



Предварительно утвержден Советом директоров 05 марта 2013 года.
(Протокол №17/2013 от 05.03.2013г.)

Утвержден годовым общим собранием акционеров 04 апреля 2013 года.
Протокол №37 от 05 апреля 2013 года.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ОАО «СИАБ» ЗА 2012 ГОД

Президент-Председатель
Правления

_____ Г.Ф. Ванчикова

Главный бухгалтер

_____ С.В. Минасян

Оглавление

№	Наименование раздела	Стр.
I.	Общие сведения о Банке	3
II.	Положение Банка в отрасли	4
III.	Приоритетные направления деятельности Банка	4
IV.	Отчет Совета директоров о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности	7
V.	Информация об объеме каждого из энергоресурсов, использованных в отчетном году	9
VI.	Перспективы развития Банка	10
VII.	Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка	11
VIII.	Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка	11
IX.	Сведения о совершенных Банком в 2012 году крупных сделках и сделках, в совершении которых имеется заинтересованность	15
X.	Состав Совета директоров Банка	19
XI.	Сведения о Правлении и Президенте-Председателе Правления Банка	20
XII.	Информация о вознаграждении членов Совета директоров и Председателя Правления Банка	21
XIII.	Сведения о соблюдении Банком Кодекса корпоративного поведения	22
1	Отчет о соблюдении Банком Кодекса корпоративного поведения	24

I. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

Полное наименование: Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк».

Сокращенное наименование: ОАО «СИАБ»

ИНН: 2465037737, **КПП**783501001

ОГРН: 1022400003944

Зарегистрирован: Банком России 27 марта 1995 года, регистрационный номер 3245.

Внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года: 16 октября 2002 года.

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

Корреспондентский счет: 30101810600000000757 в ГРКЦ ГУ Банка России по г. СПб

БИК: 044030757

Телефон: (812)380-81-30 **Факс:** (812)380-81-36

Органами управления в соответствии с Уставом Банка являются:

- Общее собрание акционеров
- Совет директоров
- Единоличный исполнительный орган – Президент - Председатель Правления
- Коллегиальный исполнительный орган - Правление

Банк имеет внутренние структурные подразделения:

1. Операционный офис «Всеволожский»
2. Операционный офис «Карусель в Выборге»
3. Операционный офис «Призма в Девяткино»
4. Операционный офис «Карусель в Сосновом бору»
5. Дополнительный офис "Богатырский"
6. Дополнительный офис "Ладожский"
7. Дополнительный офис "Юго-Западный"
8. Дополнительный офис «Норд»
9. Дополнительный офис «Меркурий»
10. Дополнительный офис «Академический»
11. Дополнительный офис «Призма на Выборгском шоссе»
12. Дополнительный офис «Гражданский»
13. Дополнительный офис «Центральный»
14. Дополнительный офис «Петроградский»
15. Дополнительный офис "Пулковский"
16. Дополнительный офис "Космонавтов"
17. Дополнительный офис «Московский»
18. Дополнительный офис «Озерки»
19. Дополнительный офис «Максидом на Тельмана»
20. Дополнительный офис «Максидом на Выборгском шоссе»
21. Дополнительный офис «Максидом на Московском»
22. Дополнительный офис «Максидом на Ленинском»
23. Дополнительный офис «Максидом на Богатырском»
24. Дополнительный офис «Максидом на Дунайском»
25. Дополнительный офис «Максидом на Гражданском»
26. Дополнительный офис «Карусель на Кузнецовской»
27. Дополнительный офис «Карусель на Коломяжском»
28. Дополнительный офис «Карусель на Савушкина»
29. Дополнительный офис «Карусель на Просвещения»
30. Дополнительный офис «Карусель на Руставели»
31. Дополнительный офис «Карусель на Карбышева»
32. Дополнительный офис «Карусель на Коллонтай»
33. Дополнительный офис «Карусель на Ленинском»
34. Дополнительный офис «Карусель на Блюхера»

Сведения об аудитор:

Закрытое акционерное общество «Балтийский аудит»

196084, Санкт-Петербург, Московский пр., д.127-30

Лицензия № Е003858 от 07.04.2003.

Сведения о реестродержателе:

Открытое акционерное общество «Регистратор Р.О.С.Т.»

107996, г. Москва, ул. Стромынка, д. 18, корп. 13

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по ведению реестра № 10-000-1-00264 от 03.12.2002.

Лицензии Банка на осуществление деятельности:

- лицензия на осуществление банковских операций № 3245 выдана Банком России 02.12.2005 без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 13 декабря 2007 года, номер лицензии 178-10849-100000, срок действия лицензии – бессрочно;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 13 декабря 2007 года, номер лицензии 178-10850-010000, срок действия лицензии – бессрочно;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 13 декабря 2007 года, номер лицензии 178-10851-001000, срок действия лицензии – бессрочно;
- лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле от 28 октября 2008 года, номер лицензии 1264, срок действия - без ограничения срока действия;
- лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, выданной Управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по городу Санкт-Петербургу и Ленинградской области, регистрационный номер 463X от 20.07.2010 на срок до 20.07.2015;
- лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств, выданной Управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по городу Санкт-Петербургу и Ленинградской области, регистрационный номер 464P от 20.07.2010 на срок до 20.07.2015;
- лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации, выданной Управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по городу Санкт-Петербургу и Ленинградской области, регистрационный номер 465Y от 20.07.2010 на срок до 20.07.2015.

II. ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА В ОТРАСЛИ

По данным рейтинга «Интерфакс-100» по состоянию на 01.01.2013 года Банк по основным показателям сохранил 14-е место в рейтинге петербургских банков и занял 225-е место в рейтинге российских банков (годом ранее – 241 место).

III. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

3.1. Банк может осуществлять следующие банковские операции на основании лицензии, выданной Банком России в установленном порядке:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение указанных в предшествующем абзаце настоящего пункта привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

3.2. Банк вправе осуществлять помимо банковских операций, указанных в п1. следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.3. 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, приобретение ценных бумаг, имеющих рыночную котировку.

3.4. Кредитование.

Объем ссуд, предоставленных различным субъектам кредитования в 2012 году, превысил 25 млрд. руб. (в том числе МБК – 9,4 млрд. руб.)

На 01.01.2013 года кредитный портфель Банка (с учетом межбанковских кредитов) составил 5 496 848 тыс. руб., прирост ссудной задолженности по сравнению с началом года составил 43%.

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. Основные направления (отрасли) кредитования по состоянию на 1 января 2013 года:

- кредиты юридическим лицам – 3 738 872 тыс.руб. (67,81% от суммы кредитного портфеля), в том числе:

- оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования – 2 823 492 тыс.руб. (51,21% от суммы кредитного портфеля);

- на завершение расчетов – 86 186 тыс. руб. (1,56 % от суммы кредитного портфеля);

- транспорт и связь – 121 531 тыс.руб. (2,20 % от суммы кредитного портфеля);

- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг – 177 290 тыс. руб. (3,22 % от суммы кредитного портфеля);

- другие отрасли – 639 373 тыс.руб. (11,60% от суммы кредитного портфеля).

- кредиты физическим лицам – 1 450 641 тыс.руб. (26,31% от суммы кредитного портфеля); в том числе:

- ипотечные жилищные кредиты – 1 843 тыс. руб. (0,03% от суммы кредитного портфеля);

- кредиты банкам – 324 226 тыс.руб. (5,88% от суммы кредитного портфеля).

Банк проводит операции в г. Санкт-Петербурге, где находится головной офис, и в Ленинградской области. В кредитном портфеле банка по состоянию на 01.01.2013 года имеются заемщики Санкт-Петербурга, Ленинградской области, Москвы, Тверской, Волгоградской, Архангельской, Кировской и Омской областей. За 2012 год кредитный портфель (с учетом выданных межбанковских кредитов) вырос на 43,44% – с 3 843 954 тыс.руб. до 5 513 739 тыс.руб.

Конкурентные позиции Банка в области кредитования:

• Оперативное (за 2 дня) определение возможности кредитования на основе проводимого экспресс - анализа;

• Предоставление кредитов в течение 15 рабочих дней от даты полного пакета документов.

В дальнейших планах банка - расширение спектра услуг и увеличение объемов операций с поправкой на текущую экономическую ситуацию в РФ.

3.5. Вклады физических лиц.

В 2012 году Банк укрепил свою ресурсную базу вкладами населения, сумма которых на 01.01.2013 равна 5 416 023 тыс. руб., что в 1,88 раза больше, чем годом ранее (на 01.01.2012 года вклады составляли 2 878 194 тыс. руб.). За счет роста удельного веса депозитов физических лиц в пассивах и большей сбалансированности обязательств Банка по срокам, произошло увеличение объемов кредитования Банка.

3.6. Расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц.

По состоянию на 01.01.2013 в банке имеется 5 266 счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, из них:

- 3880 - расчетные счета клиентов в валюте РФ;
- 753 - счета клиентов в иностранной валюте;
- 13 - накопительные счета, открытые клиентам для вноса денежных средств в уставный капитал;
- 36 - счета по вкладам (депозитам);
- 571 - расчетные счета в валюте РФ индивидуальных предпринимателей;
- 13 - счета в иностранной валюте индивидуальных предпринимателей.

В 2012 году в ОАО «СИАБ» юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям было открыто 929 счетов, в том числе:

- 828 расчетных счетов в валюте РФ;
- 101 счет в иностранной валюте.
- Закрыто в 2012 году 440 счетов, в том числе:
- 361 расчетных счета в валюте РФ;
- 79 счетов в иностранной валюте.

По состоянию на 01.01.2013 г. в Банке имеется 57 750 счета (в 2012 году - 34 339), открытых физическим лицам на основании договора банковского счета и договора банковского вклада, из них:

- 55 021 счета открыты в валюте Российской Федерации, в том числе 42 828 счетов пластиковых карт (в 2012 году 31 510 счетов);
- 2729 счета в иностранной валюте, в том числе 412 счетов пластиковых карт, (в 2012 году 2 829 счетов).

3.7. Операции с ценными бумагами.

Чистые вложения Банка в ценные бумаги выросли в 2012 году в 1,11 раза – с 3 218 961 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2012 года до 3 560 413 тыс. руб. на 01.01.2013 года.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами составили 308 599 тыс. руб. (в 2011 году – 156 649 тыс. руб.).

Основная часть данных доходов получена как процентные доходы от вложений в долговые обязательства в ценные бумаги (корпоративные облигации высокого кредитного качества и приемлемого для Банка уровня ликвидности) – корпоративные облигации – банков и некредитных организаций (287 247 тыс. руб.).

3.8. Валютные операции.

Банк на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации осуществляет банковские операции со средствами в иностранной валюте. Валютные операции осуществляются в соответствии закона РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» и другими нормативными документами Центрального банка РФ.

IV. ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ БАНКА ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

4.1. Работа Совета директоров Банке в отчетном периоде.

Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка в пределах своей компетенции, определенной Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка. За отчетный период проведено 51 заседание Совета

директоров Банка. На заседаниях Совета директоров рассматривались вопросы, связанные с производственно-хозяйственной и корпоративной деятельностью Банка:

1. Утверждение планов работ Службы внутреннего контроля.
 2. Утверждение Актов проверок Службы внутреннего контроля.
 3. Утверждение «Положения о системе внутреннего контроля ОАО «СИАБ».
 4. Утверждение «Методики проведения проверок, организованных Службой внутреннего контроля».
 5. Утверждение «Регламента организации проведения проверок Службой внутреннего контроля».
 6. Утверждение «Порядка доступа к инсайдерской информации, правила охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации».
 7. Утверждение «Инструкции о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг».
 8. Утверждение «Кредитной политики ОАО "СИАБ"».
 9. Утверждение «Регламента сбора, учета и изменения информации о связанных с ОАО «СИАБ» лицах».
 10. Утверждение «Основных рекомендаций по исполнению Кредитной политики ОАО «СИАБ».
 11. Вопросы, связанные с подготовкой к проведению годового и внеочередных общих собраний акционеров.
 12. Рекомендации по распределению прибыли ОАО «СИАБ» за 2011 год и размеру годовых дивидендов по акциям Банка и порядку их выплаты.
 13. Утверждение отчетов о проверке ОАО «СИАБ» как профессионально участника рынка ценных бумаг.
 14. Одобрение сделок, в которых имеется заинтересованность.
 15. Об избрании Председателя Совета директоров Банка.
 16. Образование коллегиального исполнительного органа.
- И иные вопросы, отнесенные Уставом Банка и внутренними документами Банка к компетенции Совета директоров.

4.2. Общие собрания акционеров Банка в отчетном периоде.

За отчетный период было проведено годовое общее собрание акционеров Банка и два внеочередных общих собраний акционеров. На годовом общем собрании акционеров Банка рассматривались вопросы, являющиеся обязательными для рассмотрения на годовом общем собрании акционеров.

Внеочередные общие собрания акционеров созывались по требованию Совета директоров и акционеров Банка для решения следующих вопросов:

1. Утверждение новой редакции устава ОАО «СИАБ».
2. Утверждение Положения о Совете директоров ОАО «СИАБ».
3. Утверждение Положения о Правлении и Президенте-Председателе Правления ОАО «СИАБ».
4. Утверждение Положения о Ревизионной комиссии ОАО «СИАБ».

4.3. Характеристика деятельности Банка в отчетном периоде.

Ключевой потенциал и приоритет развития при осуществлении деятельности Банка в 2012 году делался на Розничный бизнес:

1. Проведен Ребрендинг Банка, согласно принятой долгосрочной стратегии.
2. Увеличена сеть дополнительных офисов Банка до 35 офисов, основной упор сделан на развитие сети в формате «экспресс-офисов».
3. Национальное рейтинговое агентство в 2012 году подтвердило индивидуальный рейтинг кредитоспособности уровня «А-» (высокая кредитоспособность, третий уровень).
4. Увеличена эквайринговая сеть (сеть терминалов в торгово-сервисных предприятиях), их количество выросло до 953.
5. Запущен проект «Сверхкарта» -карта Cash Back Online.
6. Запущен проект совместно с MasterCard - «Идеальный подарок» - предоплаченная карта Gift Card.
7. Получен сертификат соответствия стандарту безопасности PSI DSS.
8. Продолжение работы по совместной программе с УФССП по проверке, оплате и снятию ограничений на выезд за границу.

9. Банк включен в Реестр банков, иных кредитных организаций и страховых организаций, обладающих правом выдачи банковских гарантий уплаты таможенных пошлин, налогов.

В 2012 году Банк расширил свое присутствие в крупнейших сетевых Гипермаркетах:

1. Весной 2012 Банк открыл 7 дополнительных офисов в сети строительных гипермаркетов «Максидом», что позволило существенно увеличить объем продаж, количество лояльных клиентов и узнаваемость бренда.

2. Летом 2012 была достигнута договоренность с сетью гипермаркетов «Карусель» об открытии на территории ГМ фирменных стоек Банка. Осенью 2012 года были открыты 11 фирменных стоек в Гипермаркетов «Карусель».

3. На протяжении 2012 Банк эффективно работал над расширением своей сети в Торгово-развлекательных Комплексах находящихся в управлении ХК Адамант.

За 2012 год открыл 5 дополнительных офисов с возможностью осуществления кассовых операции в самых популярных ТРК.

Осенью 2012 Банк начал розничные продажи банковского продукта, у которого нет аналогов на российском банковском рынке:

- Cash Back Online - инновация в сфере банковских карт.

Первая в России карту 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. Чуть больше чем за 1 месяц реализации проекта продано более 6800 карт Cash Back Online.

Для повышения эффективности работы продолжено внедрение CRM-системы, созданной на основе программных продуктов компании Terrasoft. Система создает аналитическую платформу текущей клиентской базы для разработки продуктовых целевых решений. За счет системы CRM Банк планирует повысить продажи продуктов и доходность операций за счет оптимизации работы с существующей клиентской базой, а также существенно увеличить число своих клиентов.

4.4. Экономические и финансовые показатели деятельности Банка. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

По состоянию на 01.01.2013г. дебиторская задолженность Банка состоит из: на счете № 47423 отражены: начисленные комиссионные доходы Банка за предоставленные клиентам услуги по расчетно-кассовому обслуживанию, инкассации (6 602 тыс. руб.); начисленные комиссионные доходы за ведение ссудных счетов и прочие комиссии, связанные с кредитными операциями (713 тыс. руб.); а также СПОД + 113 тыс.руб. (вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание и прочее). К дебиторской задолженности Банка также относятся: расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами с ООО «КИТ-Финанс», по состоянию на 01.01.2013 г. остатки равны 5 тыс. руб. (счет № 30602); 1 303 тыс. руб., (расчеты с бюджетом по налогам, счет № 60302); уплаченный налог на добавленную стоимость в сумме 4 578 тыс.руб., в том числе СПОД -65 тыс.руб. (счет № 60310); расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями на сумму 33 760 тыс.руб. (счет № 60312), в том числе СПОД -219 тыс.руб.; расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям 1 793 тыс.руб. (счет № 60314); а также налог на добавленную стоимость, начисленный к оплате 659 тыс. руб. в том числе СПОД – 2 тыс. руб. (счет № 60323).

Кредиторская задолженность Банка состоит из: 3 405 тыс. руб. (суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения, счет № 47416); 5 тыс. руб. (зататки физических лиц за ключи от депозитной ячейки, 389 тыс. руб. (текущие расчеты с платежными системами Western Union, Migom и Контакт), 65 тыс. руб. – взаиморасчеты по претензионной работе с MasterCard, 753 тыс.руб. – расчеты с ОАО НКО «МКЦ» (ОАО) по переводам клиентов через Интернет, 132 тыс. руб. – взаиморасчеты с банками, по СПОД операциям 1 343 тыс.руб. (комиссии по переводу и за ведение счета и прочее), данные расходы отражены на счете № 47422; 1 875 тыс. руб., в том числе СПОД 36 тыс.руб. (расчеты с бюджетом по налогам, счет № 60301); 11 500 тыс. руб., в том числе СПОД на сумму 11 500 тыс. руб. (расчеты с работниками по оплате труда, счет № 60305); 2 366 тыс. руб. (налог на добавленную стоимость полученный, счет № 60309); 3 712 тыс. руб. (расчеты с поставщиками, счет № 60311) в том числе СПОД 1 530 тыс.руб.; операции на сумму 13 тыс.руб. (расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям – счет № 60313), а также расчеты с прочими кредиторами 4 928 тыс. руб. (счет № 60322) в том числе СПОД 4 804 тыс.руб.

4.5. Сведения о просроченной задолженности.

По состоянию на 01.01.2013 на балансе Банка была отражена следующая просроченная задолженность:

- кредиты, выданные юридическим лицам - 21 957 тыс. руб.;
- кредиты, выданные физическим лицам – 39 329 тыс. руб.;
- просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам: просроченные проценты по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям – 148 тыс. руб., физическим лицам – 6 405 тыс. руб.;
- не оплаченные в срок комиссии за оказанные Банком юридическим лицам услуги по расчетному обслуживанию и инкассации – 2 967 тыс. руб.;
- не оплаченные в срок физическими лицами комиссии по обслуживанию пластиковых карт - 772 тыс. руб.;
- прочее участие – 13 тыс. руб.;

Фактические резервы на возможные потери по просроченным задолженностям созданы в необходимом размере.

4.6. Сведения о резервном фонде Банка

Резервный фонд Банка за 2012 год составляет 12 700 тыс. руб. В течение года отчислений в Резервный фонд не проводилось.

4.7. Сведения о следовании «Стратегии развития ОАО «СИАБ»

По результатам мониторинга утвержденной долгосрочной «Стратегии развития ОАО «СИАБ»: за 2012г. достигнуты следующие уровни по стратегическим показателям:

- всего активы – 100,41%, в т.ч. кредиты юридическим лицам - 52,41%,
- потребительские кредиты - 81,98%,
- платежные карты с кредитным лимитом - 61,78%,
- краткосрочные кредиты банкам - 242,00%,
- вложения в ценные бумаги - 216,44%;
- всего обязательства - 104,09%, в т.ч. средства юридических лиц – 102,49%, средства физических лиц - 131,97%, средства на платежных картах - 97,24%.

«Стратегии развития ОАО «СИАБ» предусматривала в целях развития розничного бизнеса создание продуктов с новационными характеристиками, в частности лимитом кредитования на основе размера и характера покупок, карты с начислением процента на остаток по счету и такие задачи выполнены – разработаны пакетные предложения для физических лиц «Cash Back Online», «Взаимная выгода». Развитие сети и развитие бренда также были задачами на 2012г. и они успешно реализованы – в августе 2012 года проведен ребрендинг, сеть банка достигла 35 офисов, что свидетельствует об удовлетворительном результате следования Стратегии развития ОАО «СИАБ».

V. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЁМЕ КАЖДОГО ИЗ ЭНЕРГОРЕСУРСОВ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ

Вид энергетического ресурса ¹	Объём потребления в натуральном выражении	Единица измерения	Объём потребления, тыс. руб.
Электрическая энергия ²	405000	кВтч	1 535
Бензин автомобильный	42 000	литр	1 168

VI. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА

¹ Иные виды энергетических ресурсов, помимо указанных в таблице, в отчетном году не использовались

² Сумма объемов потребления ресурса приведена приблизительно, так как в связи с тем, что ОАО «СИАБ» арендует большинство офисных помещений у третьих лиц и действующие договора аренды не предполагают выделения в сумме арендной платы отдельно суммы компенсации расходов арендодателя по оплате электрической энергии.

Стратегия Банка на период 2009-2015 г.г. предусматривает формирование Банка как высокотехнологического, инновационного финансового института и предполагает завоевание лидирующих позиций в Северо-Западном регионе по предоставлению розничных банковских услуг на основе пластиковых карт. В 2013-2015 году основным источником роста бизнеса и развития Банка станет розничное направление. Рост капитализации Банка в течение 3-4 года должен составить 1 млрд. долларов США.

5.1. Клиентская переориентация

Стратегия развития розничного бизнеса Банка предусматривает несколько основных направлений:

- развитие и улучшение сервиса;
- повышение лояльности существующей клиентской базы с целью осуществления кросс - продаж;
- стратегическое сотрудничество с торговыми сетями с целью реализации программ лояльности на базе банковских карт;
- привлечение на обслуживание сторонних клиентов - физических лиц за счет предложения конкурентоспособных и инновационных банковских продуктов на базе платежных карт.

На данный момент Банк создал весь оптимальный продуктовый ряд (банковские карты, системы дистанционных сервисов (интернет-банк SIAB-Online и мобильный банк SIAB-Mobile), а также инфраструктуру для предоставления физическим лицам современных высокотехнологических продуктов на базе платежных банковских карт (собственный Процессинговый центр, Call-центр, CRM).

Банк провел комплексный Ребрендинг в августе 2012 года, который нацелен на создание более привлекательного образа Банка для клиентов - физических лиц. Ребрендинг включил в себя:

- Разработку фирменного стиля, логотипа, шрифтов;
- Переоформление офисов;
- Разработку нового сайта;
- Обновление дистанционных сервисов;
- Обновление деловой документации и рекламно-информационных материалов.

Банк запустил новый проект «Сверхкарта» - Cash Back Online – карта международной платежной системы MasterCard с функцией возврата части денежных средств (cash back) обратно на карту в режиме реального времени. Данная платежная карта является универсальным средством доступа к банковским продуктам для клиента и эффективным инструментом управления лояльностью держателей карт для банка.

Обладатели карты могут совершать покупки в любой точке мира, а также расплачиваться в Интернете, при этом возврат денежных средств происходит за покупки в подавляющем большинстве категорий товаров.

Также был запущен проект «Идеальный подарок» - предоплаченная карта международной платежной системы MasterCard, обладающая всеми преимуществами платежной банковской карты, при этом приобретение Подарочной карты не требует длительного оформления. Уникальным преимуществом Подарочной карты «Идеальный подарок» является то, что ее цена равна номиналу карты. Карта распространяется в широкой розничной сети Банка SIAB, а также по агентской модели - в сетях партнеров.

Стратегия развития корпоративного бизнеса предполагает расширение сотрудничества с торговыми сетями за счет предоставления всего спектра банковских продуктов, адаптированных к потребностям их бизнеса. Основной подход – предложение простых продуктов предприятиям малого и среднего бизнеса с акцентом на индивидуальное обслуживание в офисах и выездом мобильных менеджеров по продажам.

5.2. Развитие розничного бизнеса:

Основные характеристики розничного бизнеса:

Предоставление высокотехнологических банковских услуг с использованием расчетов в режиме online за счет:

- выпуска всех видов банковских карт международных платежных систем за 30 минут;
- пополнения карт в режиме реального времени через платежные терминалы;

- систем дистанционного банковского обслуживания интернет-банка SIAB-Online и мобильного банка SIAB-Mobile;
- приема платежей в адрес более чем 300 получателей платежей;
- cashback по картам при осуществлении безналичных расчетов.

Целевые продукты:

- платежная банковская карта;
- Интернет-банк SIAB-Online;
- мобильный банк SIAB-Mobile;

Развитие продуктовой линейки розничного бизнеса:

Банк уделяет внимание новым технологиям и в планы Банка входит:

- запуск эмиссии EMV карт платежных систем VISA и MasterCard и установка pos-терминалов в торговых организациях с поддержкой технологии EMV;
- эмиссия карт платежных систем VISA и MasterCard, PayWave и PayPass, формирование инфраструктуры с поддержкой платежей по этим технологиям, разработка технологий и инфраструктуры для осуществления и поддержки платежей с использованием технологии NFC (Near Field Communications);
- эмиссия карт с поддержкой технологии Mifare.

5.3. Развитие каналов продаж:

На данный момент сеть Банка состоит из головного офиса, 30 дополнительных офисов, расположенных в Санкт-Петербурге и 4 операционных офиса в Ленинградской области. Развитие внедрения продукции Банка предполагается путем увеличения каналов продаж:

- Мини-офисы. Формат мини-офисов предполагает площадь 30 кв.м., 3 сотрудника, наличие банкомата с функцией cash-in. Точки сети будут ориентированы, преимущественно, на распространение дебетовых пластиковых карт, предполагающих бесплатный выпуск и начисление не менее 5% на остаток по счету, а также на выпуск кредитных карт. Также в мини-офисах будет осуществляться прием вкладов, заявок на кредитные продукты, консультации по прочим продуктам Банка.

- Интернет-банк. Развитие функций Интернет-банка позволит осуществлять дистанционно платежи, переводы, пополнение вкладов, погашение кредитов не через офисы Банка, а дистанционно.

- Call-центр.

Возможности Call-центра позволяют осуществлять следующие функции:

- поддержка клиентов физических лиц по всему спектру продуктов и услуг;
- поддержка клиентов юридических лиц, в том числе РКО, эквайринг;
- информирование по просроченным задолженностям;
- телемаркетинг, в том числе - выявление первоначального интереса потенциальных клиентов и передачу контактов заинтересованных лиц сотрудникам, отвечающим за продажу продуктов;
- кросс-продажи продуктов Банка;
- обработка информации о клиентах, оставляющих заявки на сайте Банка.

VII. ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ (НАЧИСЛЕННЫХ) ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ БАНКА

Уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.2013 составил 354 005 300 (Триста пятьдесят четыре миллиона пять тысяч триста) рублей. Уставный капитал Банка сформирован в результате выпуска и размещения 3 540 053 (Трех миллионов пятьсот сорок тысяч пятьдесят три) штуки обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 (сто) рублей каждая.

Доходы по акциям Банка в 2012 году не выплачивались.

VIII. ОСНОВНЫЕ ФАКТОРЫ РИСКА, СВЯЗАННЫЕ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

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.

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 Отдел управления рисками.

8.1. Кредитный риск.

ОАО «СИАБ» 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). По состоянию на 01.01.2013г. доля просроченной задолженности в портфеле кредитов (юридических и физических лиц) составляла 1,12%. 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 Банка.

8.2. 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. Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет деятельность на территории Российской Федерации. На деятельность Банка оказывают влияние риски, связанные с экономической и политической ситуацией в Российской Федерации. 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 для проведения расчетов клиентов Банка. Влияние на финансовую деятельность Банка негативных явлений глобального финансового кризиса нами оценивается как незначительное.

Минимизация странового риска достигается за счет работы надежными банками развитых стран, обладающих долгосрочным высоким инвестиционным рейтингом, подтвержденным ведущими рейтинговыми агентствами.

8.3. Рыночный риск.

Рыночный риск Банка рассчитывался в соответствии с «Положением о порядке расчета кредитными организациями величины рыночных рисков» № 313-П Банка России от 14.11.2007г. Банк использовал показатель размера рыночных рисков (PP) в целях расчета норматива достаточности капитала (H1) 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.

$$PP = 10 * (PP + \Phi P) + BP,$$

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 01.01.2013г. рыночный риск Банка составляет 2 075 915 111,34 рублей.

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 01.01.2013г. 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 01.10.2012г. ОВП Банка составляет 1,43% от капитала.

По данным формы № 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» по состоянию на 01.01.2013г. валютный риск равен 0 руб.

в) процентный риск:

Процентный риск – величина рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок. Банк имеет умеренный уровень процентного риска, который в 2012 г. был связан с изменчивостью котировок облигаций в портфеле ценных бумаг банка, что отчасти объясняется нестабильностью валютных курсов и цен на нефть. Банк имеет незначительный уровень процентного риска по операциям межбанковского кредитования, а также по депозитам физических и юридических лиц, что главным образом объясняется общим увеличением процентных ставок на финансовом рынке, наблюдаемом в 3 квартале 2012г. Стоит добавить, что сохраняющаяся повышенная доля обязательств до востребования в пассивах ОАО «СИАБ», дает возможность не допускать неприемлемого для Банка уровня процентного риска из-за отсутствия бремени значительных процентных расходов. Согласно данным формы № 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации», по состоянию на 01.01.2013г. процентный риск Банка составляет 207 591 511,13 рублей.

8.4. Риск ликвидности.

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

В области управления риском ликвидности Банк проводит консервативную политику и руководствуется поддержанием достаточного уровня ликвидных активов в целях своевременного и полного выполнения своих обязательств, выполнения нормативов ликвидности.

Для оптимизации процедур контроля данного вида риска применяется управление краткосрочной и текущей ликвидностью. Мониторинг текущего и прогнозного состояния ликвидности осуществляется ежедневно на основе составления прогноза на утро следующего дня путем составления справки о состоянии ликвидности.

Регулярная оценка и прогнозирование состояния ликвидности и показателей избытка (дефицита) ликвидности по срокам позволяют своевременно выявлять существенные

дисбалансы ликвидности, которые могут возникать в результате проведения различных операций. На основании произведенных оценок и составленных прогнозов Банк имеет возможность заблаговременно компенсировать разрывы ликвидности, воздействуя на срочную структуру активов и пассивов.

8.5. 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), 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 2012г. уровень операционного риска Банка оценен как умеренно невысокий, срабатывание операционного риска Банка является минимальным и значительно ниже оценки уровня операционного риска.

8.6. Правовой риск.

Причины возникновения правовых рисков – несоответствие внутренних нормативных документов Банка законодательству Российской Федерации, некомпетентные юридические решения. Кредитная организация – эмитент оценивает такие риски как минимальные.

8.7. 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. 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.

8.8. Стратегический риск.

Стратегический риск возникает вследствие неверно сформулированной, несоответствующей рыночным реалиям стратегии управления кредитной организацией, 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.

Стратегия развития Банка на период до 2015г. разработана ЗАО «КПМГ» и принята в виде 2-х документов: «Разработка стратегии развития ОАО «СИАБ». Фаза 1. Результаты анализа банковского сектора РФ и текущего состояния ОАО «СИАБ» июнь 2008» и «Стратегия развития ОАО «СИАБ» Фаза 2. Ноябрь 2008г. Консультационные услуги». Стратегия утверждена Советом директоров 29.12.2008г. В качестве инструмента реализации Стратегии развития Банка Советом директоров решено использовать бизнес-планирование на год. В Стратегии учтены результаты SWOT-анализа, сильные и слабые стороны Банка, потенциальные возможности развития и угрозы. В Стратегии определены приоритетные для Банка продукты и направления деятельности, которые Банк намерен развивать. В Стратегии определена последовательность реализации намеченных планов с учетом взаимосвязи стратегических решений в отношении развития выбранных направлений деятельности, банковских продуктов, обеспечения соответствия предусмотренных Стратегией направлений и объемов деятельности возможностям и ресурсной базе Банка. Банк стремится к выполнению Бизнес-плана на год и регулярно отчитывается перед Правлением о степени выполнения Бизнес-плана. Банк проводит мониторинг степени выполнения показателей Бизнес-плана и, тем самым, степени достижения поставленных в Стратегии целей. С апреля 2009г. в Банке действует Стратегический комитет, заседания которого проводятся в

соответствии с «Положением о Стратегическом Комитете при Совете Директоров ОАО «СИАБ».

Данные подходы, моделирующие цели и варианты их достижения, позволяют свести стратегический риск Банка к приемлемому уровню.

IX. СВЕДЕНИЯ О СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ В 2012 ГОДУ КРУПНЫХ СДЕЛКАХ И СДЕЛКАХ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ

В 2012 году Банк крупных сделок не совершал.

В 2012 году Банком были совершены следующие сделки, в совершении которых имеется заинтересованность:

Дата совершения сделки	Предмет сделки и иные существенные условия, стороны сделки	Лицо, заинтересованное в сделке, основание для признания в заинтересованности	Дата принятия решения, Дата составления и № протокола	Наименование органа, одобряющего сделку	Размер сделки (руб.), срок исполнения обязательства по сделке
1	2	3	4	5	6
2012 год	<p>Сделка с Председателем Правления – Ванчиковой Г.Ф. и с членами Правления ОАО «СИАБ» - Воронковым Б.А., Митюговым А.В., Бабенко Е.Ю., Глуховым С.Ю., Минасяном С.В. на следующих условиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> • предоставить каждому из указанных лиц кредиты в форме овердрафт с лимитом в сумме не более 1 000 000 рублей в составе пакета услуг для физических лиц на стандартных условиях к банковской карте, эмитированной ОАО «СИАБ» на основании присоединения к договору комплексного банковского обслуживания и правилам кредитования физических лиц. • Заключить договоры банковского счета, договоры комплексного обслуживания и договоры банковского вклада в соответствии с тарифами ОАО «СИАБ», действующими на момент заключения. 	<p>Председатель Правления – Ванчикова Г.Ф. и с члены Правления ОАО «СИАБ» - Воронков Б.А., Митюгов А.В., Бабенко Е.Ю., Глухов С.Ю., Минасян С.В.</p>	<p>13.01.2012 Протокол №01/2012</p>	<p>Совет директоров</p>	<p>400000 рублей – Ванчикова Г.Ф.; 40000 рублей – Воронков Б.А., 100 000 руб. – Митюгов А.В.; 255000 рублей – Минасян С.В.</p>
24.10.2012	<p>Сделка с Цурановым Игорем Григорьевичем, на следующих условиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Предоставить кредиты в форме овердрафт с совокупным лимитом в сумме не более 1 000 000 (Одного миллиона) рублей в составе пакетов услуг для физических лиц на стандартных условиях к банковской карте, эмитированной ОАО «СИАБ» на основании присоединения к договору комплексного банковского обслуживания и правилам кредитования физических лиц. • Заключить договоры 	<p>Член Совета директоров Цуранов И.Г.</p>	<p>13.01.2012 Протокол №01/2012</p>	<p>Совет директоров</p>	<p>Овердрафт 1000000 рублей</p>

	банковского счета, договоры комплексного обслуживания и договоры банковского вклада в соответствии с тарифами ОАО «СИАБ», действующими на момент заключения				
24.10.2012	<p>Сделка с Лагуткиным Олегом Ивановичем, на следующих условиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> Предоставить кредиты в форме овердрафт с совокупным лимитом в сумме не более 1 000 000 (Одного миллиона) рублей в составе пакетов услуг для физических лиц на стандартных условиях к банковской карте, эмитированной ОАО «СИАБ» на основании присоединения к договору комплексного банковского обслуживания и правилам кредитования физических лиц. <p>Заклучить договоры банковского счета, договоры комплексного обслуживания и договоры банковского вклада в соответствии с тарифами ОАО «СИАБ», действующими на момент заключения</p>	Член Совета директоров Лагуткин О.И.	13.01.2012 Протокол №01/2012	Совет директоров	Овердрафт 1000000 рублей
16.11.2012	<p>Сделка с Алексеевым Андреем Алексеевичем, на следующих условиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> Предоставить кредиты в форме овердрафт с совокупным лимитом в сумме не более 1 000 000 (Одного миллиона) рублей в составе пакетов услуг для физических лиц на стандартных условиях к банковской карте, эмитированной ОАО «СИАБ» на основании присоединения к договору комплексного банковского обслуживания и правилам кредитования физических лиц. <p>Заклучить договоры банковского счета, договоры комплексного обслуживания и договоры банковского вклада в соответствии с тарифами ОАО «СИАБ», действующими на момент заключения</p>	Член Совета директоров Андреев А.А.	13.01.2012 Протокол № 01/2012	Совет директоров	Овердрафт 1000000 рублей
24.10.2012	<p>Сделка с Таубиным Э.А., на следующих условиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> Предоставить кредиты в форме овердрафт с совокупным лимитом в сумме не более 1 000 000 (Одного миллиона) рублей в составе пакетов услуг для физических лиц на стандартных условиях к банковской карте, эмитированной ОАО «СИАБ» на основании присоединения к договору комплексного 	Член Совета директоров Таубин Э.А.	13.01.2012 Протокол № 01/2012	Совет директоров	Овердрафт 1000000 рублей

	<p>банковского обслуживания и правилам кредитования физических лиц.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Заключение договоров банковского счета, договоры комплексного обслуживания и договоры банковского вклада в соответствии с тарифами ОАО «СИАБ», действующими на момент заключения 				
24.10.2012	<p>Сделка с Инкиным С.Ю., на следующих условиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Предоставить кредиты в форме овердрафт с совокупным лимитом в сумме не более 1 000 000 (Одного миллиона) рублей в составе пакетов услуг для физических лиц на стандартных условиях к банковской карте, эмитированной ОАО «СИАБ» на основании присоединения к договору комплексного банковского обслуживания и правилам кредитования физических лиц. • Заключение договоров банковского счета, договоры комплексного обслуживания и договоры банковского вклада в соответствии с тарифами ОАО «СИАБ», действующими на момент заключения 	Член Совета директоров Инкин С.Ю.	13.01.2012 Протокол № 01/2012	Совет директоров	Имеется овердрафт на сумму 1 000 000 рублей
24.11.2012 – Соляков А.С. 16.11.2012 - Минасян Г.С	<p>Сделка с заинтересованностью с родственниками членов Правления и Председателя Правления Банка - Соляковым А.С., Минасяном Г.С., на следующих условиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Предоставить кредиты в форме овердрафт с лимитом по каждому указанному лицу в сумме не более 1 000 000 (Одного миллиона) рублей в составе пакетов услуг для физических лиц на стандартных условиях к банковской карте, эмитированной ОАО «СИАБ» на основании присоединения к договору комплексного банковского обслуживания и правилам кредитования физических лиц. • Заключение договоров банковского счета, договоры комплексного обслуживания и договоры банковского вклада в соответствии с тарифами ОАО «СИАБ», действующими на момент заключения 	Председатель Правления – Ванчикова Г.Ф. и с член Правления - Минасян С.В.	13.01.2012 Протокол № 01/2012	Совет директоров	10 000 – Соляков А.С. 10 000 – Минасян Г.С.
01.11.2012	<p>Сделка с родственником члена Совета директоров - Таубиной К.Э., на следующих условиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Предоставить кредиты в форме овердрафт с совокупным лимитом в сумме не более 	Член Совета директоров Таубин Э.А.	13.01.2012 Протокол № 01/2012	Совет директоров	

	<p>1000000 (Один миллион) рублей в составе пакетов услуг для физических лиц на стандартных условиях к банковской карте, эмитированной ОАО «СИАБ» на основании присоединения к договору комплексного банковского обслуживания и правилам кредитования физических лиц.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Заключить с договоры банковского счета, договоры комплексного обслуживания и договоры банковского вклада в соответствии с тарифами ОАО «СИАБ», действующими на момент заключения 				
<p>21.11.2012 – Инкина И.А.; 19.11.2012 – Инкина А.А.</p>	<p>Сделка с родственниками члена Совета директоров - Инкина И.А., Инкина А.А., на следующих условиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Предоставить указанным лицам кредиты в форме овердрафт с лимитом в сумме не более 1 000 000 (Одного миллиона) рублей в составе пакетов услуг для физических лиц на стандартных условиях к банковской карте, эмитированной ОАО «СИАБ» на основании присоединения к договору комплексного банковского обслуживания и правилам кредитования физических лиц. • Заключить с договоры банковского счета, договоры комплексного обслуживания и договоры банковского вклада в соответствии с тарифами ОАО «СИАБ», действующими на момент заключения 	<p>Член Совета директоров Инкин С.Ю.</p>	<p>13.01.2012 Протокол № 01/2012</p>	<p>Совет директоро в</p>	<p>50000 рублей – Инкина А.А.</p>
<p>28.08.2012</p>	<p>Предоставление потребительского кредита члену Правления Банка - Минасяну С.В., на следующих условиях: сумма кредита - 500 000 рублей, кредит предоставляется сроком на 24 месяца под 12 % годовых, без обеспечения</p>	<p>Член Правления Минасян С.В.</p>	<p>28.08.2012 Протокол № 35/2012</p>	<p>Совет директоро в</p>	<p>500 000 рублей, проценты рассчитываемые за период. Срок исполнения – по истечении 24 месяцев с момента совершения сделки</p>
<p>01.09.2012</p>	<p>Заключение договора аренды помещений с членами Совета директоров Банка - Таубиным Э.А. и Инкиным С.Ю., на следующих условиях: ИП Таубин Э.А. и ИП Инкин С.Ю. предоставляют Банку в аренду помещения 40-Н, 51-Н, 20-Н, 25-Н, 84-Н, 32-Н, 82-Н,</p>	<p>Член Совета директоров Таубин Э.А., Член Совета директоров Инкин С.Ю.</p>	<p>01.09.2012 Протокол №37/2012</p>	<p>Совет директоро в</p>	<p>30 307 500 рублей, срок исполнения – по истечении 360 дней с момента совершения</p>

	расположенные по адресу: Санкт-Петербург, улица Черниговская, дом 8, литер А, общей площадью 1122,5 м.кв. сроком на 360 дней, арендная плата за пользование помещениями составит 2 525 625 рублей в месяц.				сделки
19.09.2012	Предоставление Воронкову Б.А., являющемуся Членом Правления и держателем карты ОАО «СИАБ» международной платежной системы «MasterCard WorldWide», кредита в форме «овердрафт» с льготным периодом сроком на 12 месяцев под 12 процентов годовых без обеспечения с лимитом в сумме 30 000 рублей	Член Правления Воронков Б.А.	19.09.2012 Протокол № 38/2012	Совет директоров	30 000 рублей
29.12.2012	Предоставление члену Правления ОАО «СИАБ» - Минасяну С.В., являющемуся держателем карты международной платежной системы «MasterCard International», кредита в форме «овердрафт» с лимитом в сумме 100 000 рублей сроком на 12 месяцев без обеспечения под 12% годовых	Член Правления Минасян С.В.	29.12.2012 Протокол № 51/2012	Совет директоров	100 000 рублей

X. СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

31.05.2011 года решением годового общего собрания акционеров (протокол № 33 от 31.05.2011г.) был сформирован Совет директоров, который действовал неизменном составе до годового общего собрания акционеров, проведенного 06.03.2012 г.

Председатель Совета директоров – Таубин Эдуард Александрович, 1965г.р., образование – высшее, Федеральное государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Северо-Западная академия государственной службы», год окончания – 2009г., квалификация: экономист. С 19.11.2003 - член Совета директоров ОАО «СИАБ». В 2011 году приобрел 500 000 обыкновенных именных акций ОАО «СИАБ», в результате чего является собственником 1 761 946 обыкновенных именных акций ОАО «СИАБ», что составляет 49,77 % уставного капитала Банка.

Член Совета директоров - Инкин Сергей Юрьевич, 1972 г.р., образование - высшее, Санкт-Петербургский государственный морской технический университет, год окончания - 1997, квалификация: экономист-менеджер. С 24.06.2008 – Председатель Правления ОАО «СИАБ». В 2011 году приобрел 500 000 обыкновенных именных акций ОАО «СИАБ», в результате чего является собственником 1 761 922 обыкновенных именных акций ОАО «СИАБ», что составляет 49,77% уставного капитала Банка.

Член Совета директоров – Цуранов Игорь Григорьевич, 1964 г.р., образование – высшее, Московский институт электронной техники, год окончания - 1987, квалификация: инженер электронной техники. С 19.05.2008 – Директор по стратегии и инвестициям ЗАО «Группа компаний «Медси». Акции ОАО «СИАБ» не имеет.

Член Совета директоров – Алексеев Андрей Алексеевич, 1968 гр., образование - высшее, Ленинградский инженерно-строительный институт, год окончания – 1993, квалификация - Автомобили и автомобильное хозяйство. С 01.03.1996 - Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов, доцент, профессор. Акции ОАО «СИАБ» не имеет.

Член Совета директоров – Лагуткин Олег Иванович, 1972 гр., образование - высшее, Пушкинское ВУРЭ ПВО год окончания – 1997; Санкт-Петербургский государственный университет, год окончания -1997, квалификация - Международные экономические

отношения. С 17.04.2004 - ООО "Эквифакс Кредит Сервисиз" Генеральный директор. Акций ОАО «СИАБ» не имеет.

Состав Совета директоров, сформированного решением годового общего собрания акционеров 06.03.2012:

Председатель Совета директоров – Таубин Эдуард Александрович, 1965г.р., образование – высшее, Федеральное государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Северо-Западная академия государственной службы», год окончания – 2009г., квалификация: экономист. С 19.11.2003 - член Совета директоров ОАО «СИАБ». Является собственником 1 761 946 обыкновенных именных акций ОАО «СИАБ», что составляет 49,77 % уставного капитала Банка.

Член Совета директоров - Инкин Сергей Юрьевич, 1972 г.р., образование - высшее, Санкт-Петербургский государственный морской технический университет, год окончания - 1997, квалификация: экономист-менеджер. С 24.06.2008 – Председатель Правления ОАО «СИАБ». Является собственником 1 761 922 обыкновенных именных акций ОАО «СИАБ», что составляет 49,77% уставного капитала Банка.

Член Совета директоров – Цуранов Игорь Григорьевич, 1964 г.р., образование – высшее, Московский институт электронной техники, год окончания - 1987, квалификация: инженер электронной техники. С 19.05.2008 – Директор по стратегии и инвестициям ЗАО «Группа компаний «Медси». Акций ОАО «СИАБ» не имеет.

Член Совета директоров – Алексеев Андрей Алексеевич, 1968 гр., образование - высшее, Ленинградский инженерно-строительный институт, год окончания – 1993, квалификация - Автомобили и автомобильное хозяйство. С 01.03.1996 - Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов, доцент, профессор. Акций ОАО «СИАБ» не имеет.

Член Совета директоров – Лагуткин Олег Иванович, 1972 гр., образование - высшее, Пушкинское ВУРЭ ПВО год окончания – 1997; Санкт-Петербургский государственный университет, год окончания -1997, квалификация - Международные экономические отношения. С 17.04.2004 - ООО "Эквифакс Кредит Сервисиз" Генеральный директор. Акций ОАО «СИАБ» не имеет.

В течение 2012 года членами Совета директоров сделки с акциями Банка не совершались.

XI. СВЕДЕНИЯ О ПРАВЛЕНИИ И ПРЕЗИДЕНТЕ-ПРЕДСЕДАТЕЛЕ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

В период с 01.01.2012г. по 02.04.2012г. в Правление входили следующие лица:

1. Ванчикова Галина Фадеевна – Председатель Правления;
2. Минасян Самвел Володяевич – Главный бухгалтер;
3. Воронков Борис Анатольевич - Заместитель Председателя Правления;
4. Бабенко Елена Юрьевна - Заместитель Председателя Правления;
5. Митюгов Алексей Вадимович - Заместитель Председателя Правления;
6. Глухов Сергей Юрьевич - Заместитель Председателя Правления.

02.04.2012г. Советом директоров было принято решение об исключении Бабенко Е.Ю. из состава Правления. В период с 03.04.2012г. по 31.12.2012г. состав Правления был следующим:

1. Ванчикова Галина Фадеевна;
2. Минасян Самвел Володяевич;
3. Воронков Борис Анатольевич;
4. Митюгов Алексей Вадимович;
5. Глухов Сергей Юрьевич.

25.04.2012 года осуществлена государственная регистрация новой редакции Устава ОАО «СИАБ», помимо изменений, связанных с приведением Устава в соответствие с действующим законодательством, новая редакция Устава содержит измененную Организационную структуру ОАО «СИАБ», а именно: изменены наименования должности лица, исполняющего функции единоличного исполнительного органа ОАО «СИАБ» - Президент-Председатель Правления, и лиц, являющимися его заместителями, соответственно.

Президент-Председатель Правления Банка – Ванчикова Галина Фадеевна, 1965г.р., образование – высшее, Ленинградский ордена Трудового Красного Знамени финансово-экономический институт имени Н.А. Вознесенского, год окончания – 1991, квалификация: экономист. С 01.08.2005г. по 31.02.2007г. – Директор Департамента по работе с клиентами Банка, с 31.02.2007г. по 29.10.2007г. – Исполнительный директор Банка, с 29.10.2007 – Заместитель Председателя Правления Банка. С 20.01.2009г. – Первый Заместитель Председателя Правления Банка. С 01.03.2011г. – Председатель Правления Банка (Президент-Председатель Правления с 28.02.2012г.). Акции Банка не имеет.

Член Правления Банка – Минасян Самвел Володяевич, главный бухгалтер Банка, 1960 г.р., образование – высшее, Ереванский институт народного хозяйства, год окончания – 1981, квалификация – экономист. С 20.04.2004г. – главный бухгалтер Банка. Акции Банка не имеет.

Член Правления Банка – Воронков Борис Анатольевич, заместитель Председателя Правления Банка с 20.01.2009г. (заместитель Президента-Председателя Правления с 28.05.2012г.) 1968 года рождения, образование – высшее, Ленинградский ордена Ленина и ордена Красного Знамени механический институт им. Маршала Советского Союза Д.Ф. Устинова, квалификация: инженер-механик, год окончания – 1991г., Санкт-Петербургский государственный политехнический университет, специальность: менеджер по специальности «Государственное и муниципальное управление», Год окончания: 2006г. Акции Банка не имеет.

До 02.04.2012 года Член Правления Банка – Бабенко Елена Юрьевна, заместитель Председателя Правления Банка с 27.12.2010г., 1977 года рождения, образование – высшее, Северо-Западная академия государственной службы, квалификация: менеджер по специальности «Государственное и муниципальное управление», год окончания: 1999. Акции Банка не имеет (исключена из состава Правления 02.04.2012г.)

Член Правления Банка – Митюгов Алексей Вадимович, заместитель Председателя Правления Банка с 15.08.2011г. (заместитель Президента-Председателя Правления с 04.06.2012г.), образование – высшее, Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов, специальность: маркетинг; Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов, специальность: кандидат экономических наук. С 27.09.2004г. по 31.01.2007г. Руководитель Казначейства Планово-экономического департамента Банка, с 01.02.2007г. по 14.08.2011г. Руководитель Казначейства Банка, с 16.08.2011г. по настоящее время Заместитель Президента-Председателя Правления Банка. Акции Банка не имеет.

Член Правления Банка – Глухов Сергей Юрьевич, заместитель Председателя Правления Банка с 08.09.2011г. (заместитель Президента-Председателя Правления с 28.05.2012г.), образование – высшее, Ленинградский ордена Ленина и ордена Красного знамени механический институт и. Маршала Советского Союза Д.Ф. Устинова, специальность: Газодинамические импульсные устройства. С 01.03.2004г. по 10.02.2008г. Открытое акционерное общество «Промышленно-строительный банк», Начальник отдела безопасности розничного бизнеса и пластиковых карт Управления защиты банковской информации Дирекции по безопасности и защиты информации, с 11.02.2008г. по 22.02.2008г. Открытое акционерное общество «Банк ВТБ Северо-Запад», Начальник Управления защиты информации Дирекции по обеспечению безопасности, с 26.02.2008г. по 28.12.2009г. КИТ Финанс Инвестиционный банк (ОАО), Начальник Управления обеспечения кредитования, с 29.12.2009г. по 30.06.2010г. КИТ Финанс Инвестиционный банк (ОАО), Директор контроля и информации, с 01.07.2010г. по 19.07.2011г. КИТ Финанс Инвестиционный банк (ОАО), Директор Департамента безопасности, с 21.07.2011г. по 07.09.2011г, ОАО «СИАБ» Советник Председателя Правления, с 08.09.2011г. по настоящее время Заместитель Президента-Председателя Правления Банка.

В течение 2012 года членами исполнительных органов Банка сделок с акциями не совершалось.

XII. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

Членам Совета директоров ОАО Банка вознаграждение не выплачивалось.

Размер вознаграждения, с учетом заработной платы, премий, комиссионных и иных доходов, лиц, входящих в органы управления Банка в 2012 году составил 34 313 900 рублей.

XIII. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ БАНКОМ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ

Распоряжением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 04.04.2002 г. № 421/р акционерным обществам рекомендовано следовать положениям Кодекса (Свода правил) корпоративного поведения, одобренного на заседании Правительства Российской Федерации от 28.11.2001 г. (протокол № 49).

Кодекс корпоративного поведения (далее – Кодекс) содержит рекомендации относительно наилучшей практики корпоративного поведения. Положения Кодекса базируются на признанных в международной практике принципах корпоративного управления, разработанных Организацией экономического сотрудничества и развития, в соответствии с которыми в последние годы рядом других государств были приняты кодексы корпоративного управления и аналогичные им документы.

Корпоративное поведение должно обеспечивать высокий уровень деловой этики в отношениях между участниками рынка капитала. Целью применения Банком положений Кодекса является защита интересов всех акционеров, независимо от размера пакета акций, которым они владеют, и основанное на этом повышение привлекательности Банка в глазах существующих и потенциальных инвесторов.

К основным принципам корпоративного поведения относятся следующие принципы:

1. Практика корпоративного поведения должна обеспечивать акционерам реальную возможность осуществлять свои права, связанные с участием в Банке.

2. Практика корпоративного поведения должна обеспечивать равное отношение к акционерам, владеющим равным числом акций одного типа (категории). Все акционеры должны иметь возможность получать эффективную защиту в случае нарушения их прав.

3. Практика корпоративного поведения должна обеспечивать осуществление советом директоров стратегического управления деятельностью Банка и эффективный контроль со стороны совета директоров за деятельностью исполнительных органов Банка, а также подотчетность членов совета директоров его акционерам.

4. Практика корпоративного поведения должна обеспечивать исполнительным органам Банка возможность разумно, добросовестно, исключительно в интересах Банка осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Банка, а также подотчетность исполнительных органов совету директоров и его акционерам.

5. Практика корпоративного поведения должна обеспечивать своевременное раскрытие полной и достоверной информации о Банке, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами Банка и инвесторами.

6. Практика корпоративного поведения должна учитывать предусмотренные законодательством права заинтересованных лиц, в том числе работников Банка, и поощрять активное сотрудничество Банка и заинтересованных лиц в целях увеличения активов Банка, стоимости акций и иных ценных бумаг Банка, создания новых рабочих мест.

7. Практика корпоративного поведения должна обеспечивать эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка с целью защиты прав и законных интересов акционеров.

Кодекс представляет собой свод рекомендаций. Банк вправе использовать те рекомендации Кодекса, которые оно сочтет для себя приемлемыми. При этом Банк может разработать свой собственный кодекс корпоративного поведения в соответствии с рекомендациями Кодекса или включить отдельные его положения в свой Устав и внутренние документы.

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.

В соответствии с пунктом 3.6 Положения о дополнительных требованиях к порядку подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, утвержденного Постановлением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 31 мая 2002 г. N 17/пс, годовой отчет акционерного Банка, выносимый на утверждение годового общего собрания акционеров, должен содержать сведения о соблюдении акционерным Банком Кодекса корпоративного поведения.

Сведения о соблюдении Банком Кодекса корпоративного поведения, включаемые в годовой отчет Банка и представлены в форме, предусмотренной Методическими

рекомендациями по составу и форме представления сведений о соблюдении кодекса корпоративного поведения в годовых отчетах акционерных обществ (Приложение №1).

**Президент-Председатель
Правления ОАО «СИАБ»** _____ **Г.Ф. Ванчикова**

**Главный бухгалтер
ОАО «СИАБ»** _____ **С.В. Минасян**