196084, Г САНКТ-ПЕТЕРБУРГ,
УЛ. ЧЕРНИГОВСКАЯ, 8, ЛИТ. А, ПОМ. 1Н

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I.	АКТИВЫ		
1.	Денежные средства	580 069	545 440
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	621 434	1 375 634
2.1.	Обязательные резервы	138 066	113 423
3.	Средства в кредитных организациях	735 154	1 281 789

4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	655 103	1 160 576
5.	Чистая ссудная задолженность	6 194 235	5 471 173
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 445 441	2 399 837
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	686 494	362 747
9.	Прочие активы	81 698	111 619
10.	Всего активов	12 999 628	12 708 815
II.	ПАССИВЫ		
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 276 980	531 465
12.	Средства кредитных организаций	135 025	246 077
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 145 684	10 344 626
13.1.	Вклады физических лиц	4 777 277	5 416 023
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	1 004 542	248 013
16.	Прочие обязательства	60 294	130 002
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	17 195	20 373
18.	Всего обязательств	11 639 720	11 520 556
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19.	Средства акционеров (участников)	354 005	354 005
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	410 000	410 000
22.	Резервный фонд	17 700	17 700
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-3 180	6 468
24.	Переоценка основных средств	0	0
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	400 086	324 646
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	181 297	75 440
27.	Всего источников собственных средств	1 359 908	1 188 259
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	4 252 616	1 436 502
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	171 349	321 127
30.	Условные обязательства некредитного характера	0	10 000

Президент-Председатель Правления

Ванчикова Г.Ф.

Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель
Телефон: (812) 380-81-34
«20» февраля 2014 г.

Минасян С.В.

Русина Л.В.

Банковская отчетность

Код территории	Код кредитной организации (филиала)			
по ОКАТО	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40	41028826	1022400003944	3245	044030757

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(публикуемая форма)

на 01.01. 2014 год

Кредитной организации Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» (ОАО «СИАБ»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 196084, Г САНКТ-ПЕТЕРБУРГ,
УЛ. ЧЕРНИГОВСКАЯ, 8, ЛИТ. А, ПОМ. 1Н

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1 363 067	1 056 226
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	22 903	20 390
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 006 764	748 589
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	333 400	287 247
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	664 245	491 305
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	60 454	28 030
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	587 482	442 890
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	16 309	20 385
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	698 822	564 921
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:	-375 505	-136 915

4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-15 340	-2314
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	323 317	428 006
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 002	16 248
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2 806	5 104
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	44 175	96 857
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	17 267	-35 382
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	425 360	400 592
13	Комиссионные расходы	111 292	85 999
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	159
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	-159
16	Изменение резерва по прочим потерям	-2 838	-15 590
17	Прочие операционные доходы	347 500	7 176
18	Чистые доходы (расходы)	1 053 297	817 012
19	Операционные расходы	815 086	675 975
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	238 211	141 037
21	Начисленные (уплаченные) налоги	56 914	65 597
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	181 297	75 440
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	181 297	75 440

Президент-Председатель Правления
Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель
Телефон: (812) 380-81-34
«20» февраля 2014 г.

Ванчикова Г.Ф.
Минасян С.В.
Русина Л.В.

Банковская отчетность

Код территории	Код кредитной организации (филиала)			
по ОКАТО	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40	41028826	1022400003944	3245	044030757

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

(публикуемая форма)

по состоянию на «01» января 2014 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» (ОАО «СИАБ»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 196084, Г САНКТ-ПЕТЕРБУРГ,
УЛ. ЧЕРНИГОВСКАЯ, 8, ЛИТ. А, ПОМ. 1Н

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	1 158 372	176 559	1 334 931
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	354 005	0	354 005
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	354 005	0	354 005
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	410 000	0	410 000
1.4	Резервный фонд кредитной организации	17 700	0	17 700
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала)	379 729	175 912	555 641

1.5.1.	прошлых лет	324 646	75 440	400 086
1.5.2.	отчетного года	55 083	100 472	155 555
1.6	Нематериальные активы	3 062	-647	2 415
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного 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)	11.8	X	12.7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	255 853	368 533	624 386
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	231 682	366 474	598 156
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	3 798	5 237	9 035
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	20 373	-3 178	17 195
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 712 593, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 484 058;

1.2. изменения качества ссуд 211 207;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 122;

1.4. иных причин 9 031;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего, 346 119, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 9 031;

2.2. погашения ссуд 269 565

2.3. изменения качества ссуд 65 968

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 38;
2.5. иных причин 1 517.

Президент-Председатель Правления
Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель
Телефон: (812) 380-81-34
«20» февраля 2014 г.

Ванчикова Г.Ф.
Минасян С.В.
Русина Л.В.

Банковская отчетность

Код территории	Код кредитной организации (филиала)			
по ОКАТО	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40	41028826	1022400003944	3245	044030757

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

по состоянию на «01» января 2014 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» (ОАО «СИАБ»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 196084, Г САНКТ-ПЕТЕРБУРГ,
УЛ. ЧЕРНИГОВСКАЯ, 8, ЛИТ. А, ПОМ. 1Н

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

процент

Номер строк и	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	12.7		11.8	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)					
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	56.6		80.1	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	52.4		122.5	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	55.1		46.2	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	24.3	Максимальное	22.2

			Мини- мальное	4.9	Мин и- маль ное	6.7
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0		455.8		525.8
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0		0		0.1
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0		0.4		0.5
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0		0		0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)					
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)					
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)					
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)					
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)					
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)					

17	Норматив 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)			
----	---	--	--	--

Президент-Председатель Правления
Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель
Телефон: (812) 380-81-34
«20» февраля 2014 г.

Ванчикова Г.Ф.
Минасян С.В.
Русина Л.В.

Банковская отчетность

Код территории	Код кредитной организации (филиала)			
по ОКАТО	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40	41028826	1022400003944	3245	044030757

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

На 01.01.2014 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» (ОАО «СИАБ»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 196084, Г САНКТ-ПЕТЕРБУРГ,
УЛ. ЧЕРНИГОВСКАЯ, 8, ЛИТ. А, ПОМ. 1Н

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс.руб

Номер строки	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:	175 425	130 531
1.1.1	Проценты полученные	1 333 784	1 016 832
1.1.2	Проценты уплаченные	-726 309	-508 427
1.1.3	Комиссии полученные	421 334	400 592
1.1.4	Комиссии уплаченные	-111 927	-85 999
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	38 415	-68 426
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	44 175	96 857
1.1.8	Прочие операционные доходы	7 458	6 024
1.1.9	Операционные расходы	-780 697	-657 730
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-50 808	-75 935
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-497 342	2 183 117
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-24 643	-26 805
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	457 536	713 854
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-1 068 493	-1 745 657
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	39 511	-22 901
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	1 745 515	531 465
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-111 101	-107 498
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-2 287 657	2 958 162
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	755 134	-161 174
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-3 144	43 671
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-321 917	2 313 648
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»	-6 236 739	-4 107 134
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	5 202 774	3 165 602
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	-26 987	-67 682
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	42	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-1 060 910	-1 009 214
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	91 978	-72 092
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-1 290 849	1 232 342
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3 089 440	1 857 096
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1 798 591	3 089 440

Президент-Председатель Правления
 Главный бухгалтер
 М.П.
 Исполнитель
 Телефон: (812) 380-81-34
 «20» февраля 2014 г.

Ванчикова Г.Ф.
 Минасян С.В.
 Русина Л.В.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

**к годовому отчету ОАО «СИАБ»
за 2013 год**

Санкт-Петербург

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за 31 декабря 2013 года

1. Существенная информация о Банке

ОАО "СИАБ" (Открытое акционерное общество "Санкт-Петербургский индустриальный акционерный банк"), далее - Банк. Банк зарегистрирован по следующему адресу, 196084, г. Санкт-Петербург, ул. Черниговская, дом 8, лит.А, пом.1н.

Банк по состоянию на 01.01.2014 не является участником банковской (консолидированной) группы.

Информация о наличии обособленных (в том числе на территории иностранного государства) и внутренних структурных подразделений Банка.

Банк не имеет обособленных и внутренних структурных подразделений.

Информация о наличии банковской (консолидированной) группы, возглавляемой Банком, и о составе данной группы или информацию о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является Банк.

Банк не является головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы и консолидированную отчетность не предоставляет.

Информация о составе совета директоров Банка, в том числе об изменениях в составе совета директоров Банка, имевших место в отчетном году, и сведения о владении членами совета директоров акциями Банка в течение отчетного года.

В персональный состав Совета директоров кредитной организации входят:

- Таубин Эдуард Александрович (Председатель Совета директоров), владеет 49,77% обыкновенных акций Банка;
- Инкин Сергей Юрьевич (член Совета директоров), владеет 49,77% обыкновенных акций Банка;
- Цуранов Игорь Григорьевич (член Совета директоров);
- Алексеев Андрей Алексеевич (член Совета директоров);
- Лагуткин Олег Иванович (член Совета директоров).

В 2013 году состав совета директоров не изменялся.

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка, о составе коллегиального исполнительного органа Банка, о

владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа Банка акциями Банка в течение отчетного года.

Единоличный исполнительный орган Банка:

- Ванчикова Галина Фадеевна (Президент-Председатель Правления).

В состав коллегиального исполнительного органа Банка – Правления входят:

- Ванчикова Галина Фадеевна (Президент-Председатель Правления);
- Воронков Борис Анатольевич (Заместитель Президента-Председателя Правления, член Правления);
- Митюгов Алексей Вадимович (Заместитель Президента-Председателя Правления, член Правления);
- Минасян Самвел Володяевич (главный бухгалтер, член Правления).

Президент-Председатель Правления и члены правления Банка не владеют акциями Банка.

Краткая характеристика деятельности Банка

Банк работает с юридическими и физическими лицами в Санкт-Петербурге и Ленинградской области и предоставляет полный спектр банковских услуг. Наиболее важные тенденции развития рынка банковских услуг связаны со следующими сегментами финансового рынка: кредитование юридических, физических лиц и банков; валютный рынок; рынок ценных бумаг; привлечение ресурсов вкладчиков и клиентов на расчетно-кассовое обслуживание. Банк является участником Системы обязательного страхования вкладов физических лиц в Банках Российской Федерации с 06 декабря 2005 года. Номер Банка по реестру 940. Банк имеет рейтинг Национального рейтингового агентства. Значение кредитного рейтинга на 01.01.2014 года: «А-», высокая кредитоспособность, третий уровень.

Информация об экономической среде, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Также существенна ее чувствительность к изменениям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для финансовых инструментов, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Международный кризис рынков государственного долга, волатильность фондового рынка и другие риски могут продолжать оказывать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Ключевыми внешними факторами, определяющими устойчивость развития Банка, являются состояние внутренней среды функционирования (учитывающее состояние экономики, финансового рынка, политические и правовые факторы), а также стабильность макроэкономической системы в целом.

В 2013 году развитие российской экономики характеризовалось замедлением как инвестиционного, так и потребительского спроса, на фоне усиления негативных тенденций в мировой экономике и ослабления внешнего спроса. При этом основным фактором экономического роста в 2013 году оставался внутренний спрос на товары и услуги, поддерживаемый ростом реальной заработной платы, объемов банковского кредитования и увеличением занятости населения.

Объем ВВП Российской Федерации за 2013 год составил 1,4%. Инфляция составила около 6,5%.

Основными причинами стагнации, в первую очередь, на внутренние причины: сырьевую модель экономики, высокие издержки для бизнеса, невысокая инвестиционная привлекательность. Во вторую очередь, сказывается влияние внешних факторов, а именно, рецессия в Европе, снижение объемов российского экспорта как в физическом, так и в стоимостном выражении.

По расчетам Минэкономразвития России, за 2013 год курс рубля снизился до четырехлетних минимумов – до уровней весны 2009 года, рубль опустился до 33 к доллару и до 45 у евро. С апреля 2013 года наша национальная валюта подешевела на 7% по отношению к американской валюте и на 14% - к европейской.

Также в 2013 году существенным событием в банковском секторе страны стали перестановки в монетарном блоке правительства Российской Федерации. Новая команда Банка России взяла курс на оздоровление сектора и очистку банковской системы от «неустойчивых игроков», и от банков с сомнительными операциями.

Российские банки в 2013 году продолжали расширять кредитование нефинансовых организаций и физических лиц, причем рост корпоративного кредитного портфеля замедлился по сравнению с 2012 годом, а рост розничного портфеля ускорился. Розничное кредитование стало основным катализатором роста активов банковского сектора страны.

В 2013 году российским банкам не удалось побить рекорд по абсолютному объему полученной прибыли после двух предшествующих успешных лет, а рентабельность значительно снизилась по сравнению с результатами предыдущих лет. По итогам 2013 года банки суммарно заработали 1012 миллиардов рублей, что на 9 миллиардов рублей меньше результата 2012 года. Рентабельность снизилась еще сильнее из-за роста активов и капитала. По итогам 2013 года рентабельность активов составила 1.9%, а рентабельность капитала – 15.2% против 2.3% и 18.2% в 2012 году и 2.4% и 17.6% в 2011 году соответственно. Снижение прибыльности характерно для всей экономики России – по итогам 2013 года сальдированный результат российских коммерческих организаций

снизились почти на 15%, поэтому на этом фоне динамика прибыли банков выглядит даже весьма неплохо.

Информация о перспективах развития Банка.

Банк развивает свою деятельность по трем основным направлениям: корпоративному, инвестиционному и розничному бизнесам.

Корпоративный бизнес

Кредитование корпоративных клиентов остается одним из наиболее важных приоритетов Банка. Корпоративный бизнес Банка – это предложение простых и понятных продуктов предприятиям малого и среднего бизнеса с индивидуальным обслуживанием в офисах Банка и выездом мобильных менеджеров по продажам. Основная задача кредитной политики Банка состоит в обеспечении оптимально адекватного баланса между ростом кредитного портфеля, его доходностью и качеством, оптимизации кредитных процессов, а также поддержания и совершенствования клиентоориентированной модели обслуживания. Первостепенной задачей является сохранение сотрудничества с существующими заемщиками, а также привлечение новых надежных клиентов и развитие межотраслевых цепочек. Особое внимание направлено на сокращение проблемной задолженности, мониторинг и диверсификацию кредитных рисков.

В отношении с клиентами Банк придерживается позиции продуманных и удобных решений с основным акцентом на точность, оперативность и индивидуальный подход. Сегодня в число клиентов Банка входят предприятия торговли, транспорта, пищевой и легкой промышленности, ВПК, страховые компании. В работе с корпоративными клиентами Банк предоставляет услуги по открытию счета за один день, расчетно-кассовое обслуживание с зачислением и списанием средств каждый час, а также оказывает услуги инкассации и эквайринга, осуществляет все виды кредитования.

Федеральная таможенная служба включила Банк в реестр банков и иных кредитных организаций, которые могут выступать в качестве гаранта перед таможенными органами. Это является показателем высокой оценки деятельности Банка, а также расширяет спектр услуг, предоставляемых Банком клиентам. При использовании гарантий Банка перед таможенными органами, клиенты, осуществляющие внешнеэкономическую деятельность, избегают блокировки средств на счетах таможенных органов – средства не изымаются из оборота на длительный срок.

Банк постоянно совершенствует свою работу и предлагает полный спектр высокотехнологичных банковских инструментов для предприятий крупного, среднего и малого бизнеса, учитывая интересы и потребности каждой группы клиентов. В части оказания услуг корпоративным клиентам наибольшее внимание уделяется повышению скорости и удобства обслуживания. Банк также предлагает корпоративным клиентам

услугу интернет-банка. Клиенты имеют возможность полноценного, а главное – абсолютно безопасного, удаленного обслуживания через Интернет, что высоко востребовано среди клиентов Банка.

Инвестиционный бизнес

Инвестиционно-финансовое направление служит важным источником формирования процентного и комиссионного дохода, управления ликвидностью и хеджирования валютного риска. Банк является активным участником рынка межбанковского кредитования, а также осуществляет операции на фондовом рынке.

Кроме того, по средствам, размещенным в качестве обеспечения на счетах Банка, клиенты получают доход. Услуги для таких клиентов включают в себя лояльные курсы конвертации, низкие комиссии за осуществление операций и валютный контроль, выполнение переводов в день конвертации средств.

В развитии Банка инвестиционный бизнес является перспективным направлением. С каждым годом Банк расширяет свое присутствие на фондовом рынке, об этом говорит активная динамика увеличения инвестиционного портфеля.

Розничный бизнес

Основное направление розничного бизнеса Банка — это развитие карточных продуктов, как классических, так и инновационных. Банк планирует предлагать клиентам новые услуги на основе банковских карт, повышать уровень обслуживания. Банк является принципиальным членом международной платёжной системы (МПС) MasterCard WorldWide и ассоциированным членом МПС VISA International.

Банк прогнозирует дальнейшее развитие розничного бизнеса, которое основывается на трех основных элементах:

- Увеличение клиентской базы за счёт диверсификации продуктового ряда, расширения каналов продаж и реорганизации модели продаж;
- Максимизация удельной доходности клиента за счёт развития механизмов кросс-селлинга и создания дополнительных опциональных услуг;
- Управление позитивными впечатлениями клиентов за счёт выстраивания проактивного клиентского сервиса.

Ключевой акцент и приоритет развития при осуществлении деятельности Банка в 2013 году был сделан на розничный бизнес:

1. По проекту «Сверхкарта» - карта Cash Back Online запущены новые программы: Бизнес-класс и Лайт. Созданы предпосылки для дальнейшей кастомизации программ по данному продукту;
2. Продолжение работы по совместной программе с УФССП по проверке, оплате и снятию ограничений на выезд за границу;
3. Эмиссия пластиковых карт в 2013 году превысила 160 000 единиц;
4. Внедрена технология обеспечения безопасности оплаты в интернет MasterCard SecureCode;
5. В 2013 году был создан SIAB Premium Club – премиальное отделение для обслуживания VIP-клиентов. Офис признан одним из лучших в стране на конкурсе BEST OFFICE AWARD 2013;
6. Ребрендинг Банка стал победителем в наиболее престижном международном конкурсе REBRAND 2013(США);
7. Реализована совместная программа по эквайрингу карт с технологией pay pass в сети гипермаркетов Лэнд;
8. Банк возглавил рейтинги безопасности мобильных банковских приложений для iOS и Android, проведенных экспертом в области аудита безопасности - компанией Digital Security;
9. Реализовано бескомиссионное пополнение карт Банка в терминальной сети Банка «Балтика».

В 2013 Банк продолжил развивать и реализовывать розничные продажи банковского продукта, у которого нет аналогов на российском банковском рынке: «Сверхкарта» Cash Back Online - инновация в сфере банковских карт. Первая в России карта с функцией cash back в реальном времени, то есть мгновенно.

«Сверхкарта» Cash Back Online - уникальный продукт, который по достоинству оценили жители Санкт-Петербурга и окрестностей, а также банковские специалисты российского рынка. «Сверхкарта» Cash Back Online стала локомотивным продуктом, продуктом входа, который стимулировал кросс-продажи других розничных продуктов.

На данный момент сеть Банка состоит из головного офиса и 30-и дополнительных офисов в Санкт-Петербурге и Ленинградской области:

1. Операционный офис «Всеволожский»
2. Операционный офис «Окей на Таллинском шоссе»
3. Операционный офис «Призма в Девяткино»
4. Дополнительный офис «Академический»
5. Дополнительный офис «Балканский»
6. Дополнительный офис «Континент на Бухарестской»
7. Дополнительный офис «Континент на Звездной»
8. Дополнительный офис «Меркурий»
9. Дополнительный офис «Норд»
10. Дополнительный офис «Гражданский»
11. Дополнительный офис «Петроградский»
12. Дополнительный офис «Центральный»
13. Дополнительный офис «Максидом на Богатырском»
14. Дополнительный офис «Максидом на Выборгском»
15. Дополнительный офис «Максидом на Гражданском»
16. Дополнительный офис «Максидом на Дунайском»
17. Дополнительный офис «Максидом на Ленинском»
18. Дополнительный офис «Максидом на Московском»
19. Дополнительный офис «Максидом на Тельмана»
20. Дополнительный офис «Окей в Озерках»
21. Дополнительный офис «Окей на Богатырском»
22. Дополнительный офис «Окей на Большевику»
23. Дополнительный офис «Окей на Выборгском»
24. Дополнительный офис «Окей на Жукова»
25. Дополнительный офис «Окей на Заневском»
26. Дополнительный офис «Окей на Индустриальном»
27. Дополнительный офис «Окей на Космонавтов»
28. Дополнительный офис «Окей на Малой Балканской»
29. Дополнительный офис «Окей на Московском»
30. Дополнительный офис «Окей на Пулковском»

Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Банк провел корректирующие события после отчетной даты руководствуясь требованиями Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», а также другими действующими нормативными документами, регулирующими правила ведения бухгалтерского учета на территории Российской Федерации.

Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении.

Банк не имеет некорректирующих событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, которые существенно влияют на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации.

В частности, решение о реорганизации кредитной организации в 2013 году и до момента предоставления настоящего годового отчета не принималось. Банк не имеет дочерних, зависимых организаций и не планирует их приобретения. Банк не принимал решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг.

У Банка не было существенного снижения рыночной стоимости инвестиций, не проводилось крупных сделок, связанных с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов, не было зафиксировано существенного снижения стоимости основных средств. Банк не прекращал существенной части основной деятельности.

В 2013 году Банк не принимал решения о выплате дивидендов и не проводил в период после отчетной даты существенных сделок с собственными обыкновенными акциями.

Изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступившие в силу после отчетной даты не оказали существенного влияния на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

После отчетной даты Банк не принимал существенных договорных или условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий.

Банк не участвует в судебных разбирательствах, проистекающих исключительно из событий, произошедших после отчетной даты и способных оказать существенное влияние на его финансовое состояние, состояние активов.

В 2013 году в Банке не было пожаров, аварий, стихийных бедствий или других чрезвычайных ситуаций, которые могли бы привести к уничтожению значительной части активов Банка (фактов уничтожения активов не имеется).

Непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты не оказало существенного влияния на финансовое состояние Банка.

Действия органов государственной власти не оказывали существенного влияния на операционную деятельность Банка и на изменение условий ведения бизнеса Банка.

Наличие (отсутствие) фактов неприменения правил бухгалтерского учета.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации, по итогам 2013 года не имеется. Банк полностью руководствовался требованиями Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», а также другими действующими нормативными документами, регулирующими правила ведения бухгалтерского учета на территории Российской Федерации.

Изменения в учетной политике на 2013 отчетный год.

Существенных изменений в учетной политике Банка в 2013 году нет.

В 2013 году Банк не прекращает применение основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

Информация о разводненной прибыли на акцию.

Банк не выпускал ценных бумаг, которые могли бы быть конвертированы в обыкновенные акции. На 01.01.2014 не заключались договоры купли-продажи обыкновенных акций у Банка по цене ниже их рыночной стоимости. Таким образом, уменьшения прибыли в расчете на одну обыкновенную акцию в результате возможного в будущем выпуска дополнительных обыкновенных акций без соответствующего увеличения активов общества, то есть разводнения прибыли в следующем за 2013 годом отчетном периоде не ожидается.

Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса:

В течение 2013 года отдельные статьи баланса оценивались в соответствии с методом начисления в соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

Данные 2012 года и 2013 года являются сопоставимыми. Существенных изменений, в учетную политику Банка не вносилось.

Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала

Денежные средства и их эквиваленты (тысяч рублей):

	31.12.2013	31.12.2012
Наличные средства	580 069	545 440
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	483 368	1 262 211
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	735 155	1 281 790
-Российской Федерации	701 322	914 172
-других стран	33 833	367 618
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 798 592	3 089 440

За истекший год снизились остатки на счетах в Банке России и на корреспондентских счетах, что связано с перераспределением активов и размещением средств в кредиты юридических и физических лиц и увеличении объема инвестиционного портфеля.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2013	2012
Долговые ценные бумаги:	655 103	1 160 577
- в рублях	655 103	1 160 577
- в долларах США	0,00	0,00
-в иных валютах	0,00	0,00
Долевые ценные бумаги:	-	-
- в рублях	-	-
- в долларах США	-	-
-в иных валютах	-	-
Производные финансовые инструменты:	-	-
- в рублях	-	-
- в долларах США	-	-
-в иных валютах	-	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	655 103	1 160 577

Снижение объемов бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток связано с погашениями по сроку активов и покупкой бумаг, имеющих в наличии для продажи. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в разрезе их видов:

	2013	2012
Еврооблигации:	-	-
-Российской Федерации	-	-
-других стран	-	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-
Облигации субъектов РФ и муниципальных структур	-	-
Облигации иностранных государств	-	-
Облигации кредитных организаций;	414 520	919 746
-Российской Федерации	414 520	919 746
-других стран	0,00	0,00

Корпоративные облигации:	240 583	240 831
-Российской Федерации	240 583	240 831
-других стран	0,00	0,00
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	655 103	1 160 577

Банк не имеет вложений в долевыми ценными бумагами, оцениваемые через прибыль или убыток.

Банк не имеет вложений в производные финансовые инструменты

Чистая ссудная задолженность (тыс. рублей)

Информация о чистой ссудной задолженности представлена в таблице с учетом сформированных резервов на возможные потери по ним:

	2013	2012
Корпоративное кредитование	4 979 723	4 171 020
Учтенные векселя	253 586	0,00
Межбанковские кредиты и депозиты	19 461	324226
Розничное кредитование – ипотека	697	1834
Розничное кредитование – автокредиты	-	-
Розничное кредитование – иные потребительские кредиты	864 901	909365
Размещенные депозиты юр. лиц	75 867	64 728
Итого чистой ссудной задолженности	6 194 235	5 471 173

Далее представлена структура кредитного портфеля (с учетом сформированных резервов по ним) по видам экономической деятельности:

	2013	2012
Финансы	277 416	448 608
Строительство	81 891	3 841
Промышленное производство	772 877	427 423
Торговля	2 760 352	2 738 787
Металлургия	0	0
Энергетика и поставка ресурсов	0	0
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	0	0
Телекоммуникации и СМИ	0	0
Нефтегазовая промышленность	0	0
Транспорт	120 723	117 885
Химическая промышленность	0	0
Прочее	2 180 976	1 734 629
Итого чистой ссудной задолженности	6 194 235	5 471 173

Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) – резидентам Российской Федерации раскрывается по видам деятельности заемщиков – юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего

бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, и по кредитам физическим лицам в разрезе жилищных, ипотечных ссуд, автокредитов и иных потребительских ссуд. Банк проводит операции в г. Санкт-Петербурге, где находится головной офис, и в Ленинградской области. За 2013 год кредитный портфель (с учетом выданных межбанковских кредитов) вырос на 18,85% – с 5 699 699 тыс. рублей до 6 774 068 тыс. рублей. В кредитном портфеле Банка по состоянию на 01.01.2014 имеются следующие данные по заемщикам-резидентам Российской Федерации в разрезе территорий места нахождения заемщиков:

(в тыс. рублей)

РЕГИОН	прирост за 2013 год рубли	прирост за 2013 год валюта	Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам, тыс. руб.		Просроченная задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам, тыс. руб.	
			в валюте Российс кой Федера ции	в иностран ной валюте и драгоцен ных металла х	в валюте Российской Федерации	в иностранной валюте и драгоценных металлах
1	2	3	4	5	6	7
ВСЕГО ПО РЕГИОНАМ	19706817	38863	6330316	25197	221731	0
АЛТАЙСКИЙ КРАЙ	167	0	0	0	0	0
КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ	2097	0	615	0	26	0
КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ	248	0	4	0	4	0
СТАВРОПОЛЬСКИЙ КРАЙ	275	0	28	0	10	0
ХАБАРОВСКИЙ КРАЙ	101	0	31	0	0	0
АМУРСКАЯ ОБЛАСТЬ	11	0	0	0	0	0
АРХАНГЕЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	513	0	1260	0	9	0
БЕЛГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	83	0	19	0	7	0
БРЯНСКАЯ ОБЛАСТЬ	154	0	45	0	0	0
ВЛАДИМИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	220	0	31	0	0	0
ВОЛГОГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	402	0	63	0	6	0
ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	185	0	93	0	7	0
НИЖЕГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	127	0	39	0	6	0
ИВАНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	211	0	0	0	0	0
ИРКУТСКАЯ ОБЛАСТЬ	32	0	10	0	0	0
КАЛИНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	446	0	117	0	2	0
ТВЕРСКАЯ ОБЛАСТЬ	808	0	205	0	0	0
КАМЧАТСКАЯ ОБЛАСТЬ	10	0	10	0	5	0
КИРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	343	0	226	0	0	0
КОСТРОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	159	0	72	0	1	0
САМАРСКАЯ ОБЛАСТЬ	360	0	38	0	0	0

КУРСКАЯ ОБЛАСТЬ	29	0	0	0	0	0
Г САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	18687461	38863	5805040	25197	195426	0
ЛЕНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	856285	0	473759	0	22182	0
Г МОСКВА	130296	0	30957	0	3 892	0
МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	1206	0	87	0	21	0
МУРМАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	797	0	418	0	0	0
НОВГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	17369	0	15860	0	0	0
НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	10	0	0	0	0	0
ОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	1319	0	224	0	3	0
ОРЕНБУРГСКАЯ ОБЛАСТЬ	236	0	123	0	19	0
ПЕНЗЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	20	0	0	0	0	0
ПЕРМСКАЯ ОБЛАСТЬ	10	0	0	0	0	0
ПСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	477	0	196	0	32	0
РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	250	0	94	0	24	0
САХАЛИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	11	0	0	0	0	0
СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	177	0	52	0	11	0
СМОЛЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	130	0	4	0	0	0
ТАМБОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	5	0	0	0	0	0
ТОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	14	0	0	0	0	0
ТУЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	39	0	40	0	11	0
ТЮМЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	100	0	97	0	0	0
УЛЬЯНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	40	0	0	0	0	0
ЧЕЛЯБИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	33	0	0	0	0	0
ЧИТИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	94	0	0	0	0	0
ЯРОСЛАВСКАЯ ОБЛАСТЬ	754	0	108	0	12	0
РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	386	0	0	0	0	0
КАБАРДИНО-БАЛКАРСКАЯ РЕСПУБЛИКА	0	0	0	0	0	0
РЕСПУБЛИКА КАЛМЫКИЯ	156	0	0	0	0	0
РЕСПУБЛИКА КАРЕЛИЯ	771	0	0	0	0	0
РЕСПУБЛИКА КОМИ	492	0	189	0	0	0
РЕСПУБЛИКА МАРИЙ ЭЛ	5	0	0	0	0	0
РЕСПУБЛИКА МОРДОВИЯ	21	0	0	0	0	0
РЕСПУБЛИКА СЕВЕРНАЯ ОСЕТИЯ-АЛАНИЯ	223	0	0	0	0	0
КАРАЧАЕВО-ЧЕРКЕССКАЯ РЕСПУБЛИКА	42	0	0	0	0	0
РЕСПУБЛИКА ТАТАРСТАН	273	0	68	0	7	0
РЕСПУБЛИКА ТЫВА	10	0	10	0	3	0
УДМУРТСКАЯ РЕСПУБЛИКА	124	0	42	0	5	0
РЕСПУБЛИКА ХАКАСИЯ	146	0	42	0	0	0
ЧЕЧЕНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	12	0	0	0	0	0
ЧУВАШСКАЯ РЕСПУБЛИКА	12	0	0	0	0	0
РЕСПУБЛИКА САХА(ЯКУТИЯ)	30	0	0	0	0	0

Далее представлена информация о чистой ссудной задолженности (т.е. за вычетом сформированных резервов по ним) по срокам, оставшимся до полного погашения:

(в тыс. рублей)

	2013	2012
Кредиты до востреб. и на 1 день	699 729	382 226
Кредиты на срок от 2 до 7 дней	3 909	142 402
Кредиты на срок от 8 до 30 дней	335 526	622 881
Кредиты на срок от 31 до 90 дней	741 677	647 208
Кредиты на срок от 91 до 180 дней	1 100 082	886 220
Кредиты на срок от 181 до 1 года	1 342 323	1 456 557
Кредиты на срок от 1 года до 3 лет	1 970 989	1 333 679
Итого чистой ссудной задолженности	6 194 235	5 471 173

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Структура долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по видам ценных бумаг представлена в таблице:

(в тыс. рублей)

	2013	2012
Еврооблигации:	-	-
-Российской Федерации	-	-
-других стран	-	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-
Облигации субъектов РФ и муниципальных структур	255 258	0,00
Облигации иностранных государств	804 959	249 322
Облигации кредитных организаций;	1 906 859	1 780 189
-Российской Федерации	1 906 859	1 780 189
-других стран	0,00	0,00
Корпоративные облигации:	478 365	370 326
-Российской Федерации	478 365	370 326
-других стран	0,00	0,00
Итого инвестиционных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	3 445 441	2 399 837

В 2013 году формирование инвестиционного портфеля было направлено на покупку корпоративных облигаций высоконадежных эмитентов. Эти бумаги входят в Ломбардный список Банка России и по своему качеству относятся к активам с низким риском в соответствии с Положением №387-П от 28.09.2012 «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Ниже представлена структура долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в разрезе видов ценных бумаг по срокам погашения (по сроку оферты) по состоянию на 01.01.2014:

(в тыс. рублей)

	До востре бован ия	Со сроком погашен ия до 30 дней	Со сроком погашен ия от 31 до 90 дней	Со сроком погашен ия от 91 до 180 дней	Со сроком погашен ия от 181 до 1 года	Со сроком погашения свыше года
Еврооблигации:	-	-	-	-	-	-
-Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
-других стран	-	-	-	-	-	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	-	-	-	-
Облигации субъектов РФ и муниципальных структур	-	-	-	38 704	108 483	108 071
Облигации иностранных государств	-	-	438 244	-	-	366 716
Облигации кредитных организаций;	-	221 847	313 507	30 182	919 078	452 427
-Российской Федерации	-	221 847	313 507	30 182	919 078	452 427
-других стран	-	-	-	-	-	-
Корпоративные облигации:	-	-	-	-	139 624	308 558
-Российской Федерации	-	-	-	-	139 624	308 558
-других стран	-	-	-	-	-	-
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	221 847	751 751	68 886	185	1 235 772

Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Банк не имеет инвестиций в дочерние и зависимые организации и прочих участия:

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

На балансе Банка не имеется размещенных средств в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери:

Основные средства, нематериальные активы и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

(в тыс. рублей)

	Земля, здания	Транспорт, офисное и компьютерное оборудование	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Нематериальные активы	Итого
Структура и изменение на 1 января 2013					
Первоначальная стоимость на 01.01.2013	285 932	121 222	-	3 829	410 983
Накопленный износ на 01.01.2013	11 552	62 533	-	767	74 852
Остаточная стоимость на 01.01.2013	274 380	58 689	-	3 062	336 131
Структура и изменение на 1 января 2014					
Первоначальная стоимость на 01.01.2014	641 020	152 374	-	3 976	797 370
Накопленный износ на 01.01.2014	29 891	82 592	-	1 561	114 044
Остаточная стоимость на 01.01.2014	611 128	69 781	-	2 415	683 324

Объем основных средств по сравнению с предыдущим годом увеличился на 323 747 тысяч рублей. Это связано с тем, что в марте 2013 года Банку было передано имущество на безвозмездной основе на баланс на сумму 340 000 тысяч рублей. Операции проводились в целях увеличения стоимости чистых активов (капитала). В связи с существенным ростом капитала ликвидирован риск изменения статуса Банка на статус кредитной организации с более ограниченным кругом операций. Таким образом, Банк способствует уменьшению рисков для держателей акций Банка.

Прочие активы

(в тыс. рублей)

	2013 год	2012 год
Расчеты с дебиторами и кредиторами	6 274	36 312
Расчеты по отдельным операциям	49 359	42 322

Незавершенные расчеты по банковским картам	-	-
Предоплата по налогам	3 271	5 881
Расходы будущих периодов	22 794	27 104
За вычетом резервов под обесценение	-	-
Итого прочих активов	81 698	111 619

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

По состоянию на 01.01.2014 г. дебиторская задолженность Банка состоит из:

- расчетов с дебиторами и кредиторами, остатки по которым отражены на счетах второго порядка 60306 «Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам» в размере 107 тыс. руб., 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» в размере 270 тыс. руб., 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» в размере 2 963 тыс. руб., 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям в размере 1 567 тыс. руб., 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» в размере 1 840 тыс. руб. за вычетом сформированных резервов на возможные потери по расчетам с поставщиками на счете 60324 (на сумму 473 тыс. рублей);

- предоплат по налогам, остатки по которым отражены на счетах 60302 «Расчеты по налогам и сборам» в размере 2 427 тыс. руб., 60310 «НДС, уплаченный» в размере 844 тыс. руб.;

- расходов будущих периодов, остатки по которым отражены на счетах 61401 в размере 726 тыс. руб., 61403 в размере 22 068 тыс. руб.;

- расчетов по отдельным операциям, остатки по которым отражены на счетах 51405 в части сумм начисленных процентов по учтенным векселям в размере 4 369 тыс. руб., 47423 «Требования по прочим операциям» в размере 11 351 тыс. руб., 47427 «Требования по получению процентов» в размере 33 127 тыс. руб., 45912 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям» в размере 6 432 тыс. руб., 45915 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам гражданам» в размере 20 711 тыс. руб., 30602 «Расчеты кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами» в размере 202 тыс. руб., 32501 «Просроченные проценты по межбанковским кредитам, предоставленным кредитным организациям» в размере 42 тыс. руб. за вычетом сформированных резервов на возможные потери по счетам 32505 в размере 42 тыс. руб., 45918 в размере 17 193 тыс. руб., части счета 47425 по сформированным резервам по прочим активам по 283-П в размере 9 640 тыс. руб.)

Средства кредитных организаций

(в тыс. рублей)

	2013	2012
--	------	------

Срочные вклады	0,00	0,00
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	135 025	246 077
Договоры репо с другими банками	0,00	0,00
Итого средств кредитных организаций	135 025	246 077

По состоянию за 31 декабря 2013 года средства других банков по договорам РЕПО составляют 0,00 рублей. Справедливая стоимость обеспечения по данным договорам составляет 0,00 рублей.

Сумма синдицированных кредитов за 31 декабря 2013 составила 0,00 тыс. рублей.

Что касается привлеченных средств, то в 2013 году пассивы в целом увеличились на 119 164 тысяч рублей. При этом внутри структуры произошло перераспределение обязательств по статьям. По состоянию на 01.01.2014 года основную долю пассивов, а именно 69,98% продолжают составлять средства клиентов юридических и физических лиц. В прошлом году по данной статье доля средств составляла 89,79%. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации составляют 19,56% от общего объема пассивов. В 2013 году Банк значительно увеличил объем сделок прямого РЕПО. Портфель собственных векселей также увеличился в 2013 году и составил 8,63% от общего объема привлеченных средств. По сравнению с предыдущим годом снизилось межбанковское привлечение, а также существенно снизились остатки по счетам клиентов юридических и физических лиц (вклады физических лиц, в частности). В конце 2013 года доля привлеченных средств на одного вкладчика снизилась по сравнению с началом отчетного периода. Это объясняется рациональным подходом клиентов перераспределить собственные средства в нескольких кредитных организациях в рамках страховой суммы, подлежащей возмещению в случае банкротства кредитных организаций.

Средства клиентов

(в тыс. рублей)

	2013	2012
Государственные и общественные организации	-	-
- текущие (расчетные) счета	-	-
- срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица:	3 368 407	4 928 603
- текущие (расчетные) счета	2 699 597	3 273 307
- срочные депозиты	-	-
Физические лица:	4 777 277	5 416 023
- текущие счета (вклады до востребования)	745 168	616 516
- срочные вклады	95 399	47 350
Прочие средства клиентов	-	-
Итого средств клиентов	8 145 684	10 344 626

Выпущенные долговые ценные бумаги

(в тыс. рублей)

	2013	2012
Облигации	-	-
Еврооблигации	-	-

Векселя:	1 004 542	248 013
- дисконтные	0,00	0,00
- процентные	1 004 542	248 013
- беспроцентные	0,00	0,00
Депозитные сертификаты	-	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 004 542	248 013

Прочие обязательства

Далее представлен анализ структуры прочих обязательств:

(в тыс. рублей)

	2013	2012
Средства в расчетах	11 472	23 325
Кредиторская задолженность клиентов	11 108	8 653
- по операциям с ценными бумагами	-	-
- по сделкам с иностранной валютой	-	-
- по сделкам с драгоценными металлами	-	-
Задолженность по расчетам с персоналом	-	11 500
Кредиторская задолженность связанных сторон	-	-
Доходы будущих периодов	232	279
Обязательства по текущим налогам	7 737	4 241
Отложенные налоговые обязательства	-	-
Прочие обязательства	29 745	82 004
Итого прочих обязательств	60 294	130 002

Сведения о кредиторской задолженности.

Кредиторская задолженность Банка состоит из:

- средств клиентов (разница по балансовым счетам 30233 и 30232 в размере 11 472 тыс. руб. Это суммы, незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств;

- доходов будущих периодов (остатки по счетам 61304 в размере 232 тыс. руб.);

- обязательств по текущим налогам (остатки по балансовым счетам 60301 «Расчеты по налогам и сборам» в размере 4 989 тыс. руб., 60309 «НДС полученный» в размере 2 748 тыс. руб.);

– кредиторской задолженности клиентов (остатки по балансовым счетам 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» в размере 5 493 тыс. руб., 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» в размере 15 тыс. руб., 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» в размере 5 600 тыс. рублей);

- прочих обязательств (остатки по балансовым счетам 47411 в размере 6 613 тыс. руб., 47416 в размере 14 395 тыс. руб., 47422 в размере 432 тыс. руб., 47426 в размере 6 463 тыс. руб., 52501 на сумму 1 842 тыс. рублей).

Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Банк России устанавливает состав показателей и нормативов, методики их расчета и определения обобщающего результата в целях признания финансовой устойчивости Банка, достаточной для функционирования и участия в системе страхования вкладов. Далее приведены по состоянию на 01.01.2014 значения обязательных нормативов Банка за 2012 и 2013 годы, рассчитанные в соответствии с Инструкцией №139-И от 03.12.2012 года «Об обязательных нормативах»:

(в тыс. рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.01.2014		Фактическое значение на 01.01.2013	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1) , %	10.0	12.7		11.8	
2	Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2) , %	15.0	56.6		80.1	
3	Норматив текущей ликвидности Банка (Н3) , %	50.0	52.4		122.5	
4	Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4) , %	120.0	55.1		46.2	
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Банка(Н6), %	25.0	максимальное	24.3	максимальное	22.2
			минимальное	4.9	минимальное	6.7
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Банка (Н7), %	800.0	455.8		525.8	
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), %	50.0	0		0.1	
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1), %	3.0	0.4		0.5	
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12),%	25.0	0		0	
10	Размер собственных средств (капитала) тыс. рублей	-	1 334 931		1 158 372	

По сравнению с предыдущим отчетным периодом размер собственных средств (капитал) Банка увеличился на 176 559 тысяч рублей по статье «Нераспределенная

прибыль текущего года». Это позволило улучшить и закрепить значения обязательных нормативов, обеспечить большими запасами активов для дальнейшего планирования активных потоков по линиям бизнеса, а также укрепить показатели достаточности капитала во избежание риска исключения из системы страхования вкладов.

Снижение нормативов ликвидности по сравнению с предыдущим периодом связано с максимальным использованием доступных ресурсов в целях получения доходности Банком.

В соответствии с Указанием №1379-У от 16.01.2004 «Об оценке финансовой устойчивости Банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов», все показатели на 01.01.2014 являются удовлетворительными. В соответствии с Указанием №2005-У от 30.04.2008 «Об оценке экономического положения Банков», Банк России проводит на отчетную дату расчет показателей в целях присвоения Банку классификационной группы. Таким образом, по состоянию на 01.01.2014 года, Банк относится ко 2-ой классификационной группе, подгруппе 2.2. Это позволяет Банку пользоваться возможностью совершать операции по сделкам РЕПО и прочим привлечениям у Банка России; пользоваться правом усреднения при расчете обязательных резервов на счетах в Банке России.

Уставный капитал

В соответствии с требованиями к размеру уставного капитала Банк нарастил уставный капитал до уровня рублевого эквивалента свыше 5 млн. евро путем проведения дополнительной эмиссии акций Банка на сумму 150 млн. руб. Уставный капитал по состоянию на 01.01.2014 г. составляет 354 млн. руб.

За последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала уставный капитал Банка не менялся.

Описание кредитного риска, риска ликвидности, рыночного риска (в том числе валютного, процентного и фондового риска), правового, стратегического и операционного рисков, а также риска потери кредитной организацией деловой репутации.

Стратегия Банка по управлению рисками направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых рисков, на последовательное развитие Банка с удержанием рисков на приемлемом и управляемом уровне.

Основной целью управления рисками является обеспечение непрерывности и стабильности деятельности Банка путём ограничения степени воздействия на его деятельность внешних и внутренних негативных факторов.

Стратегия управления банковскими рисками предполагает:

- соответствие стратегическим целям Банка;
- учёт уровня риска при оценке эффективности бизнес-направлений и деятельности подразделений Банка;
- эффективное управление собственным капиталом и поддержание его на уровне, достаточном для покрытия принятых и потенциальных рисков;
- использование полного арсенала инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

В 2013 году Банк проводил последовательную организационную и методическую работу по совершенствованию процедур управления рисками.

На предстоящий период в качестве важной задачи системы управления рисками Банк считает совершенствование методов управления:

- риском ликвидности – ввиду возможного оттока срочных пассивов на фоне проводимой Банком России работы по санации проблемных банков;
- кредитным риском – ввиду замедления и возможного падения роста реального сектора российской экономики, платёжеспособного спроса населения и, как следствие, уменьшение доли качественных заёмщиков;
- репутационным риском – ввиду снижения доверия клиентов к частным банкам на фоне негативной информации о проблемах банковской системы.

К возможным факторам, которые могут повлиять на исполнение Банком обязательств перед владельцами ценных бумаг, а также к действиям владельцев ценных бумаг, Банком, отнесены: возможные убытки Банка, что повлияет на возможность выплаты дивидендов, а также на оценку стоимости Банка и стоимость его акций. Уровень данных факторов оценен как низкий. По состоянию на 01.01.2014 года чистая прибыль Банка составила 181 297 тыс. рублей.

В целях минимизации тех видов рисков, которым подвержен Банк, а также для реализации основных требований и рекомендаций в сфере финансового риск-менеджмента, в структуре Банка действует Департамент контроля рисков.

Кредитный риск

Банк в умеренной степени подвержен кредитному риску – это связано с тем, что основными активными операциями Банка являются кредитные операции (юридические и физические лица, банки), а также вложения в долговые обязательства (корпоративные облигации). Для снижения уровня данного вида риска Банка практикует детальное рассмотрение каждой кредитной заявки и комплексный анализ отчетности и финансового положения потенциальных и действующих заемщиков Банка. Достижение на постоянной основе приемлемого уровня возвратности кредитов и обслуживания долга по ним стало возможным благодаря достаточно надежным технологиям принятия решений (в том числе с использованием Кредитного комитета) руководителями кредитных подразделений Банка и руководством Банка.

По состоянию на 01.01.2014 общий объем ссудной/приравненной к ней задолженности составляет 6 774 068 тысяч рублей. Средний % резервирования по ссудной/приравненной задолженности на 01.01.2014 составил 8,56%. Из них ссуды с наличием просрочки свыше 30 дней составляют 622 755 тысяч рублей – это составляет 9,19% от общего объема задолженности. Объем реструктурированных требований на 01.01.2014 составил 150 030 тысяч рублей, что составило 2,21% от общего объема ссудной/приравненной к ней задолженности. Решение о реструктуризации ссуды принимается Правлением Банка и вносится в протокол. На 01.01.2014 основная доля реструктурированных ссуд в кредитном портфеле – это изменение графиков погашения основного долга.

В соответствии с отчетной формой №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» по состоянию на 01.01.2014 доля активов с просроченными платежами относительно общей ссудной и приравненной к ней задолженности составляет:

(в тыс. рублей)

Срок просрочки по ссуде	Неоднородные ссуды (тыс.рублей)	Ссуды, сформированные в портфели однородных требований (тыс.рублей)	Итого тыс.рублей)	Доля от общего объема (%)
1-30 дней просрочки	68 922	58 077	126 999	1,87
31-90 дней просрочки	62 704	46 729	109 433	1,62
91-180 дней просрочки	107 867	67 189	175 056	2,58
181-выше дней просрочки	122 129	216 137	338 266	4,99

В соответствии с данными отчетной формы №0409155 на 01.01.2014 «Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах» объем о внебалансовых обязательствах Банка составил 1 128 190 тыс. рублей. Доля банковских гарантий составила 15,19% от общего объема внебалансовых обязательств. Информация о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери на 01.01.2014 в Банке отсутствует. Средний процент резервирования по условным обязательствам кредитного характера на 01.01.2014 составил 1,52%. Далее приводится таблица разбивки внебалансовых обязательств на 01.01.2014 по категориям качества и информация о фактически сформированных резервах на возможные потери по ним:

(в тыс. рублей)

Категория качества	Неоднородные обязательства (тыс.рублей)	Фактический РВП по неоднородным обязательствам (тыс.рублей)	Обязательства, сформированные в портфели однородных требований (тыс.рублей)	Фактический РВП по ПОТ (тыс.рублей)	Итого внебалансовых обязательств (тыс.рублей)	Итого РВП сформировано (тыс.рублей)
1 категория качества	1 390	0	2	0	1 392	0
2 категория качества	858 265	13 549	268 308	3614	1 126 573	17 163
3 категория качества	-	-	210	25	210	25
4 категория	-	-	15	7	15	7

качества						
5 категория качества	-	-	-	-	-	-

Информация о судебных разбирательствах кредитной организации и о резервах на возможные потери, созданных по результатам носящих существенный характер судебных разбирательств по состоянию на 01.01.2014 отсутствует.

В соответствии с Положением Банка России №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.2004, а также в соответствии с Положением Банка России №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006, активы на балансе, которые являются элементами для расчетной базы резерва, классифицируются по категориям качества по состоянию на 01.01.2014 следующим образом:

(в тыс. рублей)

Категория качества	Неоднородные ссуды (тыс.рублей)	Ссуды, сформированные в портфели однородных требований (тыс.рублей)	Итого (тыс.рублей)	Доля от общего объема (%)
1 категория качества	441 271	0	441 271	6,51
2 категория качества	4 916 261	743 631	5 659 892	83,55
3 категория качества	30 900	68 636	99 536	1,47
4 категория качества	59 374	67 189	126 563	1,87
5 категория качества	230 669	216 137	446 806	6,60

Страновой риск

Страновой риск (включая риск не перевода средств) – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Страновой риск не выделяется как самостоятельный вид риска для управления, но обязательно учитывается при принятии решений по совершению операций с контрагентами и клиентами, являющимися нерезидентами, будь то кредитные организации, корпоративные клиенты или физические лица. Банка является резидентом Российской Федерации и осуществляет деятельность на территории Российской Федерации. На деятельность Банка оказывают влияние риски, связанные с экономической и политической ситуацией в РФ. По нашему мнению риски, связанные с военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками, в России и городе Санкт-Петербург незначительны. Риски, связанные с географическими особенностями России и Санкт-Петербурга, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и/или труднодоступностью, минимальны.

В целях установления лимитов рисков на иностранных контрагентов в Банке производится оценка финансового состояния заемщиков/эмитентов на основании отчетности, составленной по международным стандартам, учитываются инвестиционные рейтинги различных мировых рейтинговых агентств. При этом объем операций, проводимых Банком за пределами РФ, минимален и не может оказать какого-либо негативного влияния на его деятельность. Основные операции на зарубежных рынках заключаются в наличии корреспондентских счетов в западных банках, проведении расчетов своих клиентов. Влияние на финансовую деятельность Банка негативных явлений глобального финансового кризиса нами оценивается как незначительное.

Минимизация страновых рисков достигается за счет работы исключительно с наиболее надежными банками развитых стран, обладающих долгосрочным высоким инвестиционным рейтингом, подтвержденным ведущими рейтинговыми агентствами.

Рыночный риск

В связи с изменением нормативной базы Банка России, с начала 2013 года рыночный риск Банк рассчитывает в соответствии с «Положением о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» № 387-П Банка России от 28.09.2012. Банк использует показатель размера рыночных рисков (РР) в целях расчета норматива достаточности капитала (Н1) на ежедневной основе и составления отчетности по форме № 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» на ежемесячной основе для представления в ГУ Банка России по Санкт-Петербургу.

$$РР = 12,5 * (ПР + ФР) + ВР,$$

где РР – совокупная величина рыночного риска;

ПР – процентный риск – величина рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок;

ФР – фондовый риск – величина рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги;

ВР – валютный риск – величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах.

По данным формы № 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» по состоянию на 01.01.2014. рыночный риск Банка составляет 1 922 879.00 тыс. руб.

а) фондовый риск

Фондовый риск – величина рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги. Согласно данным формы № 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» по состоянию на 01.01.2014. фондовый риск Банка равен 0 рублей.

б) валютный риск

Валютный риск – величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах.

Банк имеет невысокий уровень валютного риска, который зависит от величины открытой валютной позиции (ОВП) Банка. По состоянию на 01.01.2014. ОВП Банка составляет 0.57% от капитала.

По данным формы № 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» по состоянию на 01.01.2014 валютный риск равен 0 тыс. руб.

в) процентный риск

Процентный риск – величина рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок. Банк имеет умеренный уровень процентного риска, который связан с изменчивостью котировок облигаций в портфеле ценных бумаг Банка, что отчасти объясняется нестабильностью валютных курсов и цен на нефть. Банк вкладывает в основном в низкорискованные ценные бумаги, преимущественно из ломбардного списка Банка России. Согласно данным формы № 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации», по состоянию на 01.01.2014 процентный риск Банка составляет 153 830.32 тыс. руб.

Риск ликвидности

Риск ликвидности связан со снижением способности Банка своевременно финансировать имеющиеся позиции по собственным и клиентским сделкам, т.е. исполнять свои финансовые обязательства перед клиентами и контрагентами своевременно и в полном объеме, без ухудшения своей платежеспособности.

У Банка доля обязательств до востребования и на 1 день по состоянию на 01.01.2014 составляет 33,99 %. Маловероятный, но возможный существенный отток указанных средств со счетов клиентов может негативно повлиять на ликвидность Банка и на сумму краткосрочных активных операций (в частности, на сумму выданных межбанковских кредитов, а также на сумму вложений в ликвидные ценные бумаги). Банку приходится постоянно уделять повышенное внимание текущей ликвидности в режиме реального времени.

Возможные действия Банка в случае неблагоприятного развития событий, связанных с текущей ликвидностью, следующие:

1) снижение операций на межбанковском рынке (приостановление выдачи новых кредитов, использование средств от текущего погашения кредитов на обеспечение текущих нужд клиентов по списанию остатков с расчетных и текущих счетов) – данная мера позволит в течение 1-2 недель практически полностью сократить объем выданных МБК;

2) продажа ликвидных ценных бумаг в течение 1-3 недель и возврат значительной части вложенных денежных средств в ценные бумаги;

3) приостановление выдачи кредитов юридическим и физическим лицам, использование средств от текущего погашения кредитов на пополнение ликвидности, привлечение МБК, используя открытые контрагентами лимиты на Банк;

4) накопление повышенного запаса денежных средств на корсчете в Банке России и в кассе Банка.

Банк формирует достаточно сбалансированный портфель активно-пассивных операций, опираясь на статистические величины остатков и оборотов по счетам клиентов, открытых в Банке. Наличие стабильного ежедневного запаса по ликвидным активам для целей выполнения обязательных нормативов мгновенной и текущей ликвидности помогает Банку держать риск ликвидности на приемлемом уровне.

Операционный риск

Операционный риск определяется как риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие 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. Операционный риск связан с нарушениями процессов осуществления видов деятельности Банка, отсутствием надлежащего внутреннего контроля, управления или неэффективности (методической ошибочности) какой-либо технологии осуществления операций. Банк ведет мониторинг и измерение операционного риска по каталогам операционного риска, составляемым на ежеквартальной основе. По данным проведенных измерений и оценок уровня операционного риска и его срабатывания в отчетном периоде уровень операционного риска Банка оценен как умеренно невысокий, срабатывание операционного риска Банка является минимальным и значительно ниже оценки уровня операционного риска.

Правовой риск

Причины возникновения правовых рисков – несоответствие внутренних нормативных документов Банка законодательству Российской Федерации, некомпетентные юридические решения. Банк оценивает такие риски как минимальные. Для сохранения статуса Банка в соответствии с требованиями к размеру уставного капитала Банк нарастил уставный капитал до уровня рублевого эквивалента свыше 5 млн. евро путем проведения дополнительной эмиссии акций Банка на сумму 150 млн. руб. Уставный капитал по состоянию на 01.01.2014 составляет 354 млн. руб. В 1 квартале 2013 г., на основании решений акционеров Банка (Протокол внеочередного общего собрания акционеров № 36 от 15.02.2013), Банку безвозмездно передано имущество в целях увеличения стоимости чистых активов (капитала). В связи с существенным ростом капитала ликвидирован риск изменения статуса Банка на статус кредитной организации с более ограниченным кругом операций. Таким образом, Банк способствует уменьшению рисков для держателей акций Банка.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери репутации – риск, связанный с неверными действиями руководства и персонала Банка, повлекшими за собой недоверие или негативное восприятие Банка клиентами и контрагентами. Банк уделяет особое внимание данному виду риска, далеко не всегда поддающемуся количественному измерению. Банк делает акцент на профилактике данного вида риска в коллективе, во взаимодействии с клиентами, в проведении рекламных акций, во взаимодействии с общественными институтами и регулирующими органами.

Стратегический риск

Стратегический риск возникает вследствие неверно сформулированной, несоответствующей рыночным реалиям стратегии управления банком, повлекшей за собой негативные последствия. Руководство Банка следит за реалистичностью стратегических планов и степенью их достижения. Банк делает ставку не столько на количественное измерение данного вида риска, сколько на его профилактику (отсечение заведомо недостижимых планов, бизнес-планирование достаточно высокого уровня, следование ключевым параметрам бизнес-плана). Бизнес-планирование основывается как на анализе макроэкономических тенденций в Российской Федерации в целом и в Северо-Западном регионе, в частности, так и на внутренних возможностях самого Банка (количество и виды ресурсов, принятие допустимого уровня основных банковских рисков, возможности продаж банковских продуктов, другие факторы). Данные подходы,

моделирующие цели и варианты их достижения, позволяют свести стратегический риск Банка к приемлемому уровню. ЗАО «КПМГ» и Банком разработана Стратегия развития Банка на период 7 лет. Стратегия утверждена Советом директоров Банка 29.12.2008 г. (протокол 65/2008). На заседании решено: утвердить Стратегию развития Банка, разработанную ЗАО «КПМГ», использовать бизнес-планирование на год в качестве инструмента реализации Стратегии развития Банка.

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

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Ниже представлены остатки на 01.01.2014 по операциям со связанными сторонами:

(в тыс. рублей)

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты и авансы клиентам	0	1 248	4 488	5 736
<i>Резервы под обесценение кредитов и авансов клиентов</i>	0	12	47	59
Ценные бумаги:	0	0	0	0
-оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0
-удерживаемые до погашения	0	0	0	0
-имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
<i>РВП по ЦБ</i>	0	0	0	0
Итого чистые финансовые активы	0	1 236	4 441	5 677
Средства клиентов:	537 549	7 518	14 978	560 045
-текущие и расчетные счета	13 781	1 700	2 131	17 612
-депозиты	523 768	5 818	12 847	542 433
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
Итого фин. обязательства				
Гарантии:	0	0	0	0
-полученные	0	0	0	0
-предоставленные	0	0	0	0

Информация о списанных Банком сумм безнадежных к взысканию дебиторской задолженности связанных лиц по состоянию на 01.01.2014 отсутствует.

Далее представленную информацию о статьях доходов и расходов со связанными сторонами за 2013 год:

(в тыс. рублей)

	Акционеры Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы:				
-от ссуд	0	180	350	530
-от вложений в ЦБ	0	0	0	0
Процентные расходы:				
-по привлеченным средствам	46 506	472	1 158	48 137
-по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0
Чистые доходы(расходы) от операций с иностранной валютой	0	0	0	0
Чистые доходы(расходы) от участия в УК юр. лиц	0	0	0	0
Операционные доходы	0	0	0	0
Операционные расходы	0	0	0	0

Вознаграждения управленческому персоналу.

(в тыс. рублей)

	2013 год	2012 год
Численность персонала	488	480
Численность основного управленческого персонала	4	5
<i>Ответственные за принимаемые риски</i>		

Вознаграждения	2013 год	2012 год
Основному управленческому персоналу	22 000	21 635
-премии	9 550	8 090
-социальные выплаты	0	18
-выходные пособия	0	0
- оплата труда	12 450	13 527

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

Общая величина вознаграждений, выплаченных основному управленческому персоналу за отчетный период составила 22 000 тыс. рублей. Основному управленческому составу Банка выплачиваются краткосрочные вознаграждения (оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде, оплата лечения, медицинского обслуживания). Иных выплат не предусмотрено. В 2013 году не было изменений в порядке и условиях выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу. Общая численность сотрудников по состоянию на 01.01.2014 составляет 480 человек. Численность управленческого состава организации 4 человека.

Сведения о прекращенной деятельности;

Банк не планирует прекращать деятельность.

Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

Проведена инвентаризация статей баланса на основании Приказа Президента-Председателя Правления по состоянию на 01.11.2013: основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам банковских операций, расчетов с дебиторами и кредиторами. В ходе инвентаризации произведена проверка соответствия учтенных на балансе требований и обязательств первичным документам, отсутствия требований и обязательств, не учтенных в балансе, наличия просроченных требований и обязательств, правильности отнесения сумм доходов/расходов будущих периодов на счета учета доходов/расходов. В результате проведения инвентаризации установлено, что все имеющиеся требования и обязательства отражены в бухгалтерском учете, доходы/расходы будущих периодов отражаются в учете в соответствии с требованиями Банка России. По результатам инвентаризации излишков и недостач не выявлено.

**Президент-Председатель
Правления**

_____ **Г.Ф. Ванчикова**

Главный бухгалтер

_____ **С.В. Минасян**

Открытое акционерное общество
«Санкт-Петербургский Индустриальный
Акционерный Банк»
(ОАО «СИАБ»)

**Неконсолидированная финансовая отчетность и
заключение независимых аудиторов**

за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

Оглавление

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ.....	179
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2013 года.....	181
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	183
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	185
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	187
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	188
1. Основная деятельность Банка	190
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	193
3. Основы составления отчетности	194
4. Принципы учетной политики	198
4.1 Ключевые методы оценки	198
4.2 Первоначальное признание финансовых инструментов	202
4.3 Обесценение финансовых активов	203
4.4 Прекращение признания финансовых инструментов	206
4.5 Денежные средства и их эквиваленты	207
4.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России	207
4.7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	207
4.8 Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг	208
4.9 Средства в других банках	209
4.10 Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля	210
4.11 Векселя приобретенные	211
4.12 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	212
4.13 Основные средства	213
4.14 Амортизация	214
4.15 Нематериальные активы	215
4.16 Операционная аренда	216
4.17 Заемные средства	216
4.18 Выпущенные долговые ценные бумаги	216
4.19 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.	217
4.20 Обязательства кредитного характера.	217
4.21 Уставный капитал и эмиссионный доход	217
4.22 Дивиденды	217

4.23 Отражение доходов и расходов	218
4.24 Налог на прибыль	218
4.25 Переоценка иностранной валюты	220
4.26 Производные финансовые инструменты и учет хеджирования	221
4.27 Взаимозачеты	222
4.28 Учет влияния инфляции	222
4.29. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства	223
4.30 Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления	223
4.31 Операции со связанными сторонами.	224
4.32 Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности	224
5. Денежные средства и их эквиваленты	224
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	224
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	226
8. Средства в других банках	228
9. Кредиты и дебиторская задолженность	231
10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	240
11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	241
12. Основные средства и нематериальные активы	242
13. Прочие активы	247
14. Средства других банков	247
15. Средства клиентов	248
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	249
17. Прочие обязательства	249
18. Уставный капитал и эмиссионный доход	250
19. Прочий совокупный доход	251
20. Процентные доходы и расходы	251
21. Комиссионные доходы и расходы	252
22. Прочие операционные доходы	253
23. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	253
24. Административные и прочие операционные расходы	254
25. Налог на прибыль	254
26. Дивиденды	257
27. Управление финансовыми рисками	257
28. Управление капиталом	277
29. Условные обязательства	277
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов	279
31. Передача финансовых активов	284
32. Связанные стороны	284
33. События после отчетного периода	289
34. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	289



**Акционерам и Совету директоров Банка
Открытого акционерного общества
«Санкт-Петербургский
Индустриальный Акционерный Банк»**

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

1. Нами проведен аудит прилагаемого Отчета о финансовом положении Открытого акционерного общества «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» (далее – Банк) по состоянию за 31 декабря 2013 года и относящихся к нему Отчета о прибылях и убытках, Отчета о совокупных доходах за 2013 год, Отчета об изменениях в собственном капитале за 2013 год и Отчета о движении денежных средств за 2013 год (далее – финансовая отчетность). Ответственность за подготовку данной финансовой отчетности, представленной на страницах с 1 по 92, несет «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» (далее – Банк). Наша обязанность заключается в том, чтобы высказать свое мнение о достоверности данной финансовой отчетности по итогам проведенного аудита.
2. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включает проверку на выборочной основе числовых данных и пояснений, содержащихся в финансовой отчетности. Аудит также включает оценку применяемых принципов учетной политики и бухгалтерских оценок, принятых руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом. Мы полагаем, что проведенный нами аудит дает достаточные основания для того, чтобы высказать наше мнение относительно достоверности финансовой отчетности Банка.
3. Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основании данных российской бухгалтерской отчетности по состоянию за 31 декабря 2013 года, путем внесения необходимых корректировок с целью ее приведения в соответствии со стандартами, принятыми Советом международных стандартов финансовой отчетности. Прилагаемая отчетность полностью соответствует Международным стандартам финансовой отчетности.

4. По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность Банка, подготовленная методом трансформации в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности, во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

**Генеральный директор
ЗАО «Балтийский аудит»
(квалификационный аттестат
аудитора № 04-000055
на неограниченный срок)
ОПНЗ - 21206026056**

Т.С. Шульгина

Санкт-Петербург, Российская Федерация

« 19 » июня 2014 года

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

1p54-80,113		Примечание	2013	2012
Активы				
1p54(i)	Денежные средства и их эквиваленты	5	1 768 683	3 005 141
1p55	Обязательные резервы на счетах в Банке России		138 066	113 423
1p54(d), 39p9 IFRS7p8(a))	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	247 104	1 160 576
1p54(d), 39p9 IFRS7p8(a))	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	7	407 999	0
1p54(d) IFRS7p8(c)	Средства в других банках	8	307 136	407 891
1p54(d),39 p9 IFRS7p8(c)	Кредиты и дебиторская задолженность	9	5 948 752	5 150 071
1p54(d) 39p9 IFRS7p8(d)	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	1 015 082	1 791 333
1p54(d) 39p9 IFRS7p8(d))	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	11	2 430 359	608 504
1p54(a)	Основные средства	12	697 845	367 022
1p54(c)	Нематериальные активы	12	8 797	9 575
1p54(n)	Текущие требования по налогу на прибыль		1 890	1 203
1p55	Прочие активы	13	14 126	48 166
Итого активов			12 985 839	12 662 905
Обязательства				
1p54(m) IFRS7p8(f)	Средства других банков	14	2 414 070	778 099
1p54(m) IFRS7p8(f)	Средства клиентов	15	8 156 695	10 418 561

)				
1p54(m) IFRS7p8(f)	Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	16	1 006 384	250 711
1p55	Прочие обязательства	17	89 378	96 830
1p54(n)	Текущие обязательства по налогу на прибыль		322	27
1p54(o)	Отложенное налоговое обязательство		0	1 294
Итого обязательств			11 666 849	11 545 522
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)				
1p54(r)	Уставный капитал	18	389 573	389 573
1p54(r)	Эмиссионный доход	18	410 000	410 000
1p54(r)	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	19	(3 838)	5 174
1p54(r)	Прочие фонды		340 000	0
1p54(r)	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		183 255	312 636
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)			1 318 990	1 117 383
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)			12 985 839	12 662 905

Примечания на страницах с 11 по 92 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Утверждено к выпуску и подписано от имени Совета Директоров «19» июня 2014 года протокол № 35.

Президент-Председатель Правления
Главный бухгалтер

Ванчикова Г.Ф.
Минасян С.В.

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

1p81-105,113		Примечание	2013	2012
IFRS7p20(b)	Процентные доходы	20	1 398 020	1 039 127
IFRS7p20(b)	Процентные расходы	20	(663 611)	(491 305)
Чистые процентные доходы/(чистые процентные расходы)			734 409	547 822
IFRS7p20(e) 39p63(AG84) IFRS7p16	Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	8,9	(405 554)	(117 586)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках			328 855	430 236
IFRS7p20 (a)(i)	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	7 002	16 248
IFRS7p20 (a)(ii)	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		2 806	5 104
1p85	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		44 175	96 857
1p85 21p17	Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		17 267	(35 382)
IFRS7p20(c)	Комиссионные доходы	21	425 360	400 592
IFRS7p20(c)	Комиссионные расходы	21	(111 292)	(85 999)
39p67,68 IFRS7p20(e)	(Изменение сумм обесценения) финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	195
39p63(AG84) IFRS7p20(e)	Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) финансовых активов, удерживаемых до погашения		0	0
	Изменение резерва по прочим активам	13	(4 771)	(2 045)
	Изменение резерва по обязательствам кредитного характера	17	3 178	(12 684)
1p85	Прочие операционные доходы	22	23 772	7 176
Чистые доходы/(расходы)			736 352	820 298
1p85	Административные и прочие операционные расходы	24	(861 807)	(737 204)
Операционные доходы (расходы)			(125 455)	83 094
Прибыль (убыток) до налогообложения			(125 455)	83 094
1p82(d) 12p77	Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	25	(3 926)	(21 760)
Прибыль (убыток) после налогообложения			(129 381)	61 334
Чистая прибыль (убыток)			(129 381)	61 334

Примечания на страницах с 11 по 92 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Президент-Председатель Правления

Ванчикова Г.Ф.

Главный бухгалтер

Минасян С.В.

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

1p7,81A-105,113		Примечание	2013	2012
1p10A	Прибыль (убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		(129 381)	61 334
1p82A	Прочий совокупный доход			
1p82A(a)	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:		0	0
1p7,96 16p41	Изменение фонда переоценки основных средств		0	0
1p7,96 19p122	Изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
1p90,91	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
1p85	Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
1p82A(b)	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:			
1p7, 93,95	Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	19	(9 648)	8 364
1p7,95 21p48,52 (b)	Изменение фонда накопленных курсовых разниц		0	0
1p7,95 39p101(d)) IFRS7p2 3(c)	Изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
1p90,91	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	19, 25	636	(1 294)
1p85	Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	19	(9 012)	7 070
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		19	(9 012)	7 070

Совокупный доход (убыток) за период			(138 393)	68 404
Совокупный доход (убыток), приходящийся на:				
1p82A	собственников кредитной организации		(138 393)	68 404
1p82A	неконтрольную долю участия		0	0

Примечания на страницах с 11 по 92 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Президент-Председатель Правления

Ванчикова Г.Ф.

Главный бухгалтер

Минасян С.В.

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

		Примечание	Приходится на участников Банк						Итого собственн ый капитал (дефицит)
			Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Прочие фонды	Нераспределенная прибыль (Накопленный Дефицит)	Итого	
1p106-110, 113									
Остаток на 1 января 2012 года			389 573	410 000	(1 896)	0	251 302	1 048 979	1 048 979
1p106 (а)	Совокупный доход	19	0	0	7 070	0	61 334	68 404	68 404
Остаток за 31 декабря 2012 года			389 573	410 000	5 174	0	312 636	1 117 383	1 117 383
1p106 (а)	Совокупный доход	19	0	0	(9012)	0	(129 381)	(138 393)	(138 393)
Взнос акционеров (финансовая помощь)			0	0	0	340 000	0	340 000	340 000
Остаток за 31 декабря 2013 года			389 573	410 000	(3 838)	340 000	183 255	1 318 990	1 318 990

Примечания на страницах с 11 по 92 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Президент-Председатель Правления

Ванчикова Г.Ф.

Главный бухгалтер

Минасян С.В.

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

1p 111,113 7p10		При меча ния	2013	2012
	Денежные средства от операционной деятельности			
7p31	Проценты полученные	20	1 333 784	1 016 832
7p31	Проценты уплаченные	20	(726 309)	(501 684)
	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		38 415	(68 426)
	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		44 175	96 857
	Комиссии полученные	21	421 334	400 592
	Комиссии уплаченные	21	(111 927)	(85 999)
	Прочие операционные доходы	22	7 458	6 024
	Уплаченные административные и прочие операционные расходы	24	(830 874)	(701 565)
7p35	Уплаченные налоги	25	(631)	(28 460)
	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		175 425	134 171
	Изменение в операционных активах и обязательствах			
	Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		(24 643)	(26 805)
	Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	447 888	713 854
	Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	8	101 748	(352 395)
	Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	9	(1 111 974)	(1 476 424)
	Чистый (прирост) снижение по прочим активам	13	45 113	(7 308)
	Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	14	1 634 414	424 438
	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	15	(2 287 657)	2 952 002
	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	17	(3 144)	50 409
	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(1 022 830)	2 411 942
7p16(с)	Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	10	(6 236 739)	(4 107 134)
	Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	10	5 202 774	3 165 602
7p16(а)	Приобретение основных средств	12	(26 817)	(63 268)

7p16(b))	Выручка от реализации основных средств	12	42	0
	Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности		(1 060 740)	(1 004 800)
7p21	Денежные средства от финансовой деятельности			
7p17(d)	Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		0	(161 962)
7p17(c))	Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		755 134	0
	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		755 134	(161 962)
	Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		91 978	(72 092)
	Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(1 236 458)	1 173 088
	Денежные средства и их эквиваленты на начало года		3 005 141	1 832 053
	Денежные средства и их эквиваленты на конец года		1 768 683	3 005 141

Примечания на страницах с 11 по 92 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Президент-Председатель Правления
Главный бухгалтер

Ванчикова Г.Ф.
Минасян С.В.

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, содержит финансовую отчетность Открытого акционерного общества «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» (ОАО «СИАБ»).

ОАО «СИАБ» - это кредитная организация, созданная по решению Общего собрания учредителей (Протокол №1 от 24.03.1994 г.) в форме открытого акционерного общества в соответствии с Законом РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР» и гражданским законодательством. Изначально Банк назывался открытое акционерное общество «Сибирский Индустриальный Акционерный Банк» (ОАО «СИАБ») и функционировал в Сибирском регионе (г. Железногорск и Красноярск). На этапе становления основными учредителями ОАО «СИАБ» выступали крупные красноярские предприятия металлургического комплекса, энергетики, речного флота, торговли, пищевой и легкой промышленности.

При создании Банку была выдана лицензия Банка России на совершение банковских операций в рублях № 3245 от 27.03.1995 г., замененная на лицензию Банка России на совершение банковских операций и сделок № 3245 от 02.02.2002 г.

В период с 1995 года до начала 2000 года основной задачей Банка являлось осуществление расчетов между субъектами металлургического комплекса Красноярска. В 2000–2003 гг. ОАО «СИАБ» функционировал в г. Железногорске Красноярского края.

В 2003 году начался процесс перевода бизнеса Банка в Санкт-Петербург. В соответствии с решением Общего собрания акционеров (Протокол № 5 от 16.03.2004 г.) Банк изменил название – Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк».

Лицензия на осуществление банковских операций, действующая в настоящее время, выдана Центральным банком Российской Федерации 02.12.2005 г. № 3245 и позволяет проводить банковские операции с юридическими и физическими лицами в рублях РФ и иностранной валюте.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Первый выпуск акций Банка был зарегистрирован Главным Управлением Банка России по Красноярскому краю 05.04.1995 г. (номер государственной регистрации выпуска 10103245В), объем первого выпуска составил 22 040 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 100 рублей.

Состав учредителей и их доля в уставном капитале Банка:

• АО «Енисейкузлитмаш»	6,81 %
• АО «СибНИИЛП»	24,95 %
• АОЗТ «Московский банк реконструкции и развития»	11,34 %
• АООТ Холдинговая компания «Красноярскстрой»	6,81 %
• физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 %	50,09 %

Второй выпуск акций Банка был зарегистрирован Главным Управлением Банка России по Красноярскому краю 03.10.1997 г., объем второго выпуска составил 23 000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 100 рублей.

Состав участников выпуска и их доля в уставном капитале Банка:

- ОАО «Металэкс» 19,9 %
- АО «Сибирский научно-исследовательский институт лесной промышленности» 7,39 %
- АО «Московский банк реконструкции и развития» 5,55 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 67,16 %

Третий выпуск акций Банка был зарегистрирован Главным Управлением Банка России по Красноярскому краю 07.07.2000 г., объем третьего выпуска составил 275 000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 100 рублей.

Состав участников выпуска и их доля в уставном капитале Банка:

- ООО «Атлант-2» 14,4 %
- ООО «Экспресс» 12,4 %
- Комитет по управлению муниципальным имуществом ЗАТО г. Железногорска 21,2 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 52,0 %

В 2003 году основные акционеры Банка сменились, после чего состав основных акционеров и их доля в уставном капитале Банка выглядели следующим образом:

- ООО «РосЭкспо» 16,4 %
- ООО «Альтаир» 16,4 %
- ООО «Нева-Тревел» 16,4 %
- ООО «Страта» 16,4 %
- ООО «АРТ-ПМП» 14,1 %
- ООО «ЭЛЬКОН плюс» 14,1 %
- ОАО «Сибирский научно-исследовательский институт лесной промышленности» 1 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 5,2 %

Новое изменение состава основных акционеров произошло в 2005 году. Состав участников выпуска и их доля в уставном капитале Банка после изменения:

- Э.А. Таубин 23,4 %
- Г.И. Таубина 23,4 %
- И.А. Инкина 23,4 %
- Ю.Н. Инкин 23,4 %
- ООО Финансовая Компания «Спираль» 1,3 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 5,1 %

Очередной выпуск акций Банка был зарегистрирован Главным Управлением Банка России по Санкт-Петербургу 21.09.2005 г., объем третьего выпуска составил 320 013 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 100 рублей.

Состав участников выпуска и их доля в уставном капитале Банка после изменения:

- Э.А. Таубин 24,05 %
- Г.И. Таубина 24,05 %
- И.А. Инкина 24,05 %
- Ю.Н. Инкин 24,04 %
- ООО Финансовая Компания «Спираль» 1,29 %

- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 2,52 %

Очередной выпуск акций Банка был зарегистрирован Главным Управлением Банка России по Санкт-Петербургу 04.08.2006 г., объем третьего выпуска составил 1 500 000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 100 рублей.

Состав участников выпуска и их доля в уставном капитале Банка после изменения:

- Э.А. Таубин 24,71 %
- Г.И. Таубина 24,71 %
- И.А. Инкина 24,71 %
- Ю.Н. Инкин 24,71 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 1,16 %

В 2007 году И.А. Инкина и Ю.Н. Инкин передали права собственности на акции Банка С.Ю. Инкину. Кроме этого, в течение года, происходила покупка крупными акционерами акций Банка у миноритариев.

Состав участников выпуска и их доля в уставном капитале Банка после изменения:

- С.Ю. Инкин 49,62 %
- Э.А. Таубин 24,81 %
- Г.И. Таубина 24,81 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 0,76 %

В 2008 году Банк провел пятый дополнительный выпуск ценных бумаг. Объем выпуска составил 400 000 штук по номиналу 100 рублей. Стоимость размещения – 750 рублей. Отчет по проведению эмиссии был утвержден ГУ Банка России по Санкт-Петербургу 23.07.2008. С 24.07.2008 года уставный капитал банка составляет 254 005 тыс. руб., эмиссионный доход – 260 000 тыс. руб.

На 01 января 2009 года состав участников выпуска и их доля в уставном капитале выглядит следующим образом:

- С.Ю. Инкин 49,68 %
- Э.А. Таубин 28,78 %
- Г.И. Таубина 20,90 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 0,64 %

На 01 января 2010 года состав участников выпуска и их доля в уставном капитале выглядит следующим образом:

- С.Ю. Инкин 49,68 %
- Э.А. Таубин 49,68 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 0,64 %

На 01 января 2011 года состав участников выпуска и их доля в уставном капитале выглядит следующим образом:

- С.Ю. Инкин 49,68 %
- Э.А. Таубин 49,68 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 0,64 %

На 01 января 2012 года состав участников выпуска и их доля в уставном капитале выглядит следующим образом:

- С.Ю. Инкин 49,77 %
- Э.А. Таубин 49,77 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 0,46 %

капитале Банка менее 5 %

В 2012 году состав участников выпуска и их доля в уставном капитале не менялись.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 52, ст. 5029; 2004, N 34, ст. 3521; 2005, N 1, ст. 23; N 43, ст. 4351; 2006, N 31, ст. 3449; 2007, N 12, ст. 1350; 2008, N 42, ст. 4699; N 52, ст. 6225; 2009, N 48, ст. 5731; 2011, N 1, ст. 49; N 27, ст. 3873; N 29, ст. 4262). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату в размере 100 % суммы вкладов в банке, но не более 700 тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи. Номер Банка по реестру банков – участников системы страхования вкладов 940.

Среднесписочная численность работников в 2013 году составила 488 человека, (2012 году - 403 человека).

На 31.12.2013 сеть Банка состояла из головного офиса и 27-и дополнительных офисов в г. Санкт-Петербурге, 3-х операционных офисов в Ленинградской области.

Банк не имеет представительств.

Банк зарегистрирован и фактически находится по следующему адресу: 196084, г. Санкт-Петербург, ул. Черниговская, дом. 8, лит. А, пом. 1Н.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банковская система Российской Федерации, как и экономика страны в целом, до настоящего времени ощущают последствия кризисных явлений и функционируют в особом режиме на фоне неопределенности, структурных изменений, возникновения новых международных центров капитала, увеличения скорости миграции капиталов. Функционирование банковской системы усложняется последствиями мирового финансового кризиса, необходимостью перехода к Базельским стандартам, текущей нестабильностью в Европе и другими причинами экономического характера.

По основным показателям деятельности уровень развития российской банковской системы отстает от банковских систем развитых стран, в том числе, по причинам зависимости экономического роста от сырьевого экспорта; неопределенности окончательной модели построения банковской системы; недостаточной инвестиционной привлекательности сферы, в том числе, и из-за низкой ее капитализации; недостаточного развития инфраструктуры системы.

Отрицательной характеристикой финансового рынка страны является продолжающийся отток капитала за рубеж.

При традиционности и консервативности отечественного финансового рынка, всё больше внимания и перспектив принадлежит внедрению новых технологий и способов ведения бизнеса, обслуживания клиентов, предоставляемым услугам, на что Банки обязаны более пристально обращать внимание.

Рост значения одного из основных ориентиров экономического развития страны – валового внутреннего продукта в 2013 году продолжил замедление и составил 101,3% (для сравнения: 103,4% в 2012 году). Напротив, вырос индекс потребительских цен, составив 106,8% (105,1% в 2011 году), что является отрицательной характеристикой общего экономического состояния страны.

В течение 2013 года Банк России не менял ставку рефинансирования, на текущий момент она составляет 8,25%, однако с 13.09.2013-го в рамках перехода к режиму таргетирования инфляции было введено понятие «ключевой ставки» (унифицированная процентная ставка по операциям предоставления и абсорбирования ликвидности на аукционной основе на срок 1 неделя), значение которой на 01.01.2014 составило 5,5%.

Общее количество зарегистрированных регулятором в Российской Федерации кредитных организаций за 2013 год уменьшилось с 1094 до 1074 (из них банков – с 1027 до 1002). В стране функционируют 251 кредитные организации с иностранным участием в уставном капитале, их число так же постоянно увеличивается. В Санкт-Петербурге официально зарегистрированы 41 кредитная организация и 156 филиалов кредитных организаций, головной офис которых зарегистрирован за пределами города.

В 2013 году основным источником ресурсной базы банков выступали средства Банка России и средства физических лиц.

Активы банковского сектора за 2013-й увеличились на 16%, против 19% за 2012-й.

Прирост просроченной задолженности по кредитному портфелю банков за 2013 год не изменился и также составил 11%.

По итогам 2013 года 98% кредитных организаций Российской Федерации получили прибыль в том числе и ОАО «СИАБ».

Международная статистика раскрывает информацию об относительной дороговизне кредитных ресурсов на российском рынке. Кредит и для кредитных организаций, и для реального сектора экономики, и населения в развитых странах гораздо более доступен, чем в РФ. Кроме того, условия доступа кредитных организаций к централизованным государственным кредитным ресурсам имеют существенное различие.

Большая часть активов российского банковского сектора принадлежит банкам, находящимся в Москве и Санкт-Петербурге. Региональная банковская система Санкт-Петербурга относится к группе высокоразвитых и занимает второе в рейтинге общего индекса развитие место после банков Москвы (банковская система Ленинградской области, например, занимает 76 позицию в федеральном рейтинге региональных банковских систем). В данных лидирующих по уровню распространения банков регионах конкуренция участников рынка особо активна.

Руководство Банка полагает, что они предпринимают все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка, и что негативное влияние факторов, присущих российской банковской системе, на финансовое положение Банка по сравнению с другими кредитными организациями, представляется менее существенным ввиду значительного размера собственных средств (капитала), адекватного показателя норматива достаточности капитала и хорошего качества структуры баланса Банка. В целом, в соответствии с масштабами деятельности и направленностью бизнеса, Банк занимает адекватную рыночную позицию.

3. Основы составления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись

последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к формированию финансового результата деятельности Банка в связи с необходимостью доформирования резервов в соответствии с требованиями МСФО, применения коэффициентов инфлирования Уставного капитала, отражения обязательств по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка.

Различие между собственным капиталом и прибылью по российским и международным стандартам финансовой отчетности сложилось за счет следующих основных корректировок:

31.12.2013			
	Капитал	Прибыль	Капитал без прибыли
РСБУ (публикуемая отчетность)	1 359 908	181 297	1 178 611
Инфляционный эффект	0	0	0
Основные средства, амортизация	1 152	(4 786)	5 938
Резервы	(65 597)	(24 701)	(40 896)
Наращенные доходы/расходы	0	0	0
Расходы на персонал	(27 129)	(3 457)	(23 672)
Отражение активов/обязательств по справедливой и амортизированной стоимости	54 989	51 859	3 130
Взнос акционеров (финансовая помощь)	0	(340 000)	340 000
Отложенное налогообложение	0	658	(658)
Списание расходов (счет №61403)	(4 333)	9 749	(14 082)
МСФО	1 318 990	(129 381)	1 448 371

31.12.2012			
	Капитал	Прибыль	Капитал без прибыли
РСБУ (публикуемая отчетность)	1 188 259	75 440	1 112 819
Инфляционный эффект	0	0	0
Основные средства, амортизация	5 938	1 921	4 017
Резервы	(40 896)	20 385	(61 281)
Наращенные доходы/расходы	0	0	0
Расходы на персонал	(23 672)	(23 672)	0
Отражение активов/обязательств по справедливой и амортизированной стоимости	3 130	(17 099)	20 229
Отложенное налогообложение	(1 294)	0	(1 294)
Списание расходов (счет №61403)	(14 082)	4 359	(18 441)
МСФО	1 117 383	61 334	1 056 049

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 34 «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства».

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (далее – МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В отчетности за 2012 год Банк досрочно принял МСФО 19.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. (МСФО (IFRS) 13 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей переклассификации в прибыль или убыток. Данные поправки изменили представление отчета о совокупном доходе, но не оказали влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках кредитной организации.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Такое раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

«Усовершенствования МСФО 2009 – 2011» выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.;

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.);

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.;

Поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.;

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

Влияние перехода на новые или пересмотренные МСФО. В результате принятия описанных выше МСФО Банк внес изменения в представление финансовой отчетности. Так как МСФО 19, оказывающий максимальное значение на финансовый результат отчетности, был досрочно принят в 2012 году, то воздействие перехода является несущественным.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В

настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (далее - МСФО (IAS) 32) – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм неодновременных валовых расчетов. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность кредитной организации в течение периода их первоначального применения.

Составление финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Принципы учетной политики

4.1 Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка кредитная организация оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, «REUTERS» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, кредитная организация оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях кредитная организация оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;
- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход.

Банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализ финансовой информации об объектах инвестирования). В случае, если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым кредитная организация может получить доступ на дату оценки (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);
- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки процента.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк должен рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должен принимать во внимание будущие кредитные потери.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты на совершение сделки, а также все прочие премии и дисконты.

Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных (сопоставимых) финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк должен использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление

сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2 Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения).

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котируемые цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях Банк признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые Банк учитывал при установлении цены актива или обязательства.

При наличии стандартных условий расчетов, покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»; и признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи».

При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

4.3 Обесценение финансовых активов

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (далее - событие, приводящее к убытку), и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку, оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие, приводящее к убытку»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, что в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным (сопоставимым) финансовым активам.

Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива. Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о

способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий, приводящих к убытку, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

После корректировки финансового актива в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

Оценка размера необходимого резерва производится с учетом: данных о состоянии отрасли, в которой работает заемщик; уровня финансового состояния дебитора; уровня обеспеченности; качества обслуживания долга; других сведений о дебиторе.

Резерв на возможное обесценение начисляется на амортизированную стоимость финансового актива, рассчитанную с применением метода эффективной рыночной ставки процента. Сумма резерва регулярно корректируется с учетом изменения амортизированной стоимости финансовых активов и изменения уровня риска.

Величина убытка определяется как разность между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью финансового актива, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу.

Общий резерв создается по тем сомнительным финансовым активам, которые потенциально присутствуют в портфеле банковских ссуд и дебиторской задолженности в целом, но которые не были выявлены на дату подготовки финансовой отчетности.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по финансовым активам, которые объективно присутствуют в портфеле вложений банка на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании понесенных убытков прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящим к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как «имеющаяся в наличии для продажи», ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки.

Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям, приводящим к убытку»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированной стоимости, определяемой с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента,

отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли и убытки текущего отчетного периода.

4.4 Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:
- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае, если Банк:

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает

признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае, если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае, если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

4.5 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России

В соответствии с действующим банковским законодательством Российской Федерации, Банк обязан формировать обязательные резервы на счетах в Банке России. Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Размер резервов зависит от суммы и структуры привлеченных Банком ресурсов и от ставок резервирования, устанавливаемых Банком России. Указанные средства исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления Отчета о движении денежных средств.

4.7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам

с производными финансовыми инструментами также определяются как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», предназначенные для торговли, только если они не являются производными финансовыми инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, предоставляется на рассмотрение руководству Банка;

- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 4.1 «Ключевые методы оценки».

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

4.8 Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории

финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении кредитной организации отдельными статьями как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают кредитной организации доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность». Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные кредитной организацией на возвратной основе (в качестве займа или в качестве маржи) контрагентам, отражаются по статьям отчета о финансовом положении, по которым они учитывались на дату передачи, и информация по ним отражается в примечаниях в составе финансовой отчетности. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа или в качестве дополнительного обеспечения (маржи), а также в качестве обеспечения по операциям по предоставлению ценных бумаг на возвратной основе в виде займа, не признаются как активы в отчете о финансовом положении. В случае их продажи третьей стороне обязательство по возврату ценных бумаг отражается как торговое обязательство по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о финансовом положении и оценивается по справедливой стоимости, а доходы и расходы включаются в статью «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о прибылях и убытках.

4.9 Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

В средства в других банках не включаются:

- размещения «овернайт»;

- размещения, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются кредитной организацией как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- размещения, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;
- размещения, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как «имеющиеся в наличии для продажи».

Банк не принимал решение о переклассификации финансовых активов, которые соответствуют определению «кредиты и дебиторская задолженность», из категорий «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «имеющихся в наличии для продажи» в средства в других банках.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита или размещения депозита по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов и депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.10 Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

Кредиты и дебиторская задолженность включают производные финансовые активы с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;

тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как «имеющиеся в наличии для продажи».

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Банк не принимал решения о переклассификации финансовых активов, из категорий «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «имеющихся в наличии для продажи» в кредиты и дебиторскую задолженность.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности при первоначальном признании оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения методики банка, в соответствии с которой финансовый инструмент подлежит корректировке, если выдан под ставку процента, отличающуюся от средневзвешенной процентной ставки в меньшую или большую сторону более чем на 20 %. Средневзвешенная процентная ставка для финансовых инструментов определяется на дату выдачи кредита в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента, балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Банк также руководствуется мнением о несущественности влияния на финансовый результат при различии между суммами процентов, начисленных по эффективной ставке процента на дату выдачи, и суммами процентов, начисленных по простой ставке процента по финансовым инструментам со сроками погашения менее одного года с отчетной даты и просроченной задолженности. Таким образом, данные финансовые инструменты отражаются в балансе по МСФО по амортизируемой стоимости, определяемой как сумма номинальной стоимости и начисленных процентов (по условиям сделки), определенных к получению.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.11 Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в следующие категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

4.12 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроеизводные финансовые активы, которые определены как «имеющиеся в наличии для продажи» или не классифицированы как «кредиты и дебиторская задолженность», «финансовые активы, удерживаемые до погашения», «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Банк классифицирует финансовые активы в данную категорию в момент их приобретения.

Банк не принимал решения о переклассификации финансовых активов, которые больше не удерживаются с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе (несмотря на то, что финансовые активы были приобретены или учтены с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе), из категории «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в данную категорию.

Данная категория включает финансовые активы, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 4.1 «Ключевые методы оценки».

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе и отражаются в отчете о совокупном доходе.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов»

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие

операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и если существует вероятность получения дивидендов.

4.13 Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания и земельный участок (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования таких машин и оборудования.

Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости основных средств, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложенным в разделе 4.1 «Ключевые методы оценки».

Банк считает, что использует основные средства относимые к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости наилучшим и наиболее эффективным способом.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива кредитной организацией. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а

разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине.

Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Затраты по замене крупных частей (компонентов) основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

4.14 Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Группа основных средств	Наименование группы	Срок полезного использования по МСФО (годы)	Норма амортизации в месяц, %
1.	Офисное и компьютерное оборудование, мебель, автотранспорт	от 1 до 10	8,333 – 0,833
2.	Сейфы и аналогичное оборудование	от 10 до 20	0,833 – 0,417
3.	Здания	20-50	0,167

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (далее - МСФО (IAS) 8).

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

4.15 Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 2 до 20 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с применением норм амортизации от 5% до 50 % в год.

4.16 Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем кредитной организации, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов, и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся в качестве штрафных санкций, отражается как расходы/доходы в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена

4.17 Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

4.18 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком.

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала рассчитывается по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой

стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения на момент конвертации или погашения облигаций.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные «Прочие операционные доходы» или статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибылях и убытках.

4.19 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.20 Обязательства кредитного характера.

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии, неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов и неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности». Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита.

В случае если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, исходя из вероятности понесения убытков по данным обязательствам. Учетная политика и методология создания резервов, применяемые к таким обязательствам, аналогичны изложенным выше учетной политике и методологии, применяемых в отношении ссуд. Резерв отражается в составе прочих обязательств Банка.

4.21 Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.22 Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.23 Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента, кроме краткосрочных инструментов и инструментов, по которым предполагается ежемесячная выплата процентов.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Начисленные процентные доходы и расходы, включая начисленный купонный доход и дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

4.24 Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражаются расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

В отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах.

При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одному и тому же Банку-налогоплательщику и налоговому органу.

4.25 Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой» отчета о прибылях и убытках.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты отчета о прибылях и убытках.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 31 декабря 2013 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял

32,7292 рублей за 1 доллар США (2012 г. 30,3727 рублей за 1 доллар США),

44,9699 рублей за 1 евро (2012 г. 40,2286 рублей за 1 евро),

53,9574 рублей за 1 Фунт стерлингов Соединенного королевства (2012 г. 48,9638 рублей за 1 Фунт стерлингов Соединенного королевства),

50,1451 рублей за 10 Шведских крон (2012 г. 46,6877 рублей за 10 Шведских крон),

36,6960 рублей за 1 Швейцарский франк (2012 г. 33,2888 рублей за 1 Швейцарский франк),

53,9934 рублей за 10 Китайских юаней (2012 г. 48,7406 рублей за 10 Китайских юаней).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.26 Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;

для их приобретения не требуется первоначальных инвестиций или требуются небольшие первоначальные инвестиции;

расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Требования по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами взаимозачитываются против обязательств по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами, только если существует установленное законодательством или закрепленное договором право на взаимозачет. Требования по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами отражаются по статье отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а обязательства по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами - по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются по статьям «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой», «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами» отчета о прибылях и убытках в зависимости от типа сделки, за исключением эффективной части хеджирования денежных потоков и хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, признаваемой в составе прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе.

Прекращение признания производного финансового инструмента осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту, а также при истечении срока исполнения обязательств по договору. Датой прекращения признания производного финансового инструмента является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.

Некоторые производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие как опцион на конвертацию, встроенный в

конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора, отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента и основной договор не учитывается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных инструментов запрещено.

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

Если при выделении из основного договора производного финансового инструмента Банк не способен оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на конец последующего отчетного периода, Банк классифицирует весь комбинированный договор как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк не проводит сделок, которые МСФО (IAS) 39 определены как хеджирующие.

4.27 Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

4.28 Учет влияния инфляции

Согласно решению международных бухгалтерских и финансовых институтов с 01.01.2003 г. Российская Федерация более не отвечает критериям гиперинфляции по МСФО 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике».

Начиная с 2003 года и для будущих периодов Банк не применяет МСФО 29 и признает только кумулятивный эффект от гиперинфляционного индексирования по состоянию на 01.01.2003 г. в отношении неденежных статей финансовой отчетности.

Денежные показатели и результаты деятельности представлены в фактическом, номинальном выражении в будущих отчетных периодах.

С учетом влияния инфляции были пересчитаны статьи баланса «Основные средства», «Уставный капитал». Указанные статьи отражены в балансе по стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31.12.2002 г. Суммы корректировок были рассчитаны с применением коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен (ИПЦ) Российской Федерации, опубликованных Государственным комитетом по статистике, и на индексах, полученных из других источников за периоды до 1992 года. Ниже приведены индексы потребительских цен за пять лет, заканчивающихся 31.12.2002 г., и соответствующие коэффициенты пересчета:

Год	ИПЦ	Коэффициент
-----	-----	-------------

		пересчета
1998	1 216 400	2,24
1999	1 661 481	1,64
2000	1 995 937	1,37
2001	2 371 572	1,15
2002	2 730 154	1,00

4.29. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

В случае высокой вероятности исполнения Банком непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств кредитной организации потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы - оценочные обязательства с отражением расходов по статье «Изменение резерва - оценочного обязательства» отчета о прибылях и убытках.

Резервы - оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Условные обязательства возникают у Банка вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у кредитной организации обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

4.30 Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

При наличии детального формализованного плана и (или) приказа о прекращении трудовых отношений, Банк принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями работникам, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений.

Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются на более раннюю из даты, на которую кредитная организация уже не может аннулировать предложение о выплате выходных пособий, и даты, на которую признаются затраты на реструктуризацию и Банк предполагает выплату выходных пособий. Выходные пособия работникам отражаются по статье «Прочие обязательства» отчета о финансовом положении с одновременным отражением расходов в отчете о прибылях и убытках.

4.31 Операции со связанными сторонами.

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

4.32 Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Изменения в учетной политике в 2013 году не принимались.

5. Денежные средства и их эквиваленты

7p45 IFRS7p7		2013	2012
	Наличные средства	580 069	545 440
	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	483 368	1 262 211
1p77	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	705 246	1 197 490
	<i>Российской Федерации</i>	671 413	829 873
	<i>других стран</i>	33 833	367 617
Итого денежных средств и их эквивалентов		1 768 683	3 005 141

Банк оценивает кредитный риск в части корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» в банках Российской Федерации и других стран как минимальный исходя из финансового положения контрагентов и наличия у контрагентов кредитных рейтингов, присвоенных международными и российскими рейтинговыми агентствами.

Части остатков на корреспондентских счетах в банках – корреспондентах, использование которых ограничено договорами минимальных размеров денежных средств, требуемых к обязательному поддержанию (хранению) на указанных корреспондентских счетах, классифицированы как «Средств в других банках».

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли. Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в балансе Банка не признавались.

39p9 IFRS7p8(a)	2013	2012
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	247 104	1 160 576

через прибыль или убыток, предназначенные для торговли		
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	247 104	1 160 576

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли:

1p77 IFRS7p8(a)	Примечание	2013	2012
<i>Корпоративные облигации</i>		247 104	1 160 576
Итого долговых ценных бумаг		247 104	1 160 576
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли		247 104	1 160 576

По состоянию за 31 декабря 2013 Банк не владел облигациями субъектов Российской Федерации.

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке. Облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Часть из них входит в ломбардный список Банка России (6 520 тыс.руб. из 247 104 тыс.руб.).

Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, в портфеле Банка за 31 декабря 2013 года имеют сроки погашения от 24.06.2014 до 02.07.2020 года, купонный доход от 7,20% до 9,40%, и эффективная доходность к погашению от 7,67% до 8,48%, в зависимости от выпуска.

Все имеющиеся в портфеле Банка финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, имеют котировки на активном рынке.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными или обесцененными.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2013 года:

IFRS7p34, 36,37	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)		
<i>- крупных российских корпораций</i>	247 104	247 104
Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:		
<i>с рейтингом от BBB- до BBB+</i>	246 097	246 097
<i>с рейтингом от BB- до BB+</i>	1 007	1 007
<i>с рейтингом от B- до B+</i>	0	0

IFRS7p34, 36,37	Корпоративные облигации	Итого
<i>с рейтингом ниже B-</i>	0	0
<i>- не имеющие рейтинга</i>	0	0
Итого текущие	247 104	247 104
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	247 104	247 104

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года:

IFRS7p34, 36,37	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)		
<i>- крупных российских корпораций</i>	1 160 576	1 160 576
Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:		
<i>с рейтингом от BBB - до BBB+</i>	515 717	515 717
<i>с рейтингом от BB- до BB+</i>	550 816	550 816
<i>с рейтингом от B- до B+</i>	94 043	94 043
<i>с рейтингом ниже B-</i>	0	0
<i>- не имеющие рейтинга</i>	0	0
Итого текущие	1 160 576	1 160 576
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	1 160 576	1 160 576

Долговые финансовые активы не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлены в Примечании 27.

Банк не проводил операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, со связанными сторонами.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление: брокерской деятельности; дилерской деятельности; деятельности по управлению ценными бумагами. Лицензии выданы без ограничения срока действия.

Все ценные бумаги, представленные как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, являются рыночными и торгуются на ЗАО «ФБ ММВБ».

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания.

39p9,37(a) IFRS7p8(a)	2013	2012
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания	407 999	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания	407 999	0

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания:

1p77 IFRS7p8 (a)	2013	2012
<i>Корпоративные облигации</i>	407 999	0
Итого долговых ценных бумаг	407 999	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, переданных без прекращения признания	407 999	0

Корпоративные облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, в портфеле Банка за 31 декабря 2013 года имеют сроки погашения от 24.06.2014 до 15.06.2016 года, купонный доход от 7,20% до 9,40%, и эффективная доходность к погашению от 7,67% до 8,48%, в зависимости от выпуска.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, представляют собой ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»), справедливая стоимость которых составила за 31 декабря 2013 года 325 586 тысяч рублей (2012 г.: 0 тысяч рублей). См. примечания 14, 31. Указанное обеспечение передано с правом продажи.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, отнесенных к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли, переданным без прекращения признания, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2013 года:

IFRS7p34, 36,37	Корпора- тивные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)		
- крупных российских корпораций	407 999	407 999
Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:		
с рейтингом от BBB- до BBB+	308 326	308 326
с рейтингом от BB- до BB+	99 673	99 673
с рейтингом от B- до B+	0	0
с рейтингом ниже B-	0	0
- не имеющие рейтинга	0	0
Итого текущие	407 999	407 999
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, переданных без	407 999	407 999

IFRS7p34, 36,37	Корпоративные облигации	Итого
прекращения признания		

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк не имел долговые финансовых активов, отнесенных к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли, переданных без прекращения признания.

Контрагентом Банка по операциям с финансовыми активами, отнесенными к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли, переданными без прекращения признания, является Банк России. Информация о средствах, привлеченных от Банка России указана в примечании 14 «Средства других банков».

Долговые финансовые активы не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, переданных без прекращения признания представлены в Примечании 27.

Все ценные бумаги, представленные как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания являются рыночными и торгуются на ЗАО «ФБ ММББ».

Банк не проводил операций с финансовыми активами, имеющихся в наличии для продажи, со связанными сторонами.

8. Средства в других банках

1p77 IFRS7p8(c)		2013	2012
	Кредиты и депозиты в других банках:	49 502	324 622
	<i>Банки резиденты</i>	34 427	310 632
	<i>Банки нерезиденты</i>	15 075	13 990
IFRS7p16	Резерв под обесценение кредитов и депозитов в других банках	(30 042)	(400)
	Учтенные векселя других банков:	257 956	0
	<i>Банки резиденты</i>	257 956	0
IFRS7p16	Резерв под обесценение учтенных векселей других банков	0	0
	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках:	29 972	84 514
	<i>Банки резиденты</i>	29 972	43 659
	<i>Банки нерезиденты</i>	0	40 855
IFRS7p16	Резерв под обесценение средств на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в других банках	(252)	(845)
Итого кредитов банкам		307 136	407 891

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за год:

IFRS7 p16 37p84		Кредиты и депозиты в других банках	Учтенные векселя других банков	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	Итого
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января 2012		0	0	504	504
IFRS7 p20(e)	Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение средств в других банках в течение 2012 года	400	0	341	741
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2012		400	0	845	1 245
IFRS7 p20(e)	Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение средств в других банках в течение 2013года	29 642	0	(593)	29 049
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2013		30 042	0	252	30 294

Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию за 31 декабря 2013 года, в балансе Банка к категории «Средства в других Банках» учтены гарантийные депозиты в VTB Bank (Deutschland) AG и ОАО АКБ «РОСБАНК» для обеспечения расчетов по пластиковым картам. Учтенные векселя были приобретены у Банка, имеющего рейтинг В(стабильный), присвоенный Standard & Poor's. Данные вложения рассматривается Банком как не имеющее риска, и резерв по ним не создается.

Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
IFRS7p36-37		
Текущие и необесцененные		
- в 20 крупнейших российских банках	9 089	9 089
- в других российских банках	283 224	283 224
- в крупных банках стран ОЭСР	15 075	15 075
- в других Банках	0	0
Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:	0	0
- с рейтингом BBB	24 164	24 164
- с рейтингом от BB- до BB+	0	0
- не имеющие рейтинга	0	0
с рейтингом от B- до B+	257 956	257 956
с рейтингом ниже B-	0	0
- не имеющие рейтинга	25 268	25 268
Итого текущих и необесцененных	307 388	307 388
Индивидуально обесцененные (общая сумма):	30 042	30 042
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	30 042	30 042
Итого индивидуально обесцененных	30 042	30 042

	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
IFRS7p36-37		
Средства в других банках до вычета резерва	337 430	337 430
Резерв под обесценение средств в других банках	(30 294)	(30 294)
Итого средств в других банках	307 136	307 136

Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
IFRS7p36-37		
Текущие и необесцененные		
- в 20 крупнейших российских банках	2 901	2 901
- в других российских банках	351 390	351 390
- в крупных банках стран ОЭСР	13 990	13 990
- в других Банках	40 855	40 855
Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:		
- с рейтингом BBB	13 990	13 990
- с рейтингом от BB- до BB+	0	0
- не имеющие рейтинга	0	0
с рейтингом от B- до B+	267 689	267 689
с рейтингом ниже B-	0	0
- не имеющие рейтинга	127 457	127 457
Итого текущих и необесцененных	409 136	409 136
Средства в других банках до вычета резерва	409 136	409 136
Резерв под обесценение средств в других банках	(1 245)	(1 245)
Итого средств в других банках	407 891	407 891

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании этого кредитной организацией выше представлен анализ по срокам задолженности средств в других банках, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

В ноябре 2013 года, в результате отзыва лицензии у одного из российских банков, не был возвращен один из межбанковских кредитов. На данный момент требования ОАО «СИАБ» включены в реестр требований кредиторов данного банка.

Текущие и индивидуально не обесцененные средства в других банках не включают средства в других банках, договорные условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или индивидуально обесцененными.

Банк предоставляет межбанковские кредиты только по рыночным ставкам.

По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 307 136 тыс. рублей (2012 г. - 407 891 тыс. рублей). См. Примечание 30.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлен в Примечании 27.

Банк не проводил размещения средств в банках, которые являются связанными сторонами.

Банк выдавал межбанковские кредиты на срок менее 1 месяца (исключение составляют гарантийные депозиты, размещенные в VTB Bank (Deutschland) AG и ОАО АКБ «РОСБАНК», срок которых определен как «до-востребования», но по условиям договора ОАО «СИАБ» не может изъять эти средства без нарушения порядка расчетов по пластиковым картам своих клиентов).

Максимальная сумма размещения на одного заемщика или группу связанных заемщиков зависит от коэффициента фондирования и коэффициента риска для заемщика.

Комитетом по Активам и Пассивам утверждается лимит риска на одного или группу связанных заемщиков.

9. Кредиты и дебиторская задолженность

IFRS7 p6		2013	2012
	Корпоративные кредиты	220 156	14 820
	Кредитование компаний малого и среднего бизнеса	4 595 982	3 672 404
	Кредитование индивидуальных предпринимателей	116 515	63 015
	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	428 596	522 760
	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты на неотложные нужды	684 531	712 856
	Кредиты физическим лицам – кредитные карты (овердрафт)	424 324	246 502
	Ипотечные жилищные кредиты	701	1 843
	Дебиторская задолженность	115 509	185 959
	Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	6 586 314	5 420 159
IFRS7p20 (e)	Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(637 562)	(270 088)
Итого кредиты и дебиторская задолженность		5 948 752	5 150 071

В состав дебиторской задолженности входят залоговый депозит, размещенный в HSBC Bank по договору с MCE и MCI от 07.02.2011г (счет 47301 в сумме 75 867 тыс. руб.), требования по оплате за уступаемое право (счет №47423 в сумме 39 641 тыс. руб. и резерв в размере 14 881 тыс. руб.). 2012 г.: залоговый депозит, размещенный в HSBC Bank по договору с MCE и MCI от 07.02.2011г (счет 47301 в сумме 64 728 тыс. руб.) и остаток по счету №47406 «Расчеты с клиентами по покупке продаже валюты» (в сумме 59 654 тыс. руб.) и требования по оплате за уступаемое право (счет №47423 в сумме 61 577 тыс. руб. и резерв в размере 59 131 тыс. руб.)

Банк предоставляет кредиты только по рыночным ставкам.

По состоянию за 31 декабря 2013 года, а так же за 31 декабря 2012 года у Банка не было предоставленных кредитов и дебиторской задолженности, фактически обеспеченных ценными бумагами, приобретенными по договорам «обратного репо».

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2013 года:

IFRS7p16 37p84; IFRS7p20(e)	Корпоративные кредиты	Кредиты компаниям малого	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	На неотложные нужды	Кредитные карты	Ипотечные жилищные кредит	Дебиторская задолженность	Итого
-----------------------------------	-----------------------	--------------------------	---	-------------------------	---------------------	-----------------	---------------------------	---------------------------	-------

		и среднег о бизнеса					ы		
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2013 года	296	101 434	1 122	30 429	63 369	14 298	9	59 131	270 088
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	3 612	172 145	981	35 052	124 671	79 751	(5)	(39 702)	376 505
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	(5 150)	0	(163)	(3 209)	(509)	0	0	(9 031)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2013 года	3 908	268 429	2 103	65 318	184 831	93 540	4	19 429	637 562

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 года:

IFRS7p16 37p84; IFRS7p20(e)	Корпорат ивные кредиты	Кредит ы компан иям малого и среднег о бизнеса	Кредиты индивидуаль ным предпринима телям	Потребител ьские кредиты	На неотлож ные нужды	Кредит ные карты	Ипотеч ные жилищ ные кредит ы	Дебитор ская задолже нность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012 года	0	124 105	1 931	23 147	2 332	1 926	66	0	153 507
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	296	(22 671)	(809)	7 282	61 282	12 391	(57)	59 131	116 845
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в	0	0	0	0	(245)	(19)	0	0	(264)

течение года как безнадежные									
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года	296	101 434	1 122	30 429	63 369	14 298	9	59 131	270 088

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

IFRS7p34	2013		2012	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Предприятия торговли	3 129 806	47.5	2 861 206	52.8
Транспорт	131 623	2.0	120 352	2.2
Финансы и инвестиции	0	0	165 648	3.1
Строительство	87 797	1.3	10 042	0.2
Частные лица	1 538 151	23.4	1 483 962	27.4
Прочие	1 698 937	25.8	778 949	14.3
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	6 586 314	100	5 420 159	100

На конец отчетного периода 31 декабря 2013 года Банк имеет 3 заемщиков (2012 г.: 8 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 133 493 тысяч рублей (2012 г.: 111 868 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 549 313 тысяч рублей (2012 г.: 1 373 698 тысяча рублей) или 8,3% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2012 г.: 26,67%).

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2013 года:

IFRS7 p36(b)	Корпор а- тивные кредит ы	Кредиты компа- ниям малого и среднего бизнеса	Креди ты индив иду- альны м предп риним ателя м	Потреб и- тельски е кредит ы	На неот- ложные нужды	Кредит ные карты	Ипо- течны е жили щные креди- ты	Деби- торска я зadol- женно сть	Итого
Необеспече нные кредиты	0	0	0	23 132	499 700	330 784	0	96 080	949 696
Кредиты, обеспечен-									

IFRS7 p36(b)	Корпор а- тивные кредит ы	Кредиты компан иям малого и среднего бизнеса	Кредиты индив иду- альны м предп риним ателя м	Потреб и- тельски е кредит ы	На неот- ложные нужды	Кредит ные карты	Ипо- течны е жили щные креди- ты	Деби- торска я задол женно сть	Итого
ные:									
- требования ми к Банку и денежными средствами (собственны ми векселями Банка, поддержива емыми оборотами на расчетных счетах)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- объектами жилой недвижимос ти	0	55 313	0	19 645	0	0	0	0	74 958
- другими объектами недвижимос ти	0	109 841	17 911	96 690	0	0	0	0	224 442
- оборудован ием и транспортн ыми средствами	0	242 195	0	8 161	0	0	0	0	250 356
- прочими активами	0	377 982	78 725	0	0	0	697	0	457 404
- поручительс твами и банковским и гарантиями	216 248	3 542 222	17 776	215 650	0	0	0	0	3 991 896
Итого	216 248	4 323 143	114 41	363 278	499 700	330 784	697	96 080	5 948 752

IFRS7 p36(b)	Корпоративные кредиты	Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	На неотложные нужды	Кредитные карты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
кредитов и дебиторской задолженности			2						

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

IFRS7 p36(b)	Корпоративные кредиты	Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	На неотложные нужды	Кредитные карты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	3	-	-	13 448	649 487	232 204	-	126 828	1 021 970
Кредиты, обеспеченные:									
- требования к Банку и денежными средствами (собственными векселями Банка, поддерживаемыми оборотами на расчетных счетах)	0	0	0	0	0	0	0	0	0

IFRS7 p36(b)	Корпо- ративны е креди- ты	Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	Кредиты индивиду- альным предпри- нимателям	Потреб- ительски е кредиты	На неот- ложные нужды	Кредит- ные карты	Ипо- течные жилищ- ные кредиты	Деби- торская задолже- нность	Итого
- объектами жилой недвижимос- ти	0	142 990	0	81 913	0	0	0	0	224 903
- другими объектами недвижимос- ти	0	0	0	90 598	0	0	0	0	90 598
- оборудован- ием и транспортн- ыми средствами	0	30 576	0	7 439	0	0	0	0	38 015
- прочими активами	0	458 674	4 826	22 313	0	0	1 834	0	487 647
- поручительс- твами и банковским и гарантиями	14 521	2 938 730	57 067	276 620	0	0	0	0	3 286 938
Итого кредитов и дебиторско- й задолжен- ности	14 524	3 570 970	61 893	492 331	649 487	232 204	1 834	126 828	5 150 071

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2013 года на 46 629 тысяч рублей (2012 г.: 15 464 тысяч рублей).

Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками Кредитного Департамента Банка на дату выдачи кредита, с учетом среднего прироста цен на объекты жилой недвижимости по городам и регионам. Справедливая стоимость оборудования и транспортных средств и прочих активов была определена Кредитным Департаментом Банка на основании внутренних положений Банка.

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2013 года:

IFRS7 p36-37	Корпоративные кредиты	Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	На неотложные нужды	Кредитные карты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:									
- Корпоративные кредиты	220 156	0	0	0	0	0	0	0	220 156
-Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	0	4 363 187	0	0	0	0	0	115 509	4 478 696
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	116 515	0	0	0	0	0	116 515
- Кредиты частным лицам	0	0	0	378 594	454 798	307 035	701	0	1 141 128
кредиты, пересмотренные (то есть реструктурированные) в 2013 году	0	69 120	0	36 957	0	0	0	0	106 077
Итого текущих и необесцененных до вычета резерва	220 156	4 432 307	116 515	415 551	454 798	307 035	701	115 509	6 062 572
Просроченные, но необесцененные:									
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных до вычета резерва	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные:									
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	130	0	0	0	0	130
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	16 353	0	1 875	0	0	0	0	18 228
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	70 385	0	1 985	49 548	27 409	0	0	149 327
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	56 306	0	5 560	136 477	73 904	0	0	272 247
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	20 631	0	3 495	43 708	15 976	0	0	83 810
Итого индивидуально обесцененных	0	163 675	0	13 045	229 733	117 289	0	0	523 742
Общая сумма	220 156	4 595 982	116 515	428 596	684 531	424 324	701	115 509	6 586 314

IFRS7 p36-37	Корпоративные кредиты	Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	На неотложные нужды	Кредитные карты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва									
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(3 908)	(268 429)	(2103)	(65 318)	(184 831)	(93 540)	(4)	(19 429)	(637 562)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	216 248	4 327 553	114 412	363 278	499 700	330 784	697	96 080	5 948 752

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года:

IFRS7 p36-37	Корпоративные кредиты	Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	На неотложные нужды	Кредитные карты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуальные необесцененные:									
- Корпоративные кредиты	14 820	0	0	0	0	0	0	0	14 820
- Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	0	3 322 356	0	0	0	0	0	185 959	3 508 315
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	63 015	0	0	0	0	0	63 015
- Кредиты частным лицам	0	0	0	444 079	532 947	205 930	1 843	0	1 184 799
кредиты, пересмотренные (то есть реструктурированные) в 2012 году	0	324 186	0	58 993	0	0	0	0	383 179
Итого текущих и необесцененных до вычета резерва	14 820	3 646 542	63 015	503 072	532 947	205 930	1 843	185 959	5 154 128
Просроченные, но необесцененные:									
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой	0	25 862	0	0	0	0	0	0	25 862

IFRS7 p36-37	Корпоративные кредиты	Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	На неотложные нужды	Кредитные карты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
платежа свыше 360 дней									
									0
Итого просроченных , но необесцененных до вычета резерва	0	25 862	0	0	0	0	0	0	25 862
Индивидуально обесцененные:									
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	61 363	15 477	0	0	76 840
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	40 882	9 802	0	0	50 684
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	42 586	7 150	0	0	49 736
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	4 044	35 078	8 143	0	0	47 265
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	15 644	0	0	0	0	15 644
Итого индивидуально обесцененных	0	0	0	19 688	179 909	40 572	0	0	240 169
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	14 820	3 672 404	63 015	522 760	712 856	246 502	1 843	185 959	5 420 159
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(296)	(101 434)	(1 122)	(30 429)	(63 369)	(14 298)	(9)	(59 131)	(270 088)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	14 524	3 570 970	61 893	492 331	649 487	232 204	1 834	126 828	5 150 071

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые, в противном случае, были бы просроченными или обесцененными.

См. Примечание 30 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

1p77 IFRS7p8	2013	2012
<i>Корпоративные облигации</i>	801 317	1 791 333
<i>Муниципальные облигации</i>	213 765	0
Итого долговых ценных бумаг	1 015 082	1 791 333
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 015 082	1 791 333

Муниципальные облигации представлены облигациями Краснодарского края, Красноярского края и Министерства финансов Республики Саха (Якутия), выпущенными с номиналом в валюте Российской Федерации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и предоставленные в качестве обеспечения по договорам обратного выкупа («репо»), представлены в примечании 11 «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания».

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2013 года:

IFRS7p34, 36,37	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)		
- крупных российских корпораций	794 860	794 860
-международные финансовые организации	6 457	6 457
-других российских муниципальных органов власти	213 765	213 765
Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:		
с рейтингом A-		
с рейтингом от BBB - до BBB+	569 287	569 287
с рейтингом от BB- до BB+	176 717	176 717
с рейтингом от B- до B+	269 078	269 078
с рейтингом ниже B-		
- не имеющие рейтинга		
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 015 082	1 015 082

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года:

IFRS7p34, 36,37	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)		
- крупных российских корпораций	1 696 260	1 696 260
-международные финансовые организации	95 073	95 073
Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:		
с рейтингом A-	95 073	95 073
с рейтингом от BBB - до BBB+	626 545	626 545

IFRS7p34, 36,37	Корпоративные облигации	Итого
<i>с рейтингом от BB- до BB+</i>	744 133	744 133
<i>с рейтингом от B- до B+</i>	236 684	236 684
<i>с рейтингом ниже B-</i>	0	0
<i>- не имеющие рейтинга</i>	88 898	88 898
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 791 333	1 791 333

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке. Облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими корпорациями и международными финансовыми организациями и свободно обращаются на российском рынке. Большинство из них входит в ломбардный список Банка России (789 146 тыс.руб. из 795 667 тыс.руб.).

Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, в портфеле Банка за 31 декабря 2013 года имеют сроки погашения от 17.04.2014 до 17.02.2032 года, купонный доход от 7,58% до 11,40%, и эффективная доходность к погашению от 5,75% до 12,01%, в зависимости от выпуска.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности. По итогам 2013 года по ценным бумагам признаки индивидуального обесценения отсутствовали.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

См. Примечание 30 в отношении оценочной справедливой стоимости.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонам представлена в Примечании 32.

11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания

Банк относит к данной категории финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания.

39p9,37(a) IFRS7p8(a)	2013	2012
<i>Корпоративные облигации</i>	1 590 362	454 256
<i>Международная финансовая организация</i>	798 504	154 248
<i>Муниципальные облигации</i>	41 493	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания	2 430 359	608 504

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»), справедливая стоимость которых составила за 31 декабря 2013 года 1 953 207 тысяч рублей (2012 г.: 531 867 тысяч рублей). См. примечания 14, 31. Указанное обеспечение передано с правом продажи.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, отнесенных к финансовым активам, имеющихся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2013 года:

IFRS7p34, 36,37	2013	Итого
Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:		
с рейтингом A-	0	0
с рейтингом от BBB - до BBB+	2 183 735	2 183 735
с рейтингом от BB- до BB+	176 175	176 175
с рейтингом от B- до B+	70 449	70 449
с рейтингом ниже B-	0	0
- не имеющие рейтинга	0	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания	2 430 359	2 430 359

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, отнесенных к финансовым активам, имеющихся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года:

IFRS7p34, 36,37	2012	Итого
Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:		
с рейтингом A-	154 248	154 248
с рейтингом от BBB - до BBB+	454 256	454 256
с рейтингом от BB- до BB+	0	0
с рейтингом от B- до B+	0	0
с рейтингом ниже B-	0	0
- не имеющие рейтинга	0	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания	608 504	608 504

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Контрагентом Банка по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, переданными без прекращения признания, является Банк России. Информация о средствах, привлеченных от Банка России указана в примечании 14 «Средства других банков».

Долговые финансовые активы не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, представлены в Примечании 27.

Банк не проводил операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, со связанными сторонами.

12. Основные средства и нематериальные активы

1p 78(a) 16p60		Примечание	Земля	Офисное и компьютерное оборудование, мебель, автотранспорт	Сейфы и аналогичное оборудование	Здания	Итого основных средств
16p73(d) 38p118(c)	Стоимость (или оценка) на 1 января 2012 года		0	85 567	8 489	285 000	379 056
	Накопленная амортизация		0	(53 150)	(2 748)	(1 250)	(57 148)
16p73(e) 38p118(e)	Балансовая стоимость на 1 января 2012 года		0	32 417	5 741	283 750	321 908
16p73(e) (i) 38p118(e) (i)	Поступления		880	58 233	1 183	10 806	71 102
16p73(e) (ii) 38p118(e) (ii)	Выбытия		0	(3 043)	0	0	(3 043)
16p73(e) (vii) 38p118(e) (vi)	Амортизационные отчисления	24	0	(14 750)	(786)	(9 475)	(25 011)
	Восстановление амортизационных отчислений по выбывшим основным средствам		0	2 066	0	0	2 066
16p73(e) 38p118(e)	Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года		880	74 923	6 138	285 081	367 022

16p73(d) 38p118(c)	Стоимость за 31 декабря 2012 года		880	140 757	9 672	295 806	447 115
	Накопленная амортизация		0	(65 834)	(3 534)	(10 725)	(80 093)
16p73(e)	Балансовая стоимость на 1 января 2013 года		880	74 923	6 138	285 081	367 022
16p73(e) (i) 38p118(e) (i)	Поступления		0	30 803	223	347 054	378 079
16p73(e) (ii) 38p118(e) (ii)	Выбытия		0	(4 719)	(33)	0	(4 752)
16p73(e) (vii) 38p118(e) (vi)	Амортизационные отчисления	24	0	(27 659)	(936)	(18 431)	(47 026)
	Восстановление амортизационных отчислений по выбывшим основным средствам		0	4 505	16	0	4 521
16p73(e) 38p118(e)	Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года		880	77 853	5 408	613 704	697 845
16p73(d) 38p118(c)	Стоимость за 31 декабря 2013 года		880	166 841	9 862	642 860	820 443
	Накопленная амортизация		0	(88 988)	(4 454)	(29 156)	(122 598)

16p73(e)	Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года		880	77 853	5 408	613 704	697 845
----------	---	--	------------	---------------	--------------	----------------	----------------

Здания представлены поступившими в 2011 году двумя нежилыми помещениями на общую сумму 285 млн. рублей и группой помещений, поступившей в 2013 году, на общую сумму 340 тыс. руб. Стоимость первоначального признания зданий на балансе Банка соответствует оценке, полученной от независимого оценщика. Оценка зданий выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории. Стоимость была рассчитана в результате согласования расчетов, проведенных с помощью двух подходов к оценке объектов недвижимости: сравнительного подхода, который базируется на информации о недавних сделках с аналогичными объектами на рынке и сравнения оцениваемой недвижимости с аналогами; доходного подхода, в рамках которого стоимость объекта определяется приведением ожидаемых доходов, которые будут получены от эксплуатации объекта оценки в будущем.

На отчетную дату 31 декабря 2013 года Банк провел анализ ранка недвижимости и сделал вывод о том, что существенного изменения стоимости недвижимости не произошло. Таким образом, Банк считает, что справедливая стоимость основных средств, близка к балансовой стоимости. Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости основных средств, отнесены к 3 уровню иерархии справедливой стоимости.

1p 78(a) 16p60				Исключительные права на рекламные материалы	Лицензии на ПО	Итого НМА
	Примечание	Товарный знак				
16p73(d) 38p118(c)	Стоимость (или оценка) на 1 января 2012 года		50	1 429	10 258	11 737
	Накопленная амортизация		(36)	(132)	(2 133)	(2 301)
16p73(e) 38p118(e)	Балансовая стоимость на 1 января 2012 года		14	1 297	8 125	9 436
16p73(e) (i) 38p118(e) (i)	Поступления		916	1 893	2 132	4 941
16p73(e) (ii) 38p118(e) (ii)	Выбытия		(50)	0	0	(50)
16p73(e) (vii)	Амортизационные отчисления	24	(4)	(749)	(4 039)	(4 792)

38p118(e) (vi)						
	Восстановление амортизационных отчислений		40	0	0	40
16p73(e) 38p118(e)	Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года		916	2 441	6 218	9 575
16p73(d) 38p118(c)	Стоимость за 31 декабря 2012 года		916	3 322	12 390	16 628
	Накопленная амортизация		0	(881)	(6 172)	(7 053)
16p73(e)	Балансовая стоимость на 1 января 2013 года		916	2 441	6 218	9 575
16p73(e) (i) 38p118(e) (i)	Поступления		113	35	5 601	5 749
16p73(e) (ii) 38p118(e) (ii)	Выбытия		0	0	0	0
16p73(e) (vii) 38p118(e) (vi)	Амортизационные отчисления	24	(38)	(897)	(5 592)	(6 527)
	Восстановление амортизационных отчислений		0	0	0	0
16p73(e) 38p118(e)	Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года		991	1 579	6 227	8 797
16p73(d) 38p118(c)	Стоимость за 31 декабря 2013 года		1 029	3 357	17 991	22 377
	Накопленная амортизация		(38)	(1 778)	(11 764)	(13 580)
16p73(e)	Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года		991	1 579	6 227	8 797

Нематериальные активы представлены товарным знаком ОАО «СИАБ», исключительными правами на рекламные материалы и лицензии на программное

обеспечение. Нематериальные активы имеют ограниченные сроки полезного использования. В 2012 году Банк провел ребрендинг, в результате которого был сменен товарный знак.

13. Прочие активы

1p77	2013	2012
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	2 685	1 286
Расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	377	135
Расчеты по расчетно-кассовому обслуживанию	5 768	6 145
Материальные запасы	2 741	8 324
Предоплата за товарно-материальные ценности	1 567	28 456
Предоплата за услуги	3 114	7 280
Расчеты с бюджетом по налогам, кроме налогов на прибыль	537	100
Возмещение госпошлины	568	0
Комиссия по пластиковым картам	4 872	962
Прочее	922	511
За вычетом резерва под обесценение	(9 025)	(5 033)
Итого прочих активов	14 126	48 166

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за год:

	2013	2012
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	5 033	3 006
отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение прочих активов в течение года	4 771	2 045
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	(779)	(18)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного	9 025	5 033

Географический анализ и анализ прочих активов по срокам погашения представлены в Примечании 27.

Операции с прочими активами со связанными лицами не проводились.

14. Средства других банков

Данное примечание относится к кредитам, привлеченным Банком.

1p77 IFRS7p8(f)	2013	2012
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	10 025	15 704
Средства, привлеченные от Банка России	2 278 793	531 867
Краткосрочные депозиты других банков	125 252	230 528
Итого средств других банков	2 414 070	778 099

По состоянию за 31 декабря 2013 года средства других банков в сумме 2 278 793 тысяч рублей (2012 г.: 531 867 тысяч рублей) были привлечены от Банка России сроком от 10 до 21 дня по эффективной ставке 5,54%. Данная сумма, привлечена в рамках договоров продажи и обратного выкупа («репо»). Ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратного выкупа, включают облигации крупных российских корпораций, международной финансовой организации и муниципальные облигации, со справедливой стоимостью за 31 декабря 2013 года 2 838 358 тысяч рублей (2012 г.: 608 504 тысяч рублей). За 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года эти ценные бумаги были отражены в отчете о финансовом положении как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (удерживаемые до погашения). См. примечания 7, 11 и примечание 39 «справедливая стоимость финансовых инструментов».

В течение 2012-2013 годов все привлеченные средства других банков привлекались по рыночной ставке.

Балансовая стоимость средств других банков равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2013 года составила 2 414 070 рублей. По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составляла 778 099 тысяч рублей. см. Примечание 30.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в Примечании 27.

Средства других банков не были привлечены от связанных сторон.

15. Средства клиентов

1p77	2013	2012
Государственные и общественные организации	83 000	70 236
- Срочные депозиты	0	0
- Текущие/расчетные счета	83 000	70 236
Прочие юридические лица	3 289 805	4 894 539
- Текущие (расчетные) счета	2 617 291	3 205 511
- Срочные депозиты	672 514	1 689 028
Физические лица	4 783 890	5 453 786
- Текущие счета/счета до востребования	840 567	663 866
- Срочные вклады	3 943 323	4 789 920
Прочие средства клиентов	0	0
Итого средств клиентов	8 156 695	10 418 561

В число государственных и общественных организаций не входят коммерческие предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежат государству.

Все действующие в 2012, 2013 годах депозиты имели рыночную ставку.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

IFRS7 p34	2013		2012	
	Сумма, тыс.руб.	%	Сумма, тыс.руб.	%
Предприятия торговли	1 793 081	22%	2 502 889	24%
Физические лица	4 783 890	59%	5 453 784	52%
Страхование	129 020	2%	63 825	1%
Строительство	373 245	5%	501 546	5%
Транспорт	199 156	2%	220 685	2%
Финансы и инвестиции	29 810	0%	19 232	0%

Производство	269 879	3%	533 826	5%
Предприятия нефтегазовой промышленности	0	0%	8	0%
Прочие	479 445	6%	1 016 837	10%
Телекоммуникации	14 407	0%	25 639	0%
Государственные органы	0	0%	10 054	0%
Научные исследования	84 762	1%	70 236	1%
Итого средств клиентов (общая сумма)	8 156 695	100%	10 418 561	100%

За 31 декабря 2013 года Банк имел 6 клиентов (2012г.: 11 клиентов) с остатками средств свыше 100 000 тысяч рублей.

Совокупный остаток средств этих клиентов составил 1 350 160 тысяч рублей (2012 г.: 1 984 614 тысяч рублей), или 16,55% (2012 г.: 19,05%) от общей суммы средств клиентов.

См. Примечание 30 в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

1p77	2013	2012
Векселя	1 006 384	250 711
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 006 384	250 711

За 31 декабря 2013 года Банк не имел выпущенных долговых ценных бумаг, удерживаемых связанными сторонами.

Максимальная сумма выпущенного на конец 2013 года векселя составила 61 210 тыс. руб. (2012г.: 32 252 тыс. руб.), что составило 6,08 % (2012 г.: 12,86 %) от общего портфеля выпущенных Банком долговых ценных бумаг.

За отчетную дату 31 декабря 2013 года пять собственных векселей общей суммой 21 852 тыс. руб. были приняты Банком в качестве обеспечения по выданным кредитам и гарантиям.

См. Примечание 30 в отношении информации о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

Географический анализ и сроков погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

В течение 2013 года чистая прибыль кредитной организации от выкупа собственных долговых ценных бумаг составила 245 тысяч рублей (2012 г.: 2 015 тысяч рублей).

17. Прочие обязательства

1p77	Примечание	2013	2012
Резервы под обязательства и отчисления	29	17 195	20 373
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения		14 395	3 406
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		7 414	4 214
Прочие расчеты по хозяйственным операциям		5 494	3 711

Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу		27 129	35 172
Взносы в Агентство страхования вкладов		5 599	4 804
Взаиморасчеты по претензионной работе		53	129
Незавершенные расчеты		11 472	23 325
Прочее		627	1 696
Итого прочих обязательств		89 378	96 830

По строке «Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу» отражены: сумма обязательств по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка; сумма вознаграждения ключевого персонала Банка по итогам 2012 годов. В 2013 году вознаграждение ключевому персоналу Банка по итогам года не выплачивалось.

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам в течение 2013 года:

37p84	Обязательства кредитного характера	Итого
Резерв под обязательства и отчисления на 1 января 2013	20 373	20 373
восстановления резервов под обязательства в течение года	(3 178)	(3 178)
Резерв под обязательства и отчисления за 31 декабря 2013 года	17 195	17 195

В 2012,2013 годах не было случаев понесения убытков по финансовым гарантиям.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 32.

18. Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций в обращении (шт.)	Обыкновенные акции (тыс. руб)	Эмиссионный доход (тыс. руб)	Итого (тыс. руб)
1p79,80				
На 1 января 2012 года	3 540 053	389 573	410 000	799 573
Выпущенные новые акции	0	0	0	0
За 31 декабря 2012 года	3 540 053	389 573	410 000	799 573
Выпущенные новые акции	0	0	0	0
За 31 декабря 2013 года	3 540 053	389 573	410 000	799 573

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 354 005 тысяч рублей (2012 г.: 354 005 тысяч рублей). По состоянию за 31 декабря 20013 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,1 тысяч рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по

бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

19. Прочий совокупный доход

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

За 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль Банка составила 183 255 тыс. рублей (2012 г.: 312 636 тыс. рублей).

Согласно решению годового общего собрания акционеров дивиденды по итогу 2012 года не выплачивались.

25.06.2014 года было проведено общее годовое собрание акционеров, на котором было принято решение о распределении прибыли на увеличение Фонда накопления Банка, а также выплате дивидендов по итогам 2013 года в совокупном размере 40 215 тыс. рублей.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, Резервный фонд должен составлять 5% от уставного капитала. По состоянию за 31 декабря 2013 года резервный фонд равен 17 700 тысячам рублей, что составляет 5% от уставного капитала.

Прочий совокупный доход	Примечание	2013	2012
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		(9 648)	8 364
Переоценка		(9 648)	8 364
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:	25	636	(1 294)
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		636	(1 294)
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(9 012)	7 070
Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль		(9 012)	7 070

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переклассифицируется в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценение в порядке переклассификационной корректировки

20. Процентные доходы и расходы

18p35(b) (iii)	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	1 041 717	731 047
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	263 606	168 467

	Средства в других банках	8 780	15 651
	Корреспондентские счета в других банках	4 989	4 739
	Учтенные векселя	9 135	0
39AG93	Прочее	0	443
IFRS7p20 (b)	Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 328 227	920 347
	Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69 793	118 780
	Итого процентных доходов	1 398 020	1 039 127
	Процентные расходы		
	Срочные депозиты юридических лиц	97 323	109 588
	Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	16 309	20 385
	Средства привлеченные от Банка России по договорам «репо»	50 075	10 040
	Срочные вклады физических лиц	463 132	314 176
	Срочные депозиты банков	10 341	17 990
	Текущие /расчетные счета	26 393	19 097
	Прочее	38	29
IFRS7p20 (b)	Итого процентных расходов, по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	663 611	491 305
	Итого процентных расходов	663 611	491 305
	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	734 409	547 822

21. Комиссионные доходы и расходы

18p35(b) (ii)		2013	2012
IFRS7p20(c)	Комиссионные доходы		
	Комиссия по расчетным операциям	146 023	93 136
	Комиссия по кассовым операциям	64 830	82 575
	Комиссия за инкассацию	15 028	14 539
	Комиссия по конверсионным операциям	58 645	68 257
	Комиссия по операциям с ценными бумагами	65	0
	Комиссия по выданным гарантиям	7 649	9 431
	Комиссия за выполнению функций валютного контроля	26 704	29 138
	Комиссия по пластиковым картам	38 313	45 746
	Комиссия за эквайринг	67 767	56 524
	Прочее	336	1 246
	Итого комиссионных доходов	425 360	400 592
IFRS7p20(c)	Комиссионные расходы		
	Комиссия по расчетным операциям	28 328	12 657
	Комиссия за эквайринг	42 985	0
	Комиссия по операциям с ценными бумагами	1 444	0
	Комиссия по пластиковым картам	36 304	70 506
	Комиссионные расходы, связанные с совершением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, МБК и валютном рынке	1 514	2 824

	Депозитарные услуги	715	12
	Прочее	2	0
	Итого комиссионных расходов	111 292	85 999
18p35(b) (ii)	Чистый комиссионный доход (расход)	314 068	314 593

22. Прочие операционные доходы

	2013	2012
Доход в связи с досрочным погашением собственных векселей	245	2 015
Доходы по претензионной работе	28	1 744
Аренда сейфов, терминалов, хранение ценностей	974	840
Возмещения страховых сумм	1 083	1 555
Доход от выбытия основных средств	42	0
Невостребованная сумма клиентом	2 301	0
Штрафы по кредитам	16 272	0
Прочие	2 827	1 022
Итого операционных доходов	23 772	7 176

23. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

2013		
IFRS7p20 (a) (i)	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
Корпоративные облигации	7 002	7 002
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 002	7 002

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

2012		
IFRS7p20(a)(i)	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
Корпоративные облигации	16 248	16 248
Итого доходы за вычетом	16 248	16 248

расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
---	--	--

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также от изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

24. Административные и прочие операционные расходы

		Примечание	2013	2012
	Затраты на персонал		415 239	363 203
	Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		15 663	10 468
	Арендная плата		74 326	87 490
	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие).		30 766	35 352
	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		43 179	37 193
	Реклама и маркетинг		29 488	59 724
	Расходы по приобретению программных продуктов		19 096	22 079
36p126(a)	Амортизация основных средств	12	47 026	25 011
	Расходы по страхованию		27 830	19 773
	Командировочные и представительские расходы		2 781	4 091
	Штрафы, судебные издержки, гос. пошлина		4 110	423
	Амортизация нематериальных активов	12	6 527	4 792
	Хозяйственные расходы		34 936	8 227
	Расходы по возврату Cash-back online		57 790	6 599
	Приобретение и содержание оборудования		18 247	37 072
	Информационные и Консультационные расходы		28 477	14 350
	Прочие		6 326	1 357
	Итого операционных расходов		861 807	737 204

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации, в размере 83 420 тысяч рублей (2012 г.: 63 943 тысяч рублей).

25. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в рублях на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от МСФО.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие составляющие:

12p80,81	2013	2012
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	(4 584)	(21 760)

Изменения отложенного налогообложения связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	658	0
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год	(3 926)	(21 760)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет в 2013 году 20%.

Сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению представлено ниже:

12p81(c)(i)	2013	2012
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	(125 455)	83 094
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20%	0	(16 618)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
- доходы, не принимаемые к налогообложению (по ставке 20%)	22 149	22 378
- расходы, не принимаемые к налогообложению (по ставке 20%)	(25 584)	(24 698)
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	(5 075)	(2 822)
Использование ранее не признанных налоговых убытков	4 584	
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды		
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам		
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за период	(3 926)	(21 760)

У Банка существуют уменьшающие налогооблагаемую базу временные разницы в сумме 31 845 тысяч рублей (2012 г.: 0 тысяч рублей).

Отложенный налоговый актив в сумме 636 тысяч рублей (2012 г.: отложенное налоговое обязательство 1 294 тысяч рублей) было отражено в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. См. примечания 6, 9 и 24.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20 %.

12p61A, 81(g)(i)	31 декабря 2012 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2013 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды:				
Основные средства	560	(137)	0	423

Финансовые инструменты	(3 420)	12 292	0	8 872
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	(12 438)	(5 761)	0	(18 199)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	(4 079)	0	636	(3 443)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(34)	0	0	(34)
Наращенные доходы (расходы)	1 362	(626)	0	736
Прочее	(1 766)	1 258	0	(508)
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	(1 294)		(1 294)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(19 815)	5 733	636	(13 446)
Признанный отложенный налоговый актив		658	636	1 294
Признанное отложенное налоговое обязательство	(1 294)			(1 294)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(18 521)	5 075	0	(13 446)

12p61A, 81(g)(i)	31 декабря 2011 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2012 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды:				
Основные средства	176	384	0	560
Финансовые инструменты	0	(3 420)	0	(3 420)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	(16 515)	4 077	0	(12 438)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	(4 079)	0	0	(4 079)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(34)	0	0	(34)
Наращенные доходы (расходы)	1 362	0	0	1 362
Прочее	2 097	(3 863)	0	(1 766)
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(379)	379	0	0
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(17 372)	(2 443)	0	(19 815)

Признанный отложенный налоговый актив	0		1 294	1 294
Признанное отложенное налоговое обязательство				
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(17 372)	(2 443)	1 294	(18 521)

Исходя из принципа осмотрительности, отложенный налоговый актив в сумме 5 075 тысяч рублей не признается в финансовой отчетности, так как существует вероятность того, что налогооблагаемая прибыль, против которой может быть зачтена вычитаемая временная разница, не будет получена.

26. Дивиденды

Общим собранием акционеров Банка, проведенным по итогам 2012 финансового года, принято решение дивиденды не выплачивать. 25.06.2014 года было проведено общее годовое собрание акционеров, на котором было принято решение о распределении прибыли на увеличение Фонда накопления Банка, а также выплате дивидендов по итогам 2013 года в совокупном размере 40 215 тыс. рублей.

За 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль Банка составила 183 255 тыс. рублей (2012 г.: 312 636 тыс. рублей).

27. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банк осуществляет в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски: валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), географического, операционного и правового рисков. Стратегия Банка по управлению рисками направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибылью и уровнем принимаемых рисков, на последовательное развитие Банка с удержанием рисков на приемлемом и управляемом уровне. Основной целью управления рисками является обеспечение непрерывности и стабильности деятельности Банка путём ограничения степени воздействия на его деятельность внешних и внутренних негативных факторов.

Стратегия управления банковскими рисками предполагает:

- соответствие стратегическим целям Банка;
- учёт уровня риска при оценке эффективности бизнес - направлений и деятельности подразделений Банка;
- эффективное управление собственным капиталом и поддержание его на уровне, достаточном для покрытия принятых и потенциальных рисков;
- использование полного арсенала инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

В 2013 году Банк проводил последовательную организационную и методическую работу по совершенствованию процедур управления рисками.

На предстоящий период в качестве важной задачи системы управления рисками Банк считает совершенствование методов управления:

- риском ликвидности – ввиду возможного оттока срочных пассивов на фоне проводимой Банком России работы по санации проблемных банков;
- кредитным риском – ввиду замедления и возможного падения роста реального сектора российской экономики, платёжеспособного спроса населения и, как следствие, уменьшение доли качественных заёмщиков;

- репутационным риском – ввиду снижения доверия клиентов к частным банкам на фоне негативной информации о проблемах банковской системы.

К возможным факторам, которые могут повлиять на исполнение Банком обязательств перед владельцами ценных бумаг, а также к действиям владельцев ценных бумаг, Банком, отнесены: возможные убытки Банка, что повлияет на возможность выплаты дивидендов, а также на оценку стоимости Банка и стоимость его акций.

Главной задачей при управлении финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Система управления финансовыми рисками Банка включает установление, внедрение и мониторинг политик и процедур управления финансовыми рисками и их последующее обновление с учетом изменений в экономике, бизнесе и регулятивной среде.

Ключевыми органами, осуществляющими управление финансовыми рисками Банка, являются: Совет Директоров Банка, Правление Банка, Комитет по управлению активами и пассивами Банка (далее - КУАиП), Кредитный комитет Банка.

Совет Директоров Банка несет ответственность за учет фактора риска при утверждении стратегических целей и задач, а также утверждает внутренние документы Банка по оценке, контролю и управлению рисками Банка, утверждает Кредитную и Инвестиционную политику Банка, Процентную политику.

Правление Банка несет ответственность за общую систему контроля по управлению финансовыми рисками, а также за принятие оперативных решений в сфере управления рисками. Правление Банка принимает решение о том, какие риски Банк может принимать на себя, или о проведении мер по поддержанию непрерывности бизнеса Банка в кризисной ситуации, когда для принятия таких решений недостаточно полномочий, имеющихся у КУАиП и у Кредитного комитета Банка.

КУАиП несет ответственность за текущее управление финансовыми рисками (за исключением кредитного риска, относящегося к кредитам юридических и физических лиц). В рамках регулярных заседаний КУАиП принимаются решения по управлению структурой баланса Банка и связанными с ней рисками ликвидности, по установлению и изменению лимитов на рыночные риски. КУАиП согласовывает ключевые принципы и процедуры управления финансовыми рисками (за исключением кредитного риска, относящегося к кредитам юридических и физических лиц) и уполномочен принимать решения по управлению финансовыми рисками в кризисных ситуациях.

Департамент контроля рисков несет ответственность за организацию соблюдения политики управления банковскими рисками, мониторинг уровня совокупного банковского риска, разработку методик оценки текущего уровня ряда финансовых и нефинансовых рисков, процедур управления данными рисками, за соблюдение подразделениями Банка действующих процедур и лимитов, ограничивающих уровень данных рисков.

Казначейство Банка осуществляет оперативное управление и оперативный контроль за отдельными видами риска, в частности, риском ликвидности, валютным риском и риском процентной ставки.

Правление Банка, Кредитный комитет Банка и Малый кредитный комитет Банка являются органами, принимающими решения по управлению кредитными рисками Банка. Кредитный комитет Банка и Малый кредитный комитет Банка принимают решения по отдельным операциям, связанным с кредитными рисками, или устанавливают лимиты кредитного риска на отдельных контрагентов (в пределах установленных полномочий). В случаях, когда полномочий Малого кредитного комитета не достаточно для принятия решений по определенным позициям, решение таких вопросов делегируется на Кредитный комитет Банка и Правление Банка.

В связи с тем, что кредитные риски являются основными финансовыми рисками Банка, значительная часть текущего управления кредитными рисками Банка сконцентрирована в специализированном подразделении – Кредитном департаменте, который осуществляет оперативный контроль за уровнем кредитного риска.

Департамент контроля рисков Банка проводит стресс – тестирование кредитного портфеля на ежеквартальной основе. Результаты стресс – тестирования рассматриваются и обсуждаются на Кредитном комитете.

Кредитный риск

Областью возникновения кредитного риска являются операции Банка по предоставлению ссуд и кредитов, проведению срочных сделок, предоставлению банковских услуг с условиями платежа после оказания услуги, учету векселей сторонних эмитентов, предоставление гарантий, иных услуг, следствием которых является возникновение финансового обязательства контрагента. Кредитный риск возникает в результате потери балансовой стоимости актива, финансового обязательства, связанной с ухудшением состояния контрагента по сделке или качества обслуживания им долга.

Целью управления кредитным риском является его поддержание на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам кредиторов и вкладчиков.

Коллегиальным органом Банка, осуществляющим управление кредитным риском, является Кредитный комитет и Малый кредитный комитет.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (см. Примечание 29).

Кредитование является приоритетным и, одновременно, одним из наиболее рискованных направлений деятельности Банка, поэтому управление кредитным риском по кредитным портфелям осуществляется комплексно с применением следующих инструментов:

- соблюдение принципа повышения прибыльности кредитных операций при поддержании устойчиво умеренного уровня их кредитного риска;
- соблюдение установленных значений обязательных нормативов;
- детальная оценка категории качества ссуды до ее предоставления заемщику;
- оценка финансового положения заемщика, эмитентов ценных бумаг и банков-контрагентов;
- независимая дополнительная оценка финансового положения заемщика до предоставления ссуды (кредита);
- регулярное проведение стресс - тестирования на основе влияния факторов кредитного риска кредитного портфеля;
- адекватное создание резервов по элементам расчетной базы резерва;
- учет ограничений, связанных с нетранспарентностью активов (сделок);
- соблюдение принципов и положений «Кредитной политики ОАО «СИАБ»;
- регулярный мониторинг состояния задолженности, включая мониторинг состояния залогов;
- периодический анализ используемых методов оценки кредитного риска;
- регулярный анализ и пересмотр лимитов, установленных на банки-контрагенты, эмитентов ценных бумаг.

Основными способами управления кредитным риском являются: избежание (отказ от проекта), удержание (создание резервов), передача (страхование), снижение (лимитирование, ценорегулирование, стандартизация) риска.

Банк контролирует кредитный риск с помощью установления лимитов на одного заемщика или группу связанных заемщиков, ограничения по вложениям в ценные бумаги, а также с помощью процедуры санкционирования выдачи кредитов и оценки кредитных рисков. Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. Решения о выдаче крупных кредитов корпоративным клиентам, превышающих 1 млн. руб., принимаются в Банке коллегиально на Кредитном комитете, о выдаче кредитов менее 1 млн. руб. – на Малом Кредитном комитете. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Заседания Комитетов проходят еженедельно (два раза в неделю).

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Кредитного департамента составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ключевого управленческого персонала и анализируется им. Кредитный департамент Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в примечаниях 6, 7, 8, 9, 10, 11. В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности.

В целях мониторинга кредитного риска по корпоративному портфелю сотрудники Кредитного департамента составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ключевого управленческого персонала и анализируется им. Кредитный департамент Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в примечаниях 6, 7, 8, 9, 10, 11. В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска по корпоративному портфелю является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

Особое внимание Банком уделяется управлению кредитным риском по розничному портфелю. Департамент контроля рисков осуществляет на постоянной основе анализ розничного портфеля, а именно: анализ кредитов по срокам погашения; долю просроченной задолженности (в разрезе продуктов и в целом по портфелю); прогноз ожидаемых потерь; винтажный анализ в разрезе продуктов.

Для снижения уровня кредитного риска по розничному портфелю в Банке применяется модель скоринговой оценки кредитоспособности и платежеспособности физических лиц. Кроме того, Отделом андеррайтинга и кредитного мониторинга

проводится дополнительная проверка заемщиков с повышенным кредитным риском. На регулярной основе в Банке проводится мониторинг данной модели, проводится анализ изменений, как общий, так и детальный по каждой из переменных модели и, при необходимости, модель корректируется. Также в целях снижения уровня кредитного риска Банк использует в собственных скоринговых моделях данные не только нескольких Бюро кредитных историй, но и автоматизированные системы борьбы с мошенничеством.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Географический риск

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года:

IFRS7(B8)	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 575 212	193 471	0	1 768 683
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	138 066	0	0	138 066
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	247 104	0	0	247 104
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	407 999	0	0	407 999
Средства в других банках	292 061	15 075	0	307 136
Кредиты и дебиторская задолженность	5 948 752	0	0	5 948 752
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 008 626	0	6 456	1 015 082
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	1 631 856	0	798 503	2 430 359
Основные средства	697 845	0	0	697 845
Нематериальные активы	8 797	0	0	8 797

Текущие требования по налогу на прибыль	1 890	0	0	1 890
Прочие активы	12 323	1 796	7	14 126
Итого активов	11 970 531	210 342	804 966	12 985 839
Обязательства				
Средства других банков	2 414 070	0	0	2 414 070
Средства клиентов	8 134 009	16 913	5 773	8 156 695
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 006 384	0	0	1 006 384
Прочие заемные средства	0	0	0	
Прочие обязательства	89 223	15	140	89 378
Текущие обязательства по налогу на прибыль	322	0	0	322
Итого обязательств	11 644 008	16 928	5 913	11 666 849
Чистая балансовая позиция	326 523	193 414	799 053	1 318 990

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года:

IFRS7(B8)	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 520 977	484 164	0	3 005 141
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	113 423	0	0	113 423
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 160 576	0	0	1 160 576
Средства в других банках	393 901	13 990	0	407 891
Кредиты и дебиторская задолженность	5 085 343	64 728	0	5 150 071
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 696 260	0	95 073	1 791 333
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	454 256	0	154 248	608 504
Основные средства	367 022	0	0	367 022

Нематериальные активы	9 575	0	0	9 575
Текущие требования по налогу на прибыль	1 203	0	0	1 203
Прочие активы	46 974	1 188	4	48 166
Итого активов	11 849 510	564 070	249 325	12 662 905
Обязательства				
Средства других банков	778 099	0	0	778 099
Средства клиентов	10 377 899	36 918	3 744	10 418 561
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	
Выпущенные долговые ценные бумаги	250 711	0	0	250 711
Прочие заемные средства	0	0	0	
Прочие обязательства	96 764	20	46	96 830
Текущие обязательства по налогу на прибыль	27	0	0	27
Итого обязательств	11 503 500	36 938	3 790	11 544 228
Чистая балансовая позиция	346 010	527 132	245 535	1 118 677

Активы и обязательства (обычно) классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается, на отчетную дату проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях КУАиП устанавливает лимиты открытых позиций и другие ограничения. КУАиП разрабатывает методологию в

отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

Банк проводит консервативную политику по управлению портфелем ценных бумаг. Корпоративные облигации, приобретаемые на рынке подвержены влиянию рыночного риска в меньшей степени, чем акции.

Процесс управления рыночным риском базируется на решениях КУАиП, а также на современных методах управления портфелем ценных бумаг. Для раскрытия анализа чувствительности используется метод расчета процентного риска с применением гэл-анализа, а также метода дюрации. Для минимизации влияния рыночного риска на Банк применяется диверсификация портфеля ценных бумаг.

Валютный риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода:

IFRS7 B23-B24)	За 31 декабря 2013 года				За 31 декабря 2012 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производ- ные финансов ые инструме нты	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производ- ные финансов ые инструме нты	Чистая балансовая позиция
Рубли	11 677 219	10 808 608	0	868 611	11 072 768	10 323 979	0	748 789
Доллары США	304 460	467 480	0	(163 020)	766 730	774 959	0	(8 229)
Евро	286 805	390 759	0	(103 954)	436 247	445 288	0	(9 041)
Фунты стерлинг ов	1 559	2	0	1 557	2 185	1	0	2 184
Юань	758	0	0	758				
Шведская крона	58	1	0	57	54	1	0	53
Швейцар- ский франк	14	0	0	14				
Итого	12 270 873	11 666 849	0	604 023	12 277 984	11 544 228	0	733 756

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Кредитная организация предоставляла кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное

воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

IFRS7p40(a)	За 31 декабря 2013 года		За 31 декабря 2012 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	(8 151)	(8 151)	(411)	(411)
Ослабление доллара США на 5%	8 151	8 151	411	411
Укрепление евро на 5%	(5 198)	(5 198)	(452)	(452)
Ослабление евро на 5%	5 198	5 198	452	452
Укрепление фунта стерлингов 5%	78	78	109	109
Ослабление фунта стерлингов на 5%	(78)	(78)	(109)	(109)
Укрепление юаня на 5%	38	38	0	0
Ослабление юаня на 5%	(38)	(38)	0	0
Укрепление шведских крон 5%	3	3	3	3
Ослабление шведских крон на 5%	(3)	(3)	(3)	(3)
Укрепление швейцарских франков на 5%	1	1	0	0
Ослабление швейцарских франков на 5%	(1)	(1)	0	0
Итого	0	0	0	0

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

IFRS7p42	Средний уровень риска в течение 2013 года		Средний уровень риска в течение 2012 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	(4 281)	(4 281)	(248)	(248)
Ослабление доллара США на 5%	4 281	4 281	248	248
Укрепление евро на 5%	(2 825)	(2 825)	(443)	(443)
Ослабление евро на 5%	2 825	2 825	443	443
Укрепление фунта стерлингов 5%	94	94	177	177
Ослабление фунта стерлингов на 5%	(94)	(94)	(177)	(177)
Укрепление юаня на 5%	19	19	0	0
Ослабление юаня на 5%	(19)	(19)	0	0
Укрепление шведских крон 5%	3	3	3	3
Ослабление шведских крон на 5%	(3)	(3)	(3)	(3)
Укрепление швейцарских франков на 5%	0	0	0	0
Ослабление швейцарских франков на 5%	0	0	0	0
Итого	0	0	0	0

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Процентные ставки Банка по кредитам и депозитам, в целом, соответствуют рыночной конъюнктуре.

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.

Советом Директоров Банка принимается Процентная политика Банка. КУАиП контролирует ее соблюдение и, в случае необходимости, выносит предложения об изменении.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском КУАиП устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц, которые предварительно утверждаются КУАиП. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам Банка.

На практике по всем кредитным договорам, заключенным Банком, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, могут пересматриваться в одностороннем порядке в случае наступления следующих условий:

- в случае изменения процентной ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России (по всем договорам);
- в случае нарушения клиентами поддержания объема оборотов по расчетному счету в течение одного месяца (по части договоров).

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

IFRS7 p34(a)(b)	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Недене- жные	Итого
31 декабря 2013 года						
Итого финансовых активов	4 577 636	1 555 714	1 196 851	3 026 231	0	10 356 432
Итого финансовых обязательств	6 975 624	3 017 711	1 575 490	8 324	0	11 577 149
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2013 года	(2 397 988)	(1 461 998)	(378 639)	3 017 907	0	(1 220 717)
31 декабря 2012 года						
Итого финансовых активов	4 186 741	1 273 470	1 457 010	2 201 154	0	9 118 375
Итого финансовых	5 225 465	2 607 827	2 950 213	0	0	10 783 505

обязательств						
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года	(1 038 724)	(1 334 357)	(1 493 203)	2 201 154	0	(1 665 130)

Банк не имеет обязательств с переменной процентной ставкой.

Если бы за 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 34 892 тысяч рублей меньше (2012 г.: на 23 695 тысяч рублей меньше) в результате более высоких процентных расходов по срочным депозитам и средствам других банков и более высокой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг. Собственный капитал составил бы на 34 892 тыс. рублей (2012 год на 23 695 тыс. рублей) меньше.

Если бы за 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 34 892 тысяч рублей больше (2012 г.: на 23 695 тысяч рублей больше) в результате более низких процентных расходов по срочным депозитам и средствам других банков и более низкой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг. Собственный капитал составил бы на 34 892 тыс. рублей (2012 год на 23 695 тыс. рублей) меньше. Руководство Банка считает, что процентный риск Банка на отчетную дату отражает типичный риск в течение года.

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

IFRS7p35	2013				2012			
	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты
Активы								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	7,78	-	-	-	9,3	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	7,78	-	-	-	9,3	-	-
Средства в других банках	0,1	-	0,1	-	1,64	6,95	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	-	16,14	-	-	-	15,95	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии	-	7,78	-	-	-	9,3	-	-

для продажи								
Обязательства								
Средства других банков	-	6,41	-	-	1,25	6,34	1,00	-
Средства клиентов:								
текущие (расчетные) счета юридических лиц	-	4,29	-	-	-	4,30	-	-
срочные депозиты юридических лиц	-	6,14	-	-	-	6,17	-	-
счета до востребования физических лиц	0,3	0,5	0,2	-	-	-	-	-
срочные депозиты физических лиц	4,36	10,00	3,81	-	4,14	8,50	4,06	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2,24	-	-		5,63		0,00

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском) независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, либо влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на конец текущего периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. Вся информация представлена в примечаниях, описывающих соответствующие финансовые активы и обязательства.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску ликвидности 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 и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Стратегическое управление ликвидностью осуществляет КУАиП. Оперативный анализ и контроль состояния ликвидности осуществляет Планово-экономический департамент Банка, а также Департамент контроля рисков. Оперативное управление риском ликвидности осуществляет Казначейство Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, средств юридических и физических лиц, долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Источником ликвидности служат однодневные депозиты, значительные регулярные притоки денежных средств от погашений краткосрочных ценных бумаг, кредитные линии в банках-корреспондентах.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 56,6% (2012 г.: 80,1%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 53,0% (2012 г.: 122,5%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 54,95% (2012 г.: 46,2%).

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2013 года:

IFRS7 p39(a,b);(B11B,B11D)	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяц ев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	2 414 070					2 414 070
Средства клиентов – физические лица	981 485	2 257 271	1 543 810	1 324	0	4 783 890
Средства клиентов - прочие	3 258 218	82 907	31 680	0	0	3 372 805
Выпущенные долговые ценные бумаги	321 850	677 534	0	7 000	0	1 006 384
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	89 378	0	0	0	0	89 378
Финансовые гарантии	171 349	0	0	0	0	171 349
Неиспользованные кредитные линии	956 841	0	0	0	0	956 841
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	8 193 192	3 017 711	1 575 490	8 324	0	12 794 717

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

IFRS7 p39(a,b);(B11B,B11D)	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	778 099	0	0	0	0	778 099
Средства клиентов – физические лица	1 115 843	2 204 733	2 133 210	0	0	5 453 786
Средства клиентов - прочие	3 834 467	369 342	760 966	0	0	4 964 775
Выпущенные долговые ценные бумаги	160 922	33 752	56 037	0	0	250 711
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	96 830	0	0	0	0	96 830
Финансовые гарантии	321 127	0	0	0	0	321 127
Неиспользованные кредитные линии	872 732	0	0	0	0	872 732
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым	7 180 020	2 607 827	2 950 213	0	0	12 738 060

обязательствам						
-----------------------	--	--	--	--	--	--

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2013 года:

IFRS7p39(a);(B11,B11E)	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 768 683	0	0	0	0	1 768 683
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	138 066	0	138 066
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	247 104	0	0	0	0	247 104
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	407 999					407 999
Средства в других банках	307 136	0	0	0	0	307 136
Кредиты и дебиторская задолженность	169 956	463 676	2 288 889	2 995 836	30 396	5 948 752
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 015 082	0	0	0	0	1 015 082
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	2 430 359	0	0	0	0	2 430 359
Прочие финансовые активы (часть суммы)	14 126					14 126

Итого финансовых активов	6 360 445	463 676	2 288 889	3 133 902	30 396	12 277 307
Обязательства						
Средства других банков	2 414 070					2 414 070
Средства клиентов	4 239 703	950 883	2 964 785	1 324	0	8 156 695
Выпущенные долговые ценные бумаги	321 850	173 400	504 134	7 000	0	1 006 384
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	89 378	0	0	0	0	89 378
Итого финансовых обязательств	7 065 002	1 124 283	3 468 919	8 324	0	11 666 527
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года	(704 557)	(660 607)	(1 180 030)	3 125 578	30 396	610 780
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года	(704 557)	(1 365 164)	(2 545 193)	580 384	610 780	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2012 года:

IFRS7p39(a);(B11,B11E)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 005 141	0	0	0	0	3 005 141
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	113 423	0	113 423
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 160 576	0	0	0	0	1 160 576
Средства в других банках	407 891	0	0	0	0	407 891
Кредиты и дебиторская задолженность	218 437	337 627	2 392 853	2 131 608	69 546	5 150 071
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 791 333	0	0	0	0	1 791 333
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения	608 504	0	0	0	0	608 504

признания						
Прочие финансовые активы (часть суммы)	48 166					48 166
Итого финансовых активов	7 240 048	337 627	2 392 853	2 245 031	69 546	12 285 105
Обязательства						
Средства других банков	778 099					778 099
Средства клиентов	4 950 310	739 598	4 728 653	0	0	10 418 561
Выпущенные долговые ценные бумаги	160 922	1 500	88 289			250 711
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	96 830	0	0	0	0	96 830
Итого финансовых обязательств	5 986 161	741 098	4 816 942	0	0	11 544 201
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	1 253 887	(403 471)	(2 424 089)	2 245 031	69 546	740 904
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	1 253 887	850 416	(1 573 673)	671 358	740 904	

Просроченные активы отнесены в категорию «более 5 лет». Так как по ним сформирован резерв в размере 70% - 100%, они не имеют существенного воздействия на вышеуказанные данные. В качестве прочих финансовых активов включены требования Банка отраженные по статье «прочие активы», которые ожидаются к получению в денежной форме. Например, расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами. В качестве прочих финансовых обязательств включены денежные обязательства Банка, отраженные по статье «прочие обязательства». Например, расчеты по полученному Банком налогу на добавленную стоимость. Из позиций осторожности, средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как актив со сроком «от 12 месяцев 5 лет», в то время как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, включены в категорию «до востребования и менее 1 месяца».

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю остатков на расчетных, текущих счетах, диверсификация таких вкладов по количеству и типу клиентов, а также

опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные остатки формируют стабильный кратко- и среднесрочный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

Операционный риск

Управление операционным риском в Банке состоит из выявления, оценки, мониторинга, контроля и (или) минимизации операционного риска.

Система управления и контроля за операционным риском в Банке состоит из:

- идентификации и оценки категорий (источников) операционного риска;
- составления каталога процессов и операций банка;
- идентификации проявления тех или иных категорий операционного риска и оценки их уровня на конкретных процессах и операциях;
- выявления критических зон риска, или групп операций с повышенным уровнем риска;
- разработки и реализации мероприятий по ограничению и нейтрализации выявленных критических зон риска;
- разработки мероприятий по контролю выявленных стандартных видов операционного риска, повышения надежности отдельных элементов процессов и технологий;
- разработки предложений по организационным преобразованиям с целью оптимизации осуществляемых бизнес-процессов, включающих документооборот, информационные потоки, распределение функций, полномочий и ответственности.

Оценка операционного риска в Банке производится на основании Подхода базового индикатора и Стандартизированного подхода.

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Также расчет Операционного риска включается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1) в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска» и Инструкцией Банка России от 03 декабря 2012 года N 139-И «Об обязательных нормативах банков». По состоянию за 31 декабря 2013 г. операционный риск составил 102 031 тыс. руб. В расчет Н1 принимается в 10-ти кратном размере.

По состоянию за 31 декабря 2012 г. операционный риск составил 71 193 тыс.руб. В расчет Н1 принимается в 10-ти кратном размере.

С 01.05.2013 года Банк считает капитал и нормативы достаточности капитала в соответствии с Базелем III. До 01.01.2014 года данные нормативы не являлись обязательными. В целях расчета показателей: достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0); достаточности базового капитала (Н1.1); достаточности основного капитала (Н1.2), операционный риск принимается в 12,5 кратном размере.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

К компетенции Совета Директоров Банка относится контроль за функционированием системы управления правовым риском.

Ответственность за организацию контроля за функционированием системы управления правовым риском, за формирование и оптимизацию политики в области управления правовым риском и осуществление контроля за её реализацию возлагается на Президента- Председателя Правления Банка. Ответственным за общее руководство и контроль является Президент- Председатель Правления Банка.

Ответственным за разработку и внедрение методов анализа правового риска, его источников, последствий и способов возмещения убытков является Директор Юридического департамента.

Юридический Департамент в рамках своей компетенции является ответственным за разработку инструкций по вопросам деятельности Банка, а также осуществление контроля за соответствием действующему законодательству РФ, в том числе нормативным актам Банка России, проектов инструкций, регламентов, положений, регулирующих внутреннюю работу Банка, и иных правовых документов, представляемых на подпись Руководству Банка, также принимает меры к отмене или изменению актов, противоречащих действующему законодательству. В компетенцию Юридического Департамента входит разъяснение и инструктирование сотрудников Банка по положениям законодательства и нормативно-правовым актам по банковской деятельности, в том числе ответы на запросы подразделений относительно применения законодательства.

На Департамент финансового мониторинга возлагаются обязанности по разработке и реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления, а также иных внутренних организационных мер в указанных целях.

Ответственными за текущее управление и организацию контроля за правовым риском являются директор Юридического департамента, руководители структурных подразделений, дополнительных офисов.

В целях снижения правового риска Банк может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

28. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2013 года сумма капитала, управляемого кредитной организацией, составляет 1 318 332 тысяч рублей (2012 год: 1 117 383 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневных расчетов, включающихся в управленческую отчетность, предоставляемую руководству Банка. Ежемесячно отчеты, содержащие соответствующие расчеты, проверяются и визируются Президентом-Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка и направляются в Главное Управление Банка России по Санкт-Петербургу. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 10%.

С 01.05.2013 рассчитывал капитал в соответствии с Базелем III. Нормативы достаточности капитала до 01.01.2014 года не являлись обязательными. С 01.01.2014 года устанавливаются значения нормативов: достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) - минимум 10%; достаточности базового капитала (Н1.1) - минимум 5%; достаточности основного капитала (Н1.2) - минимум 5.5%.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2013	2013	2012
	Базель III	Базель II	Базель II
Базовый капитал	1 181 791	-	-
Основной капитал	1 179 376	1 179 376	1 082 932
Дополнительный капитал	155 555	155 555	75 440
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0	0
Итого нормативного капитала	1 334 931	1 334 931	1 158 372

В течение 2012 и 2013 гг. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала, в том числе и не обязательные для Банка требования в соответствии с Базелем III.

29. Условные обязательства

Судебные разбирательства и налоговое законодательство

В ходе текущей деятельности Банка иски в отношении Банка в судебные органы не поступали. Банк считает, что у него нет потенциальных налоговых обязательств.

В договорах операционной аренды нет условия невозможности отмены аренды

Обязательства по операционной аренде

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

17p35(о)	2013	2012
Менее 1 года	29 157	48 769
От 1 до 5 лет	8 710	1 825
После 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	7 867	50 594

Банк арендует помещения, в которых располагается его головной офис, дополнительные и операционные офисы. Договоры могут быть расторгнуты по обоюдному согласию арендатора и арендодателя или при нарушении условий эксплуатации или оплаты. Банк не предполагает расторгать данные договоры.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

37p86	Примечание	2013	2012
Неиспользованные лимиты кредитных линий и кредитов «овердрафт»		956 841	872 732
Гарантии выданные		171 349	321 127
Резерв по обязательствам кредитного характера	17	(17195)	(20 373)
Итого обязательств кредитного характера		1 110 995	1 173 486

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Если бы 31 декабря 2013 года Банк исполнил все обязательства кредитного характера, существовавшие на эту дату при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год не изменилась бы, так как резерв под обязательства кредитного характера создан.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

IFRS7p25	2013	2012
----------	------	------

Рубли	1 110 877	1 171 624
Доллары США	0	902
Евро	118	960
Итого	1 110 995	1 173 486

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, кредитная организация может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, кредитной организации могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывается Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки, отсутствуют на балансе Банка.

Общая сумма чистого дохода от переоценки по справедливой стоимости, рассчитанная с использованием методов оценки и отраженная на счетах прибылей и

убытков, составила за 31 декабря 2013 г. – 6 659 тысяч рублей (чистый доход за 31 декабря 2012 г.: - 38 072 тысяч рублей).

Общая сумма чистого расхода от переоценки по справедливой стоимости, рассчитанная с использованием методов оценки и отраженная в составе капитала, составила за 31 декабря 2013 г. – 3 180 тысяч рублей (чистый доход за 31 декабря 2012 г.: - 6 468 тысяч рублей).

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	Примечание	2013	2012
		% в год	% в год
Средства в других банках:			
Кредиты и депозиты в других банках		1,75-8%	1,75-8%
Кредиты и дебиторская задолженность:			
Корпоративные кредиты		12.50%	12.50%
Кредитование компаний малого и среднего бизнеса		10-19%	5-19%
Кредитование индивидуальных предпринимателей		12-15%	13-16%
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты		10-24%	10-24%
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты на неотложные нужды		17,9-49,9%	19,9-49,9%
Кредиты физическим лицам – кредитные карты (овердрафт)		12-87,48%	12-98,55%
Ипотечные кредиты		13,5%	13,5%

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость (еврооблигаций) основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость

инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию) рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. См. Примечания 13, 14, 15, 16 в отношении оценочной справедливой стоимости средств других банков, средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств соответственно.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее:

	Примечание	2013	2012
		% в год	% в год
Средства других банков:			
Краткосрочные депозиты других банков		1-7,3%	1,75-8%
Средства, привлеченные от Банка России		5,52%	5,52%
Средства клиентов:			
Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций		3%	3%
Срочные депозиты государственных и общественных организаций		-	-
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц		2-7,5%	2-7,5%
Срочные депозиты прочих юридических лиц		2-9%	2-10,5%
Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц		0,2%-0,5%	0,2%-0,5%
Срочные вклады физических лиц		0,4%-8,5%	0,4%-11,5%
Выпущенные долговые ценные бумаги:			
Векселя		1-7%	2%-10%

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2013 года:

IFRS7p25,27A,27B(a)	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных		
Денежные средства и их эквиваленты	0	1 768 683	0	1 768 683	1 768 683
-Наличные средства	0	580 069	0	580 069	580 069
-Остатки по счетам в Банке России	0	483 368	0	483 368	483 368
-Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	0	705 246	0	705 246	705 246

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	247 104	0	0	247 104	247 104
-Корпоративные облигации	247 104	0	0	247 104	247 104
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания	407 999	0	0	407 999	407 999
-Корпоративные облигации	407 999	0	0	407 999	407 999
Средства в других банках	0	307 136	0	307 136	307 136
-Корреспондентские счета в банках	0	29 720	0	29 720	29 720
-Кредиты и депозиты в других банках	0	277 416	0	277 416	277 416
Кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва	0	5 948 752	0	5 948 752	5 948 752
Корпоративные кредиты	0	220 156	0	220 156	220 156
-Кредитование компаний малого и среднего бизнеса	0	4 595 982	0	4 595 982	4 595 982
-Кредитование индивидуальных предпринимателей	0	116 515	0	116 515	116 515
-Кредиты физическим лицам–потребительские кредиты	0	1 537 451	0	1 537 451	1 537 451
-Ипотечные жилищные кредиты	0	701	0	701	701
-Дебиторская задолженность	0	115 509	0	115 509	115 509
-Сформированный РВПС	0	(637 562)	0	(637 562)	(637 562)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 015 082	0	0	1 015 082	1 015 082
- Корпоративные облигации	801 317	0	0	801 317	801 317
- Муниципальные облигации	213 765	0	0	213 765	213 765
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	2 430 359	0	0	2 430 359	2 430 359
-Корпоративные облигации	1 590 362	0	0	1 590 362	1 590 362
-Международная финансовая организация	798 504	0	0	798 504	798 504
-Муниципальные облигации	41 493	0	0	41 493	41 493
Итого финансовые активы	4 100 544	8 024 571	0	12 125 115	12 125 115
Средства других банков	0	2 414 070	0	2 414 070	2 414 070
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	0	10 025	0	10 025	10 025
Средства, привлеченные от Банка России	0	2 278 793	0	2 278 793	2 278 793
-Краткосрочные депозиты других банков	0	125 252	0	125 252	125 252
Средства клиентов	0	8 156 695	0	8 156 695	8 156 695
-Текущие(расчетные)счета государственных и общественных организаций	0	83 000	0	83 000	83 000

-Срочные депозиты государственных и общественных организаций	0	0	0	0	0
-Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	0	2 617 291	0	2 617 291	2 617 291
-Срочные депозиты прочих юридических лиц	0	672 514	0	672 514	672 514
-Текущие счета(счета до востребования)физических лиц	0	840 567	0	840 567	840 567
-Срочные вклады физических лиц	0	3 943 323	0	3 943 323	3 943 323
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	1 006 384	0	1 006 384	1 006 384
-Векселя	0	1 006 384	0	1 006 384	1 006 384
Итого финансовые обязательства	0	11 577 149	0	11 577 149	11 577 149

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2012 года:

IFRS7p25,27A,27B(a)	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных		
Денежные средства и их эквиваленты	0	3 005 141	0	3 005 141	3 005 141
-Наличные средства	0	545 440	0	545 440	545 440
-Остатки по счетам в Банке России	0	1 262 211	0	1 262 211	1 262 211
-Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	0	1 197 490	0	1 197 490	1 197 490
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	1 160 576	0	0	1 160 576	1 160 576
-Корпоративные облигации	1 160 576	0	0	1 160 576	1 160 576
Средства в других банках	0	407 891	0	407 891	407 891
-Корреспондентские счета в банках	0	83 669	0	83 669	83 669
-Кредиты и депозиты в других банках	0	324 222	0	324 222	324 222
Кредиты и дебиторская задолженность	0	5 150 071	0	5 150 071	5 150 071
Корпоративные кредиты	0	14 524	0	14 524	14 524
-Кредитование компаний малого и среднего бизнеса	0	3 570 970	0	3 570 970	3 570 970
-Кредитование индивидуальных предпринимателей	0	61 893	0	61 893	61 893
-Кредиты физическим лицам–потребительские кредиты	0	492 331	0	492 331	492 331

-Кредиты физическим лицам–на неотложные нужды	0	649 487	0	649 487	649 487
-Кредиты физическим лицам–кредитные карты(овердрафт)	0	232 204	0	232 204	232 204
-Ипотечные жилищные кредиты	0	1 834	0	1 834	1 834
-Дебиторская задолженность	0	126 828	0	126 828	126 828
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 791 333	0	0	1 791 333	1 791 333
-Корпоративные облигации	1 791 333	0	0	1 791 333	1 791 333
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	608 504	0	0	608 504	608 504
-Корпоративные облигации	608 504	0	0	608 504	608 504
Итого финансовые активы	3 560 413	8 563 103	0	12 123 516	12 123 516
Средства других банков	531 867	246 232	0	778 099	778 099
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	0	15 704	0	15 704	15 704
Средства, привлеченные от Банка России	531 867	0	0	531 867	531 867
-Краткосрочные депозиты других банков	0	230 528	0	230 528	230 528
Средства клиентов	0	10 418 561	0	10 418 561	10 418 561
-Текущие(расчетные)счета государственных и общественных организаций	0	70 236	0	70 236	70 236
-Срочные депозиты государственных и общественных организаций	0	0	0	0	0
-Текущие(расчетные)счета прочих юридических лиц	0	3 205 511	0	3 205 511	3 205 511
-Срочные депозиты прочих юридических лиц	0	1 689 028	0	1 689 028	1 689 028
-Текущие счета(счета до востребования)физических лиц	0	663 866	0	663 866	663 866
-Срочные вклады физических лиц	0	4 789 920	0	4 789 920	4 789 920
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	250 711	0	250 711	250 711
-Векселя	0	250 711	0	250 711	250 711
Итого финансовые обязательства	531 867	10 915 504	0	11 447 371	11 447 371

31. Передача финансовых активов

В таблице далее представлена информация о балансовой и справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющих в наличии для продажи и удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, и связанных с ними обязательств по состоянию за 31 декабря 2013 года:

IFRS 7p42D (a, d , e)	Балансовая стоимос ть активов	Балансовая стоимос ть связанн ых обязател ьств	Для тех связанных обязательств, контрагенты по которым имеют права регресса только в отношении переданных активов
-----------------------------	--	--	---

			Справедливая стоимость активов	Справедливая стоимость связанных обязатель ств	Чистая балансова я позиция
Финансовые активы, оцениваемы е по справедливо й стоимости через прибыль или убыток, предназна- ченные для торговли:	407 999	325 586			
<i>Корпоративные облигации</i>	407 999	325 586			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	2 430 359	1 953 207			
<i>Муниципальные облигации</i>	41 493	32 999			
<i>Корпоративные облигации</i>	2 388 866	1 920 208			

В таблице далее представлена информация о балансовой и справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющихся в наличии для продажи и удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, и связанных с ними обязательств по состоянию за 31 декабря 2012 года:

IFRS 7p42D (a, d , e)	Балансовая стоимо сть активов	Балансовая стоимост ь связанны х обязател ьств	Для тех связанных обязательств, контрагенты по которым имеют права регресса только в отношении переданных активов		
			Справедливая стоимость активов	Справедливая стоимость связанных обязатель ств	Чистая балансова я позиция
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	1 791 333	531 867			
<i>Корпоративные облигации</i>	1 791 333	531 867			

Ценные бумаги, отнесенные к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи и удерживаемым до погашения, переданным без прекращения признания, были

предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа «репо», но поскольку все сделки были заключены с Банком России, то Банк не признает дополнительный кредитный риск, связанный с выкупом этих ценных бумаг.

32. Связанные стороны

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Фактический контроль над Банком имеют физические лица:

ФИО	Размер доли акционера в уставном капитале Банка	Доли принадлежащих обыкновенных акций Банка
Инкин Сергей Юрьевич	49,7711 %	1 761 922 шт.
Таубин Эдуард Александрович	49,7717 %	1 761 946 шт.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами (участниками), ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2013 по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 12 – 24 % в зависимости от инструмента и срочности)	0	4 488	1 248
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	0	47	12
- Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,5 %)	537 549	14 978	7 518
Резервы на обязательства и отчисления	10	31	7
Прочие обязательства	-	-	-

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

	Крупные акционеры	Связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	0	350	180
Процентные расходы	46 506	1 158	472

	Крупные акционеры	Связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Резерв под обесценение кредитного портфеля	0	47	12
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	0	0
Комиссионные доходы	0	0	0
Комиссионные расходы	0	0	0
Резервы по обязательствам кредитного характера	10	31	7

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Прочие условные обязательства	1 000	3 091	678

Общая сумма осуществленных операций со связанными сторонами в течение 2013 года, представлена далее:

	Крупные акционеры	Связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	8 241	6 387	2 152
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	8 808	5 410	2 905

Далее указаны остатки за 31 декабря 2012 по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 12 – 24 % в зависимости от инструмента и срочности)	568	5 611	2 001
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	6	56	20
- Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,5 %)	543 537	566 881	5 062
Резервы на обязательства и	0	0	0

	Крупные акционеры	Связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
отчисления			

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

	Крупные акционеры	Связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	0	482	236
Процентные расходы	21 646	23 162	883
Резерв под обесценение кредитного портфеля	0	5	2
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	0	0
Комиссионные доходы	0	-	4
Комиссионные расходы	0	0	0
Резервы по обязательствам кредитного характера	19	49	8

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Прочие условные обязательства	1 932	4 903	814

Общая сумма осуществленных операций со связанными сторонами в течение 2012 года, представлена далее:

	Крупные акционеры	Связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	2 912	13 542	4 250
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	2 442	11 607	5 401

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2013 и 2012 годы:

	2013	2012
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	22 000	21 635

33. События после отчетного периода

25.06.2014 года было проведено общее годовое собрание акционеров, на котором было принято решение о распределении прибыли на увеличение Фонда накопления Банка, а также выплате дивидендов по итогам 2013 года в совокупном размере 40 215 тыс. рублей.

34. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, для аналогичных активов, содержащихся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

В случае если произойдет задержка на один месяц в выплате основного долга с 5% суммы кредитов и дебиторской задолженности, согласно оценке, сумма резерва будет больше приблизительно на 4 667 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: на 2 879 тысяч рублей).

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Принцип непрерывно действующей организации

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Приложение 3

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер	БИК
40	41028826	1022400003944	3245	044030757

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за июнь 2014 г.

Сокращенное фирменное наименование
кредитной организации (наименование ее
филиала) **ОАО "СИАБ"**

Почтовый адрес **196084, Г САНКТ-ПЕТЕРБУРГ
УЛ.ЧЕРНИГОВСКАЯ,8,ЛИТ.А,ПОМ.1Н**

Код формы
по ОКУД
0409101
Месячная
тыс. руб.

Номер счета второго порядка	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
				по дебету			по кредиту					
	в рублях	ин.вал., драг. металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг. металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг. металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг. металлы	итого

А. Балансовые счета
Актив

10605	25296	0	25296	9248	0	9248	11388	0	11388	23156	0	23156
20202	132670	99434	232104	3094274	851603	3945877	2824872	674758	3499630	402072	276279	678351
20208	27521	0	27521	165260	0	165260	165817	0	165817	26964	0	26964
20209	79908	20535	100443	2694443	389411	3083854	2738939	396253	3135192	35412	13693	49105
30102	456051	0	456051	22869398	0	22869398	22914641	0	22914641	410808	0	410808
30110	109785	241005	350790	9462845	1138480	10601325	9415625	1113906	10529531	157005	265579	422584
30114	0	147677	147677	0	762266	762266	0	736497	736497	0	173446	173446
30202	63620	0	63620	0	0	0	3610	0	3610	60010	0	60010
30204	10176	0	10176	78	0	78	0	0	0	10254	0	10254
30215	360	1042	1402	0	32	32	0	65	65	360	1009	1369
30221	0	0	0	0	94	94	0	94	94	0	0	0
30233	73593	807	74400	523072	11948	535020	566563	12385	578948	30102	370	30472
30413	14655	0	14655	9988290	0	9988290	9995857	0	9995857	7088	0	7088
30424	37007	0	37007	17213733	0	17213733	17214981	0	17214981	35759	0	35759
30602	231	7	238	0	0	0	1	2	3	230	5	235
32110	0	14288	14288	0	436	436	0	891	891	0	13833	13833
32201	0	4655	4655	0	142	142	0	290	290	0	4507	4507
32401	30000	0	30000	0	0	0	0	0	0	30000	0	30000
32501	42	0	42	0	0	0	0	0	0	42	0	42
45107	146336	0	146336	0	0	0	5298	0	5298	141038	0	141038
45201	372852	0	372852	784491	0	784491	833176	0	833176	324167	0	324167
45204	2500	0	2500	0	0	0	0	0	0	2500	0	2500
45205	131900	0	131900	245308	0	245308	120208	0	120208	257000	0	257000
45206	101252	0	101252	265182	0	265182	304660	0	304660	973047	0	973047
45207	5	0	258625	22110	0	22110	135931	0	135931	2472434	0	2472434
45208	98000	0	98000	0	0	0	0	0	0	98000	0	98000
45307	20000	0	20000	0	0	0	0	0	0	20000	0	20000
45401	1670	0	1670	3333	0	3333	3776	0	3776	1227	0	1227
45407	109207	0	109207	0	0	0	7221	0	7221	101986	0	101986
45504	950	0	950	0	0	0	950	0	950	0	0	0
45505	10822	0	10822	979	0	979	4357	0	4357	7444	0	7444
45506	747545	0	747545	8143	0	8143	68387	0	68387	687301	0	687301
45507	68589	0	68589	0	0	0	4254	0	4254	64335	0	64335
45509	304477	0	304477	76987	0	76987	80541	0	80541	300923	0	300923
45812	180038	0	180038	160640	0	160640	0	0	0	340678	0	340678
45814	500	0	500	500	0	500	500	0	500	500	0	500
45815	199892	0	199892	33382	0	33382	14031	0	14031	219243	0	219243

45912	8756	0	8756	1671	0	1671	1	0	1	10426	0	10426
45914	107	0	107	107	0	107	107	0	107	107	0	107
45915	24397	0	24397	4645	0	4645	3577	0	3577	25465	0	25465
47301	0	80518	80518	0	2456	2456	0	5017	5017	0	77957	77957
47404	0	0	0	8310272	0	8310272	8310272	0	8310272	0	0	0
47408	0	34784	34784	22031062	9148517	31179579	22031062	9183301	31214363	0	0	0
47423	51889	173	52062	7912	255392	263304	7037	255388	262425	52764	177	52941
47427	29479	0	29479	62439	38	62477	66147	35	66182	25771	3	25774
50106	193170	0	193170	266380	0	266380	459550	0	459550	0	0	0
50118	230599	0	230599	32808	0	32808	263407	0	263407	0	0	0
50121	2941	0	2941	277	0	277	3218	0	3218	0	0	0
50206	112804	0	112804	496008	0	496008	552952	0	552952	55860	0	55860
50207	287113	0	287113	3138315	0	3138315	2902033	0	2902033	523395	0	523395
50208	233477	0	233477	1826385	0	1826385	1963931	0	1963931	95931	0	95931
50211	163156	0	163156	1330873	0	1330873	1482685	0	1482685	11344	0	11344
	152446											
50218	1	0	1524461	6792789	0	6792789	6775175	0	6775175	1542075	0	1542075
50221	376	0	376	3012	0	3012	969	0	969	2419	0	2419
52601	166	0	166	489	0	489	0	0	0	655	0	655
60202	10	0	10	0	0	0	0	0	0	10	0	10
60302	2136	0	2136	1673	0	1673	1348	0	1348	2461	0	2461
60306	101	0	101	9555	0	9555	9556	0	9556	100	0	100
60308	221	0	221	623	0	623	638	0	638	206	0	206
60310	522	0	522	1676	0	1676	1708	0	1708	490	0	490
60312	8977	0	8977	15239	0	15239	16088	0	16088	8128	0	8128
60314	0	1997	1997	0	0	0	0	430	430	0	1567	1567
60323	1383	0	1383	145	0	145	115	0	115	1413	0	1413
60401	792712	0	792712	106	0	106	0	0	0	792818	0	792818
60404	880	0	880	0	0	0	0	0	0	880	0	880
60701	268	0	268	106	0	106	106	0	106	268	0	268
60901	3923	0	3923	0	0	0	0	0	0	3923	0	3923
61002	195	0	195	143	0	143	147	0	147	191	0	191
61008	1269	0	1269	1851	0	1851	1827	0	1827	1293	0	1293
61009	1678	0	1678	37	0	37	50	0	50	1665	0	1665
61209	0	0	0	7262	0	7262	7262	0	7262	0	0	0
61210	0	0	0	469775	0	469775	469775	0	469775	0	0	0
61401	368	0	368	0	0	0	65	0	65	303	0	303
61403	19849	0	19849	618	0	618	1627	0	1627	18840	0	18840
70606	1139195	0	1139195	215665	0	215665	198	0	198	1354662	0	1354662

70607	2980	0	2980	2737	0	2737	600	0	600	5117	0	5117
70608	355057	0	355057	58090	0	58090	0	0	0	413147	0	413147
70611	1297	0	1297	275	0	275	0	0	0	1572	0	1572
Итого по активу (баланс)												
	12250885	646922	12897807	112712716	12560815	125273531	112768817	12379312	125148129	12194784	828425	13023209
Пассив												
10207	354005	0	354005	0	0	0	0	0	0	354005	0	354005
10602	410000	0	410000	0	0	0	0	0	0	410000	0	410000
10603	376	0	376	969	0	969	3012	0	3012	2419	0	2419
10701	17700	0	17700	0	0	0	0	0	0	17700	0	17700
10801	400086	0	400086	0	0	0	141082	0	141082	541168	0	541168
30109	1	0	1	219974	0	219974	219974	0	219974	1	0	1
30222	0	0	0	91837	0	91837	91837	0	91837	0	0	0
30223	261605	0	261605	4117312	0	4117312	4043442	0	4043442	187735	0	187735
30232	32946	1262	34208	1002614	48813	1051427	984005	51396	1035401	14337	3845	18182
30236	72803	0	72803	1118262	0	1118262	1134721	0	1134721	89262	0	89262
30601	32	0	32	0	0	0	0	0	0	32	0	32
31302	0	0	0	3560000	0	3560000	3810000	0	3810000	250000	0	250000
31303	300000	0	300000	1340000	0	1340000	1040000	0	1040000	0	0	0
31501	0	0	0	524	0	524	524	0	524	0	0	0
32403	30000	0	30000	0	0	0	0	0	0	30000	0	30000
32505	42	0	42	0	0	0	0	0	0	42	0	42
32901	151036	0	1510363	6220208	0	6220208	6110054	0	6110054	1400209	0	1400209
40502	0	87280	87280	0	5399	5399	0	2729	2729	0	84610	84610
40701	21559	15	21574	79703	2364	82067	86761	2373	89134	28617	24	28641
40702	176222	9	34026	1796255	26408870	2077355	28486225	26562493	2118230	28680723	1915852	74901
40703	69261	0	69261	275585	0	275585	250915	0	250915	44591	0	44591
40802	28657	1420	30077	180659	534	181193	189585	169	189754	37583	1055	38638
40807	12	0	12	1	0	1	0	0	0	11	0	11
40817	498092	22348	520440	1391168	48854	1440022	1279909	43268	1323177	386833	16762	403595
40820	6199	574	6773	14155	36	14191	12897	18	12915	4941	556	5497
40821	174	0	174	304	0	304	1277	0	1277	1147	0	1147
40903	62	0	62	126	0	126	120	0	120	56	0	56
40905	0	0	0	444	0	444	444	0	444	0	0	0
40906	0	0	0	791933	0	791933	791933	0	791933	0	0	0
40909	0	0	0	345	620	965	345	620	965	0	0	0
40910	0	0	0	29	250	279	29	250	279	0	0	0

40911	41	0	41	789	0	789	750	0	750	2	0	2
40912	0	0	0	485	1949	2434	485	1949	2434	0	0	0
40913	0	0	0	250	3635	3885	250	3635	3885	0	0	0
42005	36698	0	36698	17000	0	17000	10000	0	10000	29698	0	29698
42102	24600	0	24600	49600	0	49600	76000	0	76000	51000	0	51000
42104	90000	0	90000	15000	0	15000	0	0	0	75000	0	75000
42105	633908	0	633908	115100	0	115100	61200	0	61200	580008	0	580008
42205	7000	0	7000	0	0	0	0	0	0	7000	0	7000
42301	55959	15583	71542	237218	33608	270826	263426	33258	296684	82167	15233	97400
42303	3070	0	3070	3092	0	3092	22	0	22	0	0	0
42304	15786	1180	16966	10649	495	11144	2395	53	2448	7532	738	8270
	198618											
42305	3	477853	2464036	443898	62222	506120	296880	59131	356011	1839165	474762	2313927
42306	406580	119609	526189	45900	8350	54250	254876	24532	279408	615556	135791	751347
42601	2525	0	2525	2522	0	2522	0	0	0	3	0	3
42605	207	0	207	0	0	0	3313	0	3313	3520	0	3520
42606	3068	0	3068	3089	0	3089	2365	0	2365	2344	0	2344
43801	1500	0	1500	0	0	0	0	0	0	1500	0	1500
45115	4390	0	4390	159	0	159	0	0	0	4231	0	4231
45215	77711	0	77711	15295	0	15295	9991	0	9991	72407	0	72407
45315	200	0	200	0	0	0	0	0	0	200	0	200
45415	2807	0	2807	166	0	166	1620	0	1620	4261	0	4261
45515	236691	0	236691	19775	0	19775	16737	0	16737	233653	0	233653
45818	298886	0	298886	8968	0	8968	32714	0	32714	322632	0	322632
45918	21500	0	21500	1185	0	1185	2296	0	2296	22611	0	22611
47403	0	0	0	6241970	1647313	7889283	6241970	1647313	7889283	0	0	0
47407	0	0	0	21974282	8831975	30806257	21974282	8831975	30806257	0	0	0
47411	8186	1319	9505	20367	1927	22294	19536	2137	21673	7355	1529	8884
47416	1564	0	1564	29051	1511	30562	29251	1511	30762	1764	0	1764
47422	222	70	292	19441	217	19658	19594	216	19810	375	69	444
47425	44555	0	44555	6179	0	6179	6641	0	6641	45017	0	45017
47426	15005	621	15626	13805	39	13844	16464	152	16616	17664	734	18398
50120	936	0	936	936	0	936	0	0	0	0	0	0
50220	25296	0	25296	11388	0	11388	9248	0	9248	23156	0	23156
52301	5000	0	5000	0	0	0	0	0	0	5000	0	5000
52303	0	0	0	0	0	0	338	0	338	338	0	338
52304	500000	0	500000	80350	0	80350	24000	0	24000	443650	0	443650
52305	30000	0	30000	0	0	0	4990	0	4990	34990	0	34990
52501	152	0	152	14	0	14	385	0	385	523	0	523

60206	10	0	10	0	0	0	0	0	0	10	0	10
60301	0	0	0	8521	0	8521	12091	0	12091	3570	0	3570
60305	168	0	168	22366	0	22366	22198	0	22198	0	0	0
60307	0	0	0	16	0	16	16	0	16	0	0	0
60309	1086	0	1086	291	0	291	645	0	645	1440	0	1440
60311	1200	0	1200	1564	0	1564	1373	0	1373	1009	0	1009
60313	0	16	16	0	9	9	0	8	8	0	15	15
60320	0	0	0	0	0	0	40215	0	40215	40215	0	40215
60322	0	0	0	250	0	250	260	0	260	10	0	10
60324	484	0	484	0	0	0	9	0	9	493	0	493
60601	130403	0	130403	0	0	0	3588	0	3588	133991	0	133991
60903	1764	0	1764	0	0	0	21	0	21	1785	0	1785
61304	294	0	294	55	0	55	81	0	81	320	0	320
	115549											
70601	8	0	1155498	76	0	76	212551	0	212551	1367973	0	1367973
70602	205	0	205	483	0	483	614	0	614	336	0	336
70603	345626	0	345626	0	0	0	64289	0	64289	409915	0	409915
70613	166	0	166	0	0	0	489	0	489	655	0	655
70801	181297	0	181297	181297	0	181297	0	0	0	0	0	0

Итого по пассиву (баланс)

12134631	763176	12897807	76417864	12777475	89195339	76495818	12824923	89320741	12212585	810624	13023209
----------	--------	----------	----------	----------	----------	----------	----------	----------	----------	--------	----------

Б. Счета доверительного управления

Актив

80201	204	0	204	104	0	104	205	0	205	103	0	103
80601	1	0	1	3634	0	3634	3531	0	3531	104	0	104
80901	6	0	6	0	0	0	6	0	6	0	0	0

Итого по активу (баланс)

211	0	211	3738	0	3738	3742	0	3742	207	0	207
-----	---	-----	------	---	------	------	---	------	-----	---	-----

Пассив

85101	200	0	200	0	0	0	0	0	0	200	0	200
85201	0	0	0	514	0	514	514	0	514	0	0	0
85401	11	0	11	12	0	12	1	0	1	0	0	0
85501	0	0	0	5	0	5	12	0	12	7	0	7

Итого по пассиву (баланс)

211	0	211	531	0	531	527	0	527	207	0	207
-----	---	-----	-----	---	-----	-----	---	-----	-----	---	-----

В. Внебалансовые счета

Актив												
90701	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
90803	5000	0	5000	5328	0	5328	0	0	0	10328	0	10328
90901	535061	0	535061	16144	0	16144	16290	0	16290	534915	0	534915
90902	470456	0	470456	367882	0	367882	35311	0	35311	803027	0	803027
91202	86	0	86	15	0	15	16	0	16	85	0	85
91203	42	0	42	17	0	17	18	0	18	41	0	41
91219	0	0	0	0	394	394	0	0	0	0	394	394
	186441											
91414	15	0	18644115	642118	0	642118	2370189	0	2370189	16916044	0	16916044
91417	150000	0	150000	0	0	0	0	0	0	150000	0	150000
91501	25	0	25	0	0	0	0	0	0	25	0	25
91502	4890	0	4890	181	0	181	153	0	153	4918	0	4918
91604	98922	0	98922	18112	0	18112	10908	0	10908	106126	0	106126
91704	8921	0	8921	17	0	17	0	0	0	8938	0	8938
91802	65377	0	65377	112	0	112	7	0	7	65482	0	65482
91803	3	0	3	0	0	0	0	0	0	3	0	3
99998	6040479	0	6040479	2621970	0	2621970	2118829	0	2118829	6543620	0	6543620
Итого по активу (баланс)												
	26023378	0	26023378	3671896	394	3672290	4551721	0	4551721	25143553	394	25143947
Пассив												
91311	1136	0	1136	0	0	0	0	0	0	1136	0	1136
91312	4992485	0	4992485	459504	0	459504	1009544	0	1009544	5542525	0	5542525
91315	285254	0	285254	19907	11	19918	22138	320	22458	287485	309	287794
91316	31278	0	31278	72828	0	72828	55000	0	55000	13450	0	13450
91317	687073	0	687073	1551877	0	1551877	1521211	0	1521211	656407	0	656407
91507	42269	0	42269	14701	0	14701	13756	0	13756	41324	0	41324
91508	984	0	984	0	0	0	0	0	0	984	0	984
	199828											
99999	99	0	19982899	2416210	0	2416210	1033638	0	1033638	18600327	0	18600327
Итого по пассиву (баланс)												
	26023378											
	78	0	26023378	4535027	11	4535038	3655287	320	3655607	25143638	309	25143947

Г. Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)

Актив												
93304	17885	0	17885	0	0	0	0	0	0	17885	0	17885
93901	27251	160760	188011	7780479	7121784	14902263	6400177	5873296	12273473	1407553	1409248	2816801
99996	205268	0	205268	15493649	0	15493649	12861424	0	12861424	2837493	0	2837493

Итого по активу (баланс)												
	250404	160760	411164	23274128	7121784	30395912	19261601	5873296	25134897	4262931	1409248	5672179
Пассив												
96304	0	17395	17395	0	1075	1075	0	544	544	0	16864	16864
96901	160647	27226	187873	5855900	574666	6430566	7114225	1949097	9063322	1418972	1401657	2820629
97101	0	0	0	6429782	0	6429782	6429782	0	6429782	0	0	0
99997	205896	0	205896	12273474	0	12273474	14902264	0	14902264	2834686	0	2834686
Итого по пассиву (баланс)												
	366543	44621	411164	24559156	575741	25134897	28446271	1949641	30395912	4253658	1418521	5672179

Д. Счета ДЕПО

Актив												
98010		1066676.0000				7534042.0000			7808099.0000			792619.0000
Итого по активу (баланс)												
		1066676				7534042			7808099			792619
Пассив												
В												
98050		884479.0000				7807902.0000			7533941.0000			610518.0000
98055		197.0000				197.0000			101.0000			101.0000
98070		182000.0000				0.0000			0.0000			182000.0000
Итого по пассиву (баланс)												
		1066676				7808099			7534042			792619

Президент-Председатель Правления
Ванчикова Г.Ф.

Главный бухгалтер
Минасян С.В.

М.П.

Главный бухгалтер
Минасян С.В.

телеф
он: 380-81-34
Дата 04.07.2014

Приложение 4

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер	БИК
40	41028826	1022400003944	3245	044030757

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

по состоянию на 01.07.2014 г.

Сокращенное фирменное наименование
кредитной организации

ОАО "СИАБ"

Почтовый адрес:

196084, Г САНКТ-ПЕТЕРБУРГ
УЛ.ЧЕРНИГОВСКАЯ,8,ЛИТ.А,ПОМ.1Н

Код формы по ОКУД 0409102
Квартальная (месячная/суточная)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Симв.	Суммы		Всего (гр. 4 + гр. 5)
			в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах в рублевом эквиваленте	
1	2	3	4	5	6
	Глава I. ДОХОДЫ				
	А. От банковских операций и других сделок				

	Раздел 1. Процентные доходы				
	1. По предоставленным кредитам				
1.	Минфину России	11101			
2.	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102			
3.	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103			
4.	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11104			
5.	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105			
6.	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106			
7.	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107			
8.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108			
9.	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109			

10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110			
11.	Негосударственным финансовым организациям	11111	9016	0	9016
12.	Негосударственным коммерческим организациям	11112	282156	588	282744
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	1271	0	1271
14.	Индивидуальным предпринимателям	11114	7624	0	7624
15.	Гражданам (физическим лицам)	11115	112015	0	112015
16.	Юридическим лицам - нерезидентам	11116			
17.	Физическим лицам - нерезидентам	11117	0	0	0
18.	Кредитным организациям	11118	0	0	0
19.	Банкам-нерезидентам	11119			
	Итого по символам 11101 - 11119	11100	412082	588	412670
	2. По прочим размещенным средствам в:				
1.	Минфине России	11201			
2.	Финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202			
3.	Государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	11203			

4.	Внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204			
5.	Финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	11205			
6.	Коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11206			
7.	Некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11207			
8.	Финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208			
9.	Коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209			
10.	Некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11210			
11.	Негосударственных финансовых организациях	11211	0	0	0
12.	Негосударственных коммерческих организациях	11212			
13.	Негосударственных некоммерческих организациях	11213			
14.	Юридических лицах - нерезидентах	11214			
15.	Кредитных организациях	11215			

16.	Банках-нерезидентах	11216			
17.	В Банке России	11217			
	Итого по символам 11201 - 11217	11200	0	0	0
	3. По денежным средствам на счетах				
1.	В Банке России	11301			
2.	В кредитных организациях	11302	1324	74	1398
3.	В банках-нерезидентах	11303	0	43	43
	Итого по символам 11301 - 11303	11300	1324	117	1441
	4. По депозитам размещенным				
1.	В Банке России	11401			
2.	В кредитных организациях	11402	0	0	0
3.	В банках-нерезидентах	11403			
	Итого по символам 11401 - 11403	11400	0	0	0
	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
1.	Российской Федерации	11501	474	0	474
2.	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	9525	0	9525
3.	Банка России	11503			
4.	Кредитных организаций	11504	71841	0	71841
5.	Прочие долговые обязательства	11505	27876	0	27876
6.	Иностранных государств	11506			
7.	Банков-нерезидентов	11507	0	0	0
8.	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	18186	0	18186
	Итого по символам 11501 - 11508	11500	127902	0	127902

	6. По учтенным вексялям				
1.	Органов федеральной власти	11601			
2.	Органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602			
3.	Кредитных организаций	11603	0	685	685
4.	Вексялям прочих резидентов	11604			
5.	Органов государственной власти иностранных государств	11605			
6.	Органов местной власти иностранных государств	11606			
7.	Банков-нерезидентов	11607			
8.	Вексялям прочих нерезидентов	11608			
	Итого по символам 11601 - 11608	11600	0	685	685
	Итого по разделу 1	11000	541308	1390	542698
	Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок				
	1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов				
1.	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	12101	14061	0	14061
2.	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	140174	1257	141431
	Итого по символам 12101 - 12102	12100	154235	1257	155492
	2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах				

1.	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	248744	X	248744
	Итого по символу 12201	12200	248744	X	248744
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
1.	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	5684	0	5684
	Итого по символу 12301	12300	5684	0	5684
	4. Доходы от проведения других сделок				
1.	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401		X	
2.	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	0	0	0
3.	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403		X	
4.	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	253	0	253
5.	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405			
6.	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	0	0	0
	Итого по символам 12401 - 12406	12400	253	0	253
	Итого по разделу 2	12000	408916	1257	410173

	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	10001	950224	2647	952871
	Б. Операционные доходы				
	Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки				
	1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами				
1.	Российской Федерации	13101	2	X	2
2.	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	31	X	31
3.	Банка России	13103		X	
4.	Кредитных организаций	13104	4064	X	4064
5.	Прочих ценных бумаг	13105	814	X	814
6.	Иностранных государств	13106		X	
7.	Банков-нерезидентов	13107		X	
8.	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	562	X	562
	Итого по символам 13101 - 13108	13100	5473	X	5473
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами				
1.	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	0	0	0
	Итого по символу 13201	13200	0	0	0
	Итого по разделу 3	13000	5473	0	5473
	Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций				

	1. Дивиденды от вложений в акции				
1.	Кредитных организаций	14101			
2.	Других организаций	14102	0	0	0
3.	Банков-нерезидентов	14103			
4.	Других организаций-нерезидентов	14104			
	Итого по символам 14101 - 14104	14100	0	0	0
	2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ				
1.	Кредитных организаций	14201			
2.	Других организаций	14202			
3.	Банков-нерезидентов	14203			
4.	Других организаций-нерезидентов	14204			
	Итого по символам 14201 - 14204	14200			
	3. Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1.	Кредитных организациях	14301			
2.	Банках-нерезидентах	14302			
3.	Других организациях	14303			
4.	Других организациях-нерезидентах	14304			
	Итого по символам 14301 - 14304	14300			
	4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1.	Кредитных организациях	14401			
2.	Банках-нерезидентах	14402			

3.	Других организациях	14403			
4.	Других организациях-нерезидентах	14404			
	Итого по символам 14401 - 14404	14400			
	Итого по разделу 4	14000	0	0	0
	Раздел 5. Положительная переоценка				
	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1.	Ценных бумаг (балансовый счет N 70602, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70702)	15101	336	X	336
2.	Средств в иностранной валюте (балансовый счет N 70603, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70703)	15102	409915	X	409915
3.	Драгоценных металлов (балансовый счет N 70604 при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70704)	15103		X	
	Итого по символам 15101 - 15103	15100	410251	X	410251

	2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (балансовый счет N 70605, при годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70705):				
1.	От изменения курса ценной бумаги	15201		X	
2.	От изменения валютного курса	15202	0	X	0
3.	От изменения индекса цен	15203		X	
4.	От изменения других переменных	15204		X	
	Итого по символам 15201 - 15204	15200	0	X	0
	Итого по разделу 5	15000	410251	X	410251
	Раздел 6. Другие операционные доходы				
	1. Доходы от производных финансовых инструментов (балансовый счет N 70613, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет - N 70713):				
1.	Доходы от производных финансовых инструментов	16101	655	X	655
	Итого по символу 16101	16100	655	X	655
	2. Комиссионные вознаграждения				
1.	За проведение операций с валютными ценностями	16201	19699	44	19743

2.	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	0	0	0
3.	По другим операциям	16203	52481	5031	57512
	Итого по символам 16201 - 16203	16200	72180	5075	77255
	3. Другие операционные доходы				
1.	От сдачи имущества в аренду	16301	1130	0	1130
2.	От выбытия (реализации) имущества	16302	69	X	69
3.	От дооценки основных средств после их уценки	16303		X	
4.	От передачи активов в доверительное управление	16304			
5.	От восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	16305	320677	X	320677
6.	Прочие операционные доходы	16306	0	0	0
	Итого по символам 16301 - 16306	16300	321876	0	321876
	Итого по разделу 6	16000	394711	5075	399786
	Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6 разделы)	10002	810435	5075	815510
	В. Прочие доходы				
	Раздел 7. Прочие доходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	6158	0	6158

2.	По другим банковским операциям и сделкам	17102	0	0	0
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	0	0	0
	Итого по символам 17101 - 17103	17100	6158	0	6158
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	383	5	388
2.	По другим банковским операциям и сделкам	17202	16	0	16
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	0	0	0
	Итого по символам 17201 - 17203	17200	399	5	404
	3. Другие доходы, относимые к прочим				
1.	От безвозмездно полученного имущества	17301	0	0	0
2.	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	77	0	77
	3. От оприходования излишков:				
	материальных ценностей	17303			
	денежной наличности	17304	2	0	2
4.	От списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	17305	1458	0	1458
5.	Другие доходы	17306	2372	27	2399
в том числе:					

	от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера	17307		X	
	Итого по символам 17301 - 17306	17300	3909	27	3936
	Итого по разделу 7	17000	10466	32	10498
	Итого по группе доходов В "Прочие доходы" (раздел 7)	10003	10466	32	10498
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	1771125	7754	1778879
	Глава II. РАСХОДЫ				
	А. По банковским операциям и другим сделкам				
	Раздел 1. Процентные расходы				
	1. По полученным кредитам от:				
1.	Банка России	21101	8	0	8
2.	Кредитных организаций	21102	9725	0	9725
3.	Банков-нерезидентов	21103			
4.	Других кредиторов	21104			
	Итого по символам 21101 - 21104	21100	9733	0	9733
	2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц				
1.	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21201			
2.	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21202	0	771	771

3.	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203			
4.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204			
5.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205			
6.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206			
7.	Негосударственных финансовых организаций	21207	95	0	95
8.	Негосударственных коммерческих организаций	21208	1041	0	1041
9.	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	218	0	218
10.	Кредитных организаций	21210			
11.	Банков-нерезидентов	21211			
12.	Индивидуальных предпринимателей	21212			
13.	Индивидуальных предпринимателей - нерезидентов	21213			
14.	Юридических лиц - нерезидентов	21214			
	Итого по символам 21201 - 21214	21200	1354	771	2125
	3. По депозитам юридических лиц				

1.	Федерального казначейства	21301			
2.	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302			
3.	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21303			
4.	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21304			
5.	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21305			
6.	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21306			
7.	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307			
8.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308			
9.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	0	0	0
10.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310			
11.	Негосударственных финансовых организаций	21311	1247	0	1247

12.	Негосударственных коммерческих организаций	21312	22750	31	22781
13.	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	191	0	191
14.	Юридических лиц - нерезидентов	21314			
15.	Кредитных организаций	21315			
16.	Банков-нерезидентов	21316			
17.	Банка России	21317			
	Итого по символам 21301 - 21317	21300	24188	31	24219
	4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц				
1.	Минфина России	21401			
2.	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21402			
3.	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21403			
4.	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21404			
5.	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21405			
6.	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21406			
7.	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21407			

8.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21408			
9.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21409			
10.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21410			
11.	Негосударственных финансовых организаций	21411	0	0	0
12.	Негосударственных коммерческих организаций	21412	0	0	0
13.	Негосударственных некоммерческих организаций	21413			
14.	Юридических лиц - нерезидентов	21414			
15.	Кредитных организаций	21415	0	0	0
16.	Банков-нерезидентов	21416			
17.	Банка России	21417	56861	0	56861
	Итого по символам 21401-21417	21400	56861	0	56861
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц				
1.	Граждан Российской Федерации	21501	7513	0	7513
2.	Нерезидентов	21502	0	0	0
	Итого по символам 21501 - 21502	21500	7513	0	7513

	6. По депозитам клиентов - физических лиц				
1.	Граждан Российской Федерации	21601	127504	10604	138108
2.	Нерезидентов	21602	411	0	411
	Итого по символам 21601 - 21602	21600	127915	10604	138519
	7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц				
1.	Граждан Российской Федерации	21701			
2.	Нерезидентов	21702			
	Итого по символам 21701 - 21702	21700			
	8. По выпущенным долговым обязательствам				
1.	По облигациям	21801			
2.	По депозитным сертификатам	21802			
3.	По сберегательным сертификатам	21803			
4.	По векселям	21804	4453	0	4453
	Итого по символам 21801 - 21804	21800	4453	0	4453
	Итого по разделу 1	21000	232017	11406	243423
	Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам				
	1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах				

1.	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	229201	X	229201
	Итого по символу 22101	22100	229201	X	229201
	2. Расходы по проведению других сделок				
1.	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201		X	
2.	Доверительному управлению имуществом	22202			
3.	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203		X	
	Итого по символам 22201 - 22203	22200			
	Итого по разделу 2	22000	229201		229201
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	20001	461218	11406	472624
	Б. Операционные расходы				
	Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки				
	1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1.	Российской Федерации	23101	47	X	47
2.	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	103	X	103
3.	Банка России	23103		X	
4.	Кредитных организаций	23104	3389	X	3389

5.	Прочих ценных бумаг	23105	856	X	856
6.	Иностранных государств	23106		X	
7.	Банков-нерезидентов	23107	0	X	0
8.	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	2205	X	2205
9.	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109			
	Итого по символам 23101 - 23109	23100	6600		6600
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами				
1.	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201			
	Итого по символам 23201	23200			
	Итого по разделу 3	23000	6600		6600
	Раздел 4. Отрицательная переоценка				
	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1.	Ценных бумаг (балансовый счет N 70607, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансный счет N 70707)	24101	5117	X	5117

2.	Средств в иностранной валюте (балансовый счет N 70608, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70708)	24102	413147	X	413147
3.	Драгоценных металлов (балансовый счет N 70609, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70709)	24103		X	
	Итого по символам 24101 - 24103	24100	418264	X	418264
	2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет N 70610, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет N 70710):				
1.	от изменения курса ценной бумаги	24201		X	
2.	от изменения валютного курса	24202	0	X	0
3.	от изменения индекса цен	24203		X	
4.	от изменения других переменных	24204		X	
	Итого по символам 24201 - 24204	24200	0	X	0
	Итого по разделу 4	24000	418264	X	418264
	Раздел 5. Другие операционные расходы				

	1. Расходы по производным финансовым инструментам (балансовый счет N 70614, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет - N 70714):				
1.	Расходы по производным финансовым инструментам	25101	0	X	0
	Итого по символу 25101	25100	0	X	0
	2. Комиссионные сборы				
1.	За проведение операций с валютными ценностями	25201	218	0	218
2.	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	6279	3	6282
3.	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	38459	13596	52055
4.	За полученные гарантии и поручительства	25204			
5.	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	6	10	16
6.	По другим операциям	25206	2159	570	2729
	Итого по символам 25201 - 25206	25200	47121	14179	61300
	3. Другие операционные расходы				
1.	От передачи активов в доверительное управление	25301			

2.	Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	25302	452742	X	452742
3.	Прочие операционные расходы	25303	31431	13	31444
	Итого по символам 25301 - 25303	25300	484173	13	484186
	Итого по разделу 5	25000	531294	14192	545486
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				
1.	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	147563	0	147563
2.	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	42057	0	42057
3.	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103			
4.	Другие расходы на содержание персонала	26104	720	0	720
	Итого по символам 26101 - 26104	26100	190340	0	190340
	2. Амортизация				

1.	По основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	26201	21848	X	21848
2.	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202		X	
3.	По нематериальным активам	26203	224	X	224
4.	По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	26204		X	
	Итого по символам 26201 - 26204	26200	22072	X	22072
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием				
1.	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	2134	0	2134
2.	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	4544	0	4544
3.	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	29251	0	29251
4.	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	12091	0	12091
5.	По списанию стоимости материальных запасов	26305	5952	X	5952
6.	По уценке основных средств	26306		X	

7.	По выбытию (реализации) имущества	26307	4274	X	4274
	Итого по символам 26301 - 26307	26300	58246	0	58246
	4. Организационные и управленческие расходы				
1.	Подготовка и переподготовка кадров	26401	13	0	13
2.	Служебные командировки	26402	717	0	717
3.	Охрана	26403	9224	0	9224
4.	Реклама	26404	7351	0	7351
5.	Представительские расходы	26405	255	0	255
6.	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	6007	97	6104
7.	Судебные и арбитражные издержки	26407	0	0	0
8.	Аудит	26408	410	0	410
9.	Публикация отчетности	26409	0	0	0
10.	Страхование	26410	5628	0	5628
11.	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	16888	0	16888
12.	Другие организационные и управленческие расходы	26412	10496	496	10992
	Итого по символам 26401 - 26412	26400	56989	593	57582
	Итого по разделу 6	26000	327647	593	328240
	Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	20002	1283805	14785	1298590
	В. Прочие расходы				
	Раздел 7. Прочие расходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				

1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101			
2.	По другим банковским операциям и сделкам	27102	0	0	0
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	257	0	257
	Итого по символам 27101 - 27103	27100	257	0	257
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	5	0	5
2.	По другим банковским операциям и сделкам	27202	9	0	9
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	495	0	495
	Итого по символам 27201 - 27203	27200	509	0	509
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1.	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	0	0	0
2.	От списания недостач материальных ценностей	27302			
3.	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	0	0	0
4.	От списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности	27304	0	0	0

5.	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	100	0	100
6.	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно- просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	430	0	430
7.	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307			
8.	Другие расходы	27308	414	2	416
в том числе:					
	отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера	27309		X	
	Итого по символам 27301 - 27308	27300	944	2	946
	Итого по разделу 7	27000	1710	2	1712
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	20003	1710	2	1712
	Итого расходов по разделам 1-7	20100	1746733	26193	1772926
	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1-7")	01000	X	X	5953
	Убыток до налогообложения (строка "Итого расходов по разделам 1-7" минус символ 10000)	02000	X	X	0
	Раздел 8. Налог на прибыль				

1.	Налог на прибыль (балансовый счет № 70611, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – балансовый счет № 70711)	28101	1572	X	1572
2.	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль (балансовый счет № 70616, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – балансовый счет № 70716)	28102		X	
3.	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль (балансовый счет № 70615, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – балансовый счет № 70715)	28103		X	
	Итого расход по налогу на прибыль (символ 28101 плюс символ 28102 минус символ 28103)	28201	1572	X	1572
	Итого доход по налогу на прибыль (символ 28103 минус символ 28101 минус символ 28102)	28202	0	X	0
	Итого по разделу 8	28000	1572	X	1572
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	1748305	26193	1774498
	Глава III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ ПОСЛЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И ЕГО				

	ИСПОЛЬЗОВАНИЕ				
	Раздел 1. Финансовый результат после налогообложения				
1.	Прибыль после налогообложения (символ 01000 минус символ 28201 либо символ 01000 плюс символ 28202, либо символ 28202 минус символ 02000)	31001	X	X	4381
2.	Убыток после налогообложения (символ 02000 минус символ 28202 либо символ 02000 плюс символ 28201, либо символ 28201 минус символ 01000)	31002	X	X	
	Раздел 2. Выплаты из прибыли после налогообложения (балансовый счет №70612), при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - балансовый счет №70712)				
1.	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	32001		X	
2.	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	32002		X	
	Итого по разделу 2	32101		X	
	Раздел 3. Результат по отчету				
1.	Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ	33001	X	X	4381

	32101)				
2.	Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002	X	X	

Президент-Председатель Правления

Ванчикова Г.Ф.

Главный бухгалтер

Минасян С.В.

М.П.

Главный бухгалтер

Минасян С.В.

телефон:

380-81-34

Дата подписания

10.07.2014

Признак непредставления отчета

1

Сообщение к отчету

ОАО "СИАБ" поясняет по ф.0409102 по состоянию на 01.07.2014г., что уменьшение суммы по символу 24101 "Отрицательная переоценка ценных бумаг" (балансовый счет № 70607) на сумму 123 т.р. произведена в связи с проведением переоценки ценных бумаг согласно п.5.2, п.5.5 приложения №10 Положения ЦБ РФ №385-П от 16.07.2012г.