



Утвержден годовым общим собранием
акционеров 25.06.2014 года.
(Протокол №38/2014 от 25.06.2014 г.)

Предварительно утвержден Советом
директоров 16.04.2014 года.
(Протокол №22/2014 от 16.04.2014г.)

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ОАО «СИАБ» ЗА 2013 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 | 5 |
| V. | Информация об объеме каждого из энергоресурсов, использованных в отчетном году | 12 |
| VI. | Перспективы развития Банка | 12 |
| VII. | Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка | 13 |
| VIII. | Основные факторы риска, связанных с деятельностью Банка | 13 |
| IX. | Сведения о совершенных Банком в 2013 году крупных сделках и сделках, в совершении которых имеется заинтересованность | 18 |
| X. | Состав Совета директоров Банка | 20 |
| XI. | Сведения о Правлении и Президенте-Председателе Правления Банка | 21 |
| XII. | Информация о вознаграждении членов Совета директоров, Правления и Президента-Председателя Правления Банка | 22 |
| 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 «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 Большевиков»
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»

Сведения об аудитор:

Закрытое акционерное общество «Балтийский аудит»

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

Лицензия № E003858 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 17.05.2012 г. 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 рейтингов «Интерфакс-100» и «Banki.ru» по состоянию на 01.01.2014 года Банк по основным показателям сохранил 16-е место в рейтинге петербургских банков и занял 227-е место в рейтинге российских банков. 13.05.2013 рейтинговым агентством «НРА» подтвержден рейтинг Банка на уровне «А-» (высокая кредитоспособность, третий уровень).

Банк SIAB по состоянию на конец 2013г. занимал на региональном рынке следующие позиции:

- По размеру нетто-активов - 16 место.
- По размеру чистой прибыли - 9 место.
- По размеру собственных средств (капитала) - 19 место.
- По размеру кредитного портфеля - 17 место.
- По рентабельности капитала - 4 место.

III. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Банк основан в 1995 году. Банк развивается как универсальный с акцентом на розничный бизнес. Банк осуществляет свою деятельность на территории Санкт-Петербурга, Ленинградской области. Клиентами Банка являются средние, малые, ряд крупных предприятий, а также физические лица со средним и высоким уровнем доходов. Деятельность Банка ориентирована на качество клиентского сервиса.

Основными направлениями деятельности являются:

- корпоративный бизнес,
- розничный бизнес,
- инвестиционный бизнес.

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 переводов 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 на основании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг осуществлять следующие виды деятельности:

- брокерская деятельность;
- дилерская деятельность;
- деятельность по управлению ценными бумагами.

3.3. Банк вправе помимо банковских операций и видов деятельности, указанных в п. 3.1.-3.2. осуществлять 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 виды деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.4. 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. Банк позиционирует себя как универсальный с розничным бизнесом. Кредитование юридических и физических лиц диверсифицировано за счет размещения свободных денежных средств в краткосрочные межбанковские кредиты, приобретение ценных бумаг, имеющих рыночную котировку.

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

4.1. В деятельности Банка в 2013 году произошли следующие существенные события:

1. Национальное рейтинговое агентство в 2013 году подтвердило индивидуальный рейтинг кредитоспособности уровня «А-» (высокая кредитоспособность, третий уровень).
2. По проекту «Сверхкарта» - карта Cash Back Online запущены новые программы: Бизнес-класс и Лайт. Созданы предпосылки для дальнейшей кастомизации программ по данному продукту.
3. Продолжение работы по совместной программе с УФССП по проверке, оплате и снятию ограничений на выезд за границу.
4. Эмиссия пластиковых карт в 2013 году превысила 160 000 единиц.
5. Внедрена технология обеспечения безопасности оплаты в интернет MasterCard SecureCode.

6. 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.

7. Ребрендинг Банка SIAB стал победителем в наиболее престижном международном конкурсе REBRAND 2013г. (США).

8. Реализована совместная программа по эквайрингу карт с технологией pay pass в сети гипермаркетов Лэнд.

9. Банк SIAB возглавил рейтинги безопасности мобильных банковских приложений для iOS и Android, проведенных экспертом в области аудита безопасности - компанией Digital Security.

10. Реализовано бескомиссионное пополнение карт Банка SIAB в терминальной сети ОАО АКБ «Балтика».

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

Экономические и финансовые показатели деятельности Банка отражают изменения финансового положения Банка, размер его собственных средств, состав и структуру финансовых ресурсов (структура баланса), определяет финансовые потоки, которые находятся в распоряжении Банка, а также платежеспособность и рентабельность деятельности Банка. За 2013 год согласно структуре баланса в Банке в целом произошел прирост активов на 290 813 тысяч рублей. При этом внутри структуры наблюдается перераспределение активов – снизились остатки на корреспондентских счетах в Банке России и средства в кредитных организациях наряду с большим размещением средств в кредиты юридических лиц и наращиванием портфеля облигаций. В 2013 году формирование портфеля облигаций 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». Величина финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток снизились за 2013 в связи с погашением бумаг по сроку. При этом осуществлялась покупка бумаг, имеющих в наличии для продажи. В состав бумаг, имеющих в наличии для продажи входят 7,42% облигаций федерального займа, 23,36% облигаций организаций нерезидентов со страновой оценкой «0»; 55,34% облигаций кредитных организаций Российской Федерации; 13,88% облигаций юридических лиц Российской Федерации.

Чистая ссудная задолженность (с учетом сформированных резервов на возможные потери по ним) в 2013 году увеличилась на 723 062 тысяч рублей. Банк разместил активы в учтенные векселя кредитных организаций, а также увеличил портфель корпоративных кредитов наряду с уменьшением портфеля межбанковских кредитов. По состоянию на 01.01.2014 доля корпоративных кредитов относительно всего объема составляет 80,39%, портфель учтенных векселей составляет 4,09%, размещенные межбанковские кредиты составляют 0,31%, розничные потребительские кредиты составляют 13,97%, прочие размещенные активы составляют 1,24%.

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 (или дебиторскую задолженность Банка) составляют:

- расчеты с дебиторами, это остатки по счетам расчетов с работниками по оплате труда и другим выплатам в размере 107 тыс. руб., расчеты с работниками по подотчетным суммам в размере 270 тыс. руб., расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями в размере 2 963 тыс. руб., расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям в размере 1 567 тыс. руб., расчеты с прочими дебиторами в размере 1 840 тыс. руб. за вычетом сформированных резервов на возможные потери по расчетам с поставщиками на сумму 473 тыс. рублей;

- авансы по налогам в размере 2 427 тыс. руб., а также НДС, уплаченный в размере 844 тыс. руб.;

- расходы будущих периодов, в размере 22 794 тыс. руб.;

- расчеты по отдельным операциям, остатки в части сумм начисленных процентов по учтенным векселям в размере 4 369 тыс. руб., требования по прочим операциям в размере

11 351 тыс. руб., требования по получению процентов в размере 33 127 тыс. руб., просроченные проценты по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям в размере 6 432 тыс. руб., просроченные проценты по предоставленным кредитам гражданам в размере 20 711 тыс. руб., расчеты кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами в размере 202 тыс. руб., просроченные проценты по межбанковским кредитам, предоставленным кредитным организациям в размере 42 тыс. руб. за вычетом сформированных резервов на возможные потери по ним, в размере 26 875 тысяч рублей.

Анализ баланса Банка.

Далее приведена структура активов в соответствии с данными годовой отчетности за 2013 и 2012 годы.

| Номер строки | Наименование статьи | Данные на 01.01.2014 | Данные на 01.01.2013 |
|------------------|---|----------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. АКТИВЫ | | | |
| 1. | Денежные средства | 580069 | 545440 |
| 2. | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 621434 | 1375634 |
| 2.1. | Обязательные резервы | 138066 | 113423 |
| 3. | Средства в кредитных организациях | 735154 | 1281789 |
| 4. | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 655103 | 1160576 |
| 5. | Чистая ссудная задолженность | 6194235 | 5471173 |
| 6. | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 3445441 | 2399837 |
| 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 | 686494 | 362747 |
| 9. | Прочие активы | 81698 | 111619 |
| 10. | Всего активов | 12999628 | 12708815 |

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 Банка России 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 денежных средств, а также существенно снизились остатки по счетам клиентов юридических и физических лиц (вклады физических лиц, в частности). В конце 2013 года доля кредитов и депозитов, полученных от кредитных организаций средств на одного вкладчика снизилась по сравнению с началом отчетного периода. Это объясняется рациональным подходом клиентов перераспределить собственные средства в несколько кредитных организациях в рамках страховой суммы, подлежащей возмещению в случае банкротства кредитных организаций.

Прочие обязательства в структуре пассивов по состоянию на 01.01.2014 года или кредиторская задолженность Банка состоит из:

- средств клиентов (это пассивная разница сумм незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств в размере 11 472 тыс. руб.);
- доходов будущих периодов в размере 232 тыс. руб.;

- обязательств по текущим налогам в размере 4 989 тыс. руб., НДС полученный в размере 2 748 тыс. руб.;
- кредиторской задолженности клиентов, расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями в размере 5 493 тыс. руб., расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям в размере 15 тыс. руб., расчеты с прочими кредиторами в размере 5 600 тыс. рублей;
- сумм начисленных процентов по вкладам в размере 6 613 тыс. руб.;
- средств, поступивших на корреспондентские счета до выяснения в размере 14 395 тыс. руб.;
- обязательств по прочим операциям в размере 432 тыс. руб.;
- процентов по депозитам юридических лиц размере 6 463 тыс. руб.;
- процентов по собственным векселям в размере 1 842 тыс. руб.

Далее приведена структура пассивов за 2013 и 2012 годы.

| Номер строки | Наименование статьи | Данные на 01.01.2014 | Данные на 01.01.2013 |
|--------------------|--|----------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| II. ПАССИВЫ | | | |
| 11. | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 2276980 | 531465 |
| 12. | Средства кредитных организаций | 135025 | 246077 |
| 13. | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 8145684 | 10344626 |
| 13.1. | Вклады физических лиц | 4777277 | 5416023 |
| 14. | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 15. | Выпущенные долговые обязательства | 1004542 | 248013 |
| 16. | Прочие обязательства | 60294 | 130002 |
| 17. | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 17195 | 20373 |
| 18. | Всего обязательств | 11639720 | 11520556 |

Выполнение обязательных нормативов Банком.

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 значения обязательных нормативов Банка за 2012 и 2013 годы, рассчитанные в соответствии с Инструкцией №139-И от 03.12.2012 года «Об обязательных нормативах»:

| Номер строки | Наименование показателя | Нормативное значение | Фактическое значение на 01.01.2014 | | Фактическое значение на 01.01.2013 | |
|--------------|---|----------------------|------------------------------------|------|------------------------------------|------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 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 (Н4), % | 120.0 | 55.1 | | 46.2 | |
| 5 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или | 25.0 | максимальное | 24.3 | максимальное | 22.2 |

| | группу связанных заемщиков (Н6), % | | минимальное | 4.9 | минимальное | 6.7 |
|----|--|-------|-------------|-----|-------------|-----|
| 6 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (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 (капитала) 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 привлечением у Банка России; пользоваться правом усреднения при расчете обязательных резервов на счетах в Банке России.

Общие сведения по кредитованию клиентов Банка.

Объем ссуд, предоставленных различным субъектам кредитования в 2013 году, превысил 24,9 млрд. руб. (в том числе МБК – 5,2 млрд. руб.)

На 01.01.2014 года кредитный портфель Банка (с учетом межбанковских кредитов) составил 6 774 068 тыс. руб.

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 2014 года:

Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям составляют в портфеле 4 909 436 тыс. руб. (72,47% от суммы общего портфеля). Из них по видам экономической деятельности – 4 764 453 тыс. руб. (70,33% от общего портфеля); на завершение расчетов 144 983 тыс. руб. (2,14% от общего портфеля);

- кредиты физическим лицам – 1 446 077 тыс. руб. (21,35% от суммы кредитного портфеля);

- кредиты и учтенные векселя коммерческих банков – 418 555 тыс. руб. (6,18% 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 01.01.2014 года имеются заемщики Санкт-Петербурга, Ленинградской области, Москвы, Тверской, Волгоградской, Архангельской, Кировской и Омской областей. За 2013 год прирост ссудной и

приравненной задолженности по сравнению с соответствующей датой прошлого года составил 18,85%.

По отраслям (т.е. по экономической деятельности) в кредитном портфеле обрабатывающие производства составляют 12,19% от общего портфеля; на строительство приходится 1,29% от общего портфеля; на транспорт и связь 1,9% от общего портфеля; на оптовую и розничную торговлю, ремонт автотранспортных средств, бытовых изделий и предметов личного пользования 43,54% от общего портфеля; на операции с недвижимым имуществом, аренду и предоставление услуг 2,00% от общего портфеля; на прочие виды деятельности 9,41%.

Сведения о просроченной задолженности клиентов Банка.

По состоянию на 01.01.2014 на балансе Банка была отражена следующая просроченная задолженность:

- кредиты, выданные юридическим лицам - 123 343 тыс. руб.;
- кредиты, выданные физическим лицам - 98 388 тыс. руб.;
- кредиты, выданные коммерческим банкам - 30 000 тыс. руб.;
- просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам: просроченные проценты по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям - 6 432 тыс. руб., физическим лицам - 20 711 тыс. руб., просроченные проценты по межбанковским кредитам - 42 тыс. руб.;
- не оплаченные в срок комиссии за оказанные Банком юридическим лицам услуги по расчетному обслуживанию и инкассации - 3 571 тыс. руб.;
- не оплаченные в срок физическими лицами комиссии по обслуживанию пластиковых карт - 4 416 тыс. руб.;
- требования по возмещению гос. пошлины физических лиц - 519 тыс. руб.;

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

Сведения о резервном фонде Банка

Резервный фонд Банка за 2013 год составляет 17 700 тыс. руб. В течение года отчислений в Резервный фонд не проводилось.

4.3. Розничный бизнес.

Банк в 2013 году поставил перед собой в качестве стратегической задачи интенсивное развитие розничного бизнеса. Для решения данной задачи Банк осуществлял предоставление высокотехнологичных банковских услуг 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 «Сверхкарта» Cash Back Online при осуществлении безналичных расчетов;
- оформления заявки на продукты на сайте Банка;
- заказа курьерской доставки банковских карт по Санкт-Петербургу и Ленинградской области.

В 2013 Банк развивал и реализовывал 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.

По состоянию на 01.01.2014 г. в Банке имеется 78 371 счета (в 2012 году - 57 750), открытых физическим лицам на основании договора банковского счета и договора банковского вклада, из них:

- 75 794 счета открыты в валюте Российской Федерации, в том числе 63 926 счетов пластиковых карт (в 2012 году 55 021 счета, в том числе 42 828 счетов пластиковых карт);
- 2 577 счета в иностранной валюте, в том числе 427 счетов пластиковых карт, (в 2012 году 2 729 счетов, в том числе 412 счетов пластиковых карт).

В 2013 году объем вкладов населения в Банке снизился, по состоянию на 01.01.2014 составил 4 777 277 тыс. руб., что в 1,13 раз меньше, чем годом ранее (на 01.01.2013 года вклады составляли 5 416 023 тыс. руб.).

4.4. Корпоративный бизнес.

Корпоративный бизнес остается базой не только стабильной доходности, но и динамичного развития всего Банка. Этому способствует умеренный консерватизм ведения бизнеса, глубокое изучение банковского рынка региона и профессионализм управленческого состава. Развитие корпоративного бизнеса происходит по двум классическим направлениям: кредитование отдельных секторов экономики Санкт-Петербурга преимущественно малого и среднего бизнеса и расчётно-кассовое обслуживание с акцентом на увеличение среднемесячных остатков на банковских счетах.

Ключевые продукты:

- Кредитование. Основными продуктами по-прежнему остаются различные виды традиционного кредитования, такие как единовременные кредиты, кредитные линии и овердрафты.

- Операции в иностранной валюте.

Конкурентные позиции Банка в области кредитования юридических лиц:

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

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

Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

По состоянию на 01.01.2014 в банке имеется 5 270 счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, из них:

- 3816 - расчетные счета клиентов в валюте РФ;
- 787 - счета клиентов в иностранной валюте;
- 12 - накопительные счета, открытые клиентам для взноса денежных средств в уставный капитал;
- 23 - счета по вкладам (депозитам);
- 604 - расчетные счета в валюте РФ индивидуальных предпринимателей;
- 28 - счета в иностранной валюте индивидуальных предпринимателей.

В 2013 году в Банке юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям было открыто 843 счета, в том числе:

- 693 расчетных счета в валюте РФ;
- 150 счетов в иностранной валюте.
- Закрыто в 2013 году 839 счетов, в том числе:
- 721 расчетный счет в валюте РФ;
- 118 счетов в иностранной валюте.

4.5. Инвестиционный бизнес

Чистые вложения Банка в ценные бумаги увеличились в 2013 году на 15,17% – с 3 560 413 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2013 года до 4 100 544 тыс. руб. на 01.01.2014 года.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами составили 343 208 тыс. руб. (в 2012 году – 308 599 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) – 333 400 тыс. руб.

На 01.01.2014 года 88,62 % портфеля ценных бумаг входило в Ломбардный список Банка России, что позволяло привлекать денежные средства у Банка России под низкую процентную ставку.

4.6. Каналы продаж банковских продуктов и совершенствование предоставления банковских услуг:

В течение 2013 года сеть Банка состояла из головного офиса и внутренних структурных подразделений: 27 дополнительных офисов, расположенных в Санкт-Петербурге, 4 из которых являются полноформатными офисами по обслуживанию и физических, и юридических лиц и 3 операционных офисов.

Большая часть внутренних структурных подразделений ориентирована, 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

таких офисах осуществляется прием вкладов, заявок на кредитные продукты Банка, консультации по прочим продуктам Банка и наличие банкомата с функцией cash-in. Полноформатные офисы, помимо перечисленного выше, производят обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, оказывая полный спектр банковских услуг.

Банк интенсивно развивает дистанционное обслуживание клиентов по средствам Интернет-банка (SIAB-Online) и Мобильного банка (SIAB-Mobile). Развитие функций SIAB-Online и SIAB-Mobile позволяет осуществлять дистанционно платежи, переводы, пополнение вкладов, погашение кредитов.

Для развития дистанционного взаимодействия с клиентами в Банке существует Call-центр осуществляющий следующие функции:

- поддержка клиентов физических лиц по всему спектру банковских продуктов и услуг;
- поддержка клиентов юридических лиц, в том числе по вопросам расчетно-кассового обслуживания и эквайрингу;
- информирование клиентов Банка о просроченных задолженностях;
- телемаркетинг, в том числе - выявление первоначального интереса потенциальных клиентов и передачу контактов заинтересованных лиц сотрудникам, отвечающим за продажу банковских продуктов;
- кросс-продажи продуктов Банка;
- обработка информации о клиентах, оставляющих заявки на сайте Банка.

В 2013 году Банк существенно модернизировал дистанционные сервисы:

- Обновлен сайт Банка (структура и дизайн) для более удобного использования клиентами.
- Созданы промо-сайты ключевых продуктов Банка для повышения конверсии заявок на эти продукты.
- Запущено постоянное привлечение аудитории на сайт из контекстной рекламы.
- Создан онлайн-консультант для оперативной поддержки пользователей сайта Банка.
- Банк стал активно вести свою страницу в социальной сети Facebook для установления более тесной связи с лояльными клиентами.
- Обновлен интерфейс SIAB-Online для повышения комфорта работы в нем клиентов Банка.
- Проведено несколько рекламных кампаний в новых интернет-каналах для привлечения новой аудитории клиентов.

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 | 1 600 |
| Бензин автомобильный | 42 000 | литр | 1 260 |

VI. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА

В формате усиление конкуренции кредитных организаций за надежного заемщика тенденции развития банковского сектора требуют от российских банков активной роли в реализации курса на технологическую модернизацию и улучшение качества обслуживания клиентов.

Для обеспечения максимально эффективного развития в текущих условиях, Банком разработана «Стратегия развития ОАО «СИАБ» на период 2014-2016 г.г.», которая

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.

предусматривает развитие Банка как надежного, современного и технологичного кредитного учреждения, предоставляющего широкий спектр банковских услуг.

Основой Стратегии развития Банка является Клиентоориентированная модель, предполагающая системный подход к взаимоотношениям с клиентами, совершенствование технологий и оптимизацию системы продаж банковских продуктов.

6.1. Розничный бизнес.

Являясь принципиальным членом международной платежной системы MasterCard WorldWide и ассоциированным членом международной платежной системы VISA, Банк обладает оптимальным продуктовым рядом для развития Розничного бизнеса (банковские карты, системы дистанционных сервисов: Интернет-банк (SIAB-Online) и Мобильный банк (SIAB-Mobile).

В перспективе Банк планирует получить статус принципиального членства в международной платежной системе VISA с сертификацией на 3-D Secure по эмиссии и эквайрингу.

При этом продолжает совершенствовать и развивать продуктовую линейку диверсифицируя банковские продукты, и соотнося сегментированность клиентов со структурированием продуктов под их потребности. Эта задача реализуется за счет высокоразвитой технической и технологической инфраструктуры для предоставления физическим лицам современных, высокотехнологичных продуктов на базе банковских карт (собственный Процессинговый центр, Call-центр, CRM-система Terrasoft).

6.2. Корпоративный бизнес.

Развитие корпоративного бизнеса будет происходить по двум классическим направлениям: кредитование отдельных секторов экономики Санкт-Петербурга преимущественно малого и среднего бизнеса и расчетно-кассовое обслуживание с акцентом на увеличение среднемесячных остатков на банковских счетах.

Клиентоориентированная бизнес-модель, внедряемая Банком, позволит улучшить сервис предоставляемых услуг за счет комплексного подхода к интересам корпоративных клиентов в контексте предложения им розничного банковского продукта.

6.3. Инвестиционный бизнес.

Инвестиционный, согласно «Стратегии развития ОАО «СИАБ» на период 2014-2016 г.», служит базой доходности, а также управлением ликвидностью. Банк планирует получить лицензию на депозитарную деятельность.

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

Уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.2014 г. 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. Дивиденды по акциям Банка в 2013 году не выплачивались.

VIII. ОСНОВНЫЕ ФАКТОРЫ РИСКА, СВЯЗАННЫЕ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

Управление рисками, основанное на выполнении регулятивных требований Банка России и норм пруденциальной деятельности, является одним из приоритетных направлений деятельности Банка.

Стратегия управления рисками Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибылью и уровнем принимаемых рисков.

Стратегия управления рисками предполагает:

- соответствие стратегическим целям Банка, определяемым Советом директоров, и Бизнес-плану Банка;
- учет уровня риска при оценке эффективности бизнес-направлений и деятельности подразделений Банка;

- эффективное управление собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне;
- использование полного спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

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

8.1. 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, предоставлению 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.

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.

Особое внимание Банком уделяется управлению кредитным риском по розничному портфелю. Для снижения уровня кредитного риска по кредитам для физических лиц в Банке применяется модель скоринговой оценки кредитоспособности и платежеспособности физических лиц. 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.

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).

Целью управления риском является уменьшение (исключение) возможных убытков от операций с контрагентами - нерезидентами. Коллегиальным органом Банка, осуществляющим управление риском, является КУАиП.

Инструментами регулирования странового риска являются: реализация Банком политики «знай своего клиента», проведение процедур по выявлению иностранных публичных должностных лиц, введение ограничений по совершению клиентами операций с контрагентами - резидентами оффшорных зон.

Основными способами управления страновым риском являются избежание (отказ от проекта) и снижение (ценорегулирование) риска.

8.3. Рыночный риск.

Рыночный риск возникает в результате деятельности Банка на финансовых рынках и в связи с движением рыночных цен. Рыночные риски резко возрастают в период потрясений на соответствующих рынках.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого Банком риска на установленном допустимом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту.

Инструментами регулирования рыночных рисков являются:

- установление лимитов открытых валютных позиций;
- установление лимитов на эмитента ценных бумаг;
- установление лимитов на операции с ценными бумагами;
- установление лимитов на банки-контрагенты.

В целях минимизации рыночных рисков в Банке проводится на постоянной основе анализ и актуализация установленных значений лимитов.

Основными способами управления рыночным риском являются: избежание, удержание, передача (хеджирование) и снижение (диверсификация, лимитирование) риска.

Рыночный риск Банка рассчитывался в соответствии с «Положением о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» № 387-П Банка России от 28.09.2012г. Банк использовал показатель размера рыночных рисков (PP) 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.

$$PP = 12,5 * (ПР + ФР) + ВР,$$

где PP – 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 01.01.2014г. рыночный риск Банка составляет 1 922 879.00 тыс. 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 01.01.2014г. 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 01.01.2014г. ОВП Банка составляет 0,56% от капитала.

По данным формы № 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» по состоянию на 01.01.2014г. 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 2013 г. был связан с изменчивостью котировок облигаций в портфеле ценных бумаг банка. 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 4 квартале 2013г. Стоит добавить, что сохраняющаяся повышенная доля обязательств до востребования в пассивах Банка, 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 01.01.2014г. процентный риск Банка составляет 153 830,32 рублей.

8.4. Риск ликвидности.

Областью возникновения риска потери ликвидности является проведение Банком активных и пассивных операций, риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими основными принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем.

Основным компонентом риска ликвидности, подлежащего регулированию, является мгновенная, текущая и долгосрочная ликвидность. Оперативное управление мгновенной и текущей ликвидностью осуществляется ежедневно посредством составления прогноза платежей. Казначейство Банка проводит операции на денежном рынке для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. С целью управления риском ликвидности осуществляется ежедневная проверка ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящих в процесс управления активами и пассивами.

В целях эффективного управления и обеспечения контроля над риском ликвидности в Банке проводятся следующие мероприятия:

- на ежедневной основе осуществляется контроль за выполнением нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- на ежедневной основе осуществляется контроль за соответствием сроков привлечения и размещения денежных средств.

В целях анализа риска потери ликвидности проводится анализ зависимости Банка от операций на межбанковском рынке, операций крупных клиентов, концентрации кредитных рисков. На постоянной основе осуществляет анализ риска потери ликвидности с учетом ограничений, накладываемых обязательными нормативами, установленными Банком России, и предельными нормами показателей ликвидности, установленными Банком.

Основными способами управления риском ликвидности являются: избежание и снижение (диверсификация, лимитирование) риска.

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.

Целью управления риском является предупреждение значительных размеров возможных операционных убытков, которые могут создавать угрозу финансовой устойчивости Банка.

К основным видам операционных рисков относятся:

- внутреннее мошенничество (например, использование инсайдерской информации, хищения, совершенные сотрудниками);
- внешнее мошенничество (например, кража, подделка документов, взлом компьютерных сетей, мошенничество с использованием банковских карт);
- действия персонала (например, нарушение техники безопасности, правил внутреннего трудового распорядка, операционные ошибки, отсутствие контроля);
- действия клиентов (например, проведение сомнительных операций);
- банковские продукты и услуги (например, сложность совершения сделки, обработки операции);
- материальные активы (например, вандализм, терроризм, землетрясения, пожары, наводнения);
- программные продукты и технологии (например, сбои в работе и ошибки систем информации и связи, отказ аппаратуры, сбои в программном обеспечении);
- организационная структура (например, конфликт интересов, недостаточное разграничение полномочий, потеря управляемости удаленных структурных подразделений, искажение управленческой отчетности)

Управление операционным риском осуществляется с использованием следующих инструментов:

- сбор информации о случаях срабатывания риска;
- анализ фактов реализации риска;
- проведение сверок, ревизий, инвентаризаций;
- введение дополнительных процедур контроля;
- резервное копирование информации;
- проверка возможности выполнения плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств;

Основными способами управления риском удержание (поддержание уровня капитала), передача (страхование, аутсорсинг), снижение (стандартизация) риска.

8.6. Правовой риск.

Правовой риск - риск понесения убытков в результате различного применения норм законодательства судебными органами либо в результате невозможности исполнения контрактов вследствие нарушения законодательства или нормативных актов.

Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде неустоек, выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов.

Инструментами регулирования правового риска являются:

- утверждение типовых форм договоров Банка;
- стандартизация внутрибанковских процессов и процедур, утверждение внутренних нормативных документов после проверки соответствия их содержания требованиям законодательства РФ;
- совершенствование системы внутреннего контроля в целях уменьшения оснований для предъявления судебных исков со стороны клиентом и контрагентов и мер воздействия со стороны надзорных органов;
- мониторинг изменений законодательства и судебной практики.

Основными способами управления правовым риском являются избежание (отказ от проекта) и снижение (стандартизация) риска.

8.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск).

Репутационный риск связан с возникновением финансовых потерь (убытков) вследствие конфликта интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления Банком и служащих, жалоб, судебных исков со стороны клиентов, контрагентов, применение мер воздействия со стороны надзорных органов.

Управление риском потери деловой репутации необходимо в целях снижения возможных убытков вследствие оттока из Банка денежных средств клиентов, отказа от сотрудничества контрагентов, от судебных издержек, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, учредителями, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими ассоциациями.

В зависимости от принадлежности к Банку субъектов, чьи действия или бездействие могут повлечь риск потери деловой репутации, можно разделить на «внешних» (клиенты, контрагенты, государственные организации, средства массовой информации) и «внутренних» (акционеры, руководство, сотрудники, иные аффилированные лица).

Инструментами регулирования репутационного риска являются минимизация негативные последствия конфликта интересов, работа с клиентами и контрагентами по предотвращению предъявления жалоб, судебных исков, повышение культуры обслуживания, совершенствование системы внутреннего контроля в целях уменьшения оснований для применения мер воздействия со стороны надзорных органов, формирование и реализация рекламно-информационной политики.

Основными способами управления репутационным риском является передача (аутсорсинг) и снижение (стандартизация) риска.

8.8. Стратегический риск.

Стратегический риск возникает вследствие неверно сформулированной, несоответствующей рыночным реалиям стратегии управления кредитной организации, повлекшей за собой негативные последствия.

Руководство Банка следит за реалистичностью стратегических планов и степенью их достижения.

Основу Стратегии Банка на 2014-2016гг. составляет стремление Банка сохранить прочное положение на рынке банковских услуг как надежного современного и технологичного кредитного учреждения, предоставляющего широкий спектр банковских услуг, увеличить долю присутствия в Санкт-Петербурге, развивать и далее бренд Банка SIAB.

В основу реализации Стратегии заложена Клиентоориентированная бизнес-модель, которая предполагает системный подход к взаимоотношениям с клиентами, совершенствование технологий и оптимизацию системы продаж банковских продуктов.

Реализация Стратегии позволит Банку сохранить прочные позиции на региональном рынке банковских услуг, достичь по итогам трехлетнего периода финансовых и операционных показателей, соответствующих уровню высокочассных универсальных российских финансовых институтов.

В качестве инструмента реализации Стратегии развития Банка Советом директоров решено использовать бизнес-планирование на год. 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 2013 ГОДУ КРУПНЫХ СДЕЛКАХ И СДЕЛКАХ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ

В 2013 году Банк крупных сделок не совершал.

В 2013 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 обязательств по сделке |
|------------------------|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 2013 год | Сделка с Таubiной Г.И., являющейся близким родственником Члена Совета директоров и владельцем 49,77% акций ОАО «СИАБ» Таубина Э.А., на следующих условиях: <ul style="list-style-type: none"> Предоставить кредиты в форме овердрафт с лимитом в сумме не более 500 000 (Пятисот тысяч) 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. Заклучить договоры банковского счета, договоры комплексного обслуживания и договоры банковского вклада в соответствии с тарифами ОАО «СИАБ», действующими на момент заключения. | Член Совета директоров, владелец 49,77% акций Банка Таубин Э.А. | 08.02.2013 Протокол №07/2013 | Совет директоров | 500 000 рублей – Таубина Г.И. |
| 21.02.2013 | Сделка с ООО «Дворец», на следующих условиях: <ul style="list-style-type: none"> Предоставить кредит на следующих условиях: вид продукта: возобновляемая кредитная линия; сумма лимита: 5 000 000 (Пять миллионов) рублей; цель- пополнение оборотных средств; срок кредитования: 12 (Двенадцать) месяцев; процентная ставка: 12% (Двенадцать) процентов годовых; единовременная комиссия за открытие кредитной линии: 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей; периодичность уплаты процентов: ежемесячно; погашение кредита: ежемесячно, по графику, начиная с июня 2013 года | Член Совета директоров, владелец 49,77% акций Банка Таубин Э.А. Член Совета директоров, владелец 49,77% акций Банка Инкин С.Ю. | 21.02.2013 Протокол №12/2013 | Совет директоров | Кредит 5 000 000 руб., проценты за пользование кредитной линией. До 2.02.2014г. |
| 04.03.2013 | Сделка с Воронковым Б.А., на следующих условиях: <ul style="list-style-type: none"> Поручительство за сумму кредита и процентов за его пользование - 1 540 000 (Один миллион пятьсот сорок тысяч) рублей. Кредит предоставляется Кийски Тамаре Леонидовне в сумме 1 000 000 (один миллион) рублей сроком на 36 (Тридцать шесть) месяцев под 18 (Восемнадцать) процентов годовых с погашением кредита по установленному графику: ежемесячно, начиная с апреля 2013 года по ноябрь – по 27 000 000 рублей и с декабря 2013 | Член Правления Воронков Б.А. | 04.03.2013 Протокол №16/2013 | Совет директоров | Поручительство за сумму кредита -1 540 000, проценты за пользование кредитом. До 05.03.2016 |

| | | | | | |
|--|---|--|--|--|--|
| | года по дату окончательного погашения кредита (март 2016 года) – по 28 000 рублей; уплата процентов – ежемесячно. | | | | |
|--|---|--|--|--|--|

Х. СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

06.03.2012 года решением годового общего собрания акционеров (протокол № 33 от 06.03.2012г.) был сформирован Совет директоров, который действовал неизменном составе до годового общего собрания акционеров, проведенного 04.04.2013 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. Член Совета директоров ОАО «СИАБ с 30.06.2003г., Председатель Совета директоров Банка с 21.05.2007г. В 2011 году приобрел 500 000 обыкновенных именных акций Банка, в результате чего является собственником 1 761 946 обыкновенных именных акций Банка, 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. Председатель Правления Банка с 30.07.2008 по 28.02.2011, Советник Председателя Правления по стратегическому планированию с 01.03.2011 по 01.04.2012, Вице-Президент с 02.04.2012 по настоящее время, Член Совета директоров Банка с 30.06.2003г. В 2011 году приобрел 500 000 обыкновенных именных акций Банка, в результате чего является собственником 1 761 922 обыкновенных именных акций Банка, 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 по 19.11.2010 – Директор по стратегии и инвестициям ЗАО «Группа компаний «Медси», с 22.11.2010 по 23.02.2012 Директор по стратегии и инвестициям, Член Правления ОАО «Уралкалий», С 01.03.2012 по 01.06.2013 – Коммерческий директор ООО «Промтехноком». Член Совета директоров Банка с 24.06.2008г. Акциями Банка не владеет.

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. Акциями Банка не владеет.

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 "Эквивафакс Кредит Сервисиз" Генеральный директор. Акциями Банка не владеет.

Состав Совета директоров, сформированного решением годового общего собрания акционеров 04.04.2013г. (Протокол № 37 от 05.04.2013г.):

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. Член Совета директоров ОАО «СИАБ с 30.06.2003г., Председатель Совета директоров Банка с 21.05.2007г. В 2011 году приобрел 500 000 обыкновенных именных акций Банка, в результате чего является собственником 1 761 946 обыкновенных именных акций Банка, 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. Председатель Правления Банка с 30.07.2008 по 28.02.2011, Советник Председателя Правления по стратегическому планированию с 01.03.2011 по 01.04.2012, Вице-Президент с 02.04.2012 по настоящее время, Член Совета директоров Банка с 30.06.2003г. В 2011 году приобрел 500 000 обыкновенных именных

акций Банка, в результате чего является собственником 1 761 922 обыкновенных именных акций Банка, 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 по 19.11.2010 – Директор по стратегии и инвестициям ЗАО «Группа компаний «Медси», с 22.11.2010 по 23.02.2012 Директор по стратегии и инвестициям, Член Правления ОАО «Уралкалий», С 01.03.2012 по 01.06.2013 – Коммерческий директор ООО «Промтехноком». Член Совета директоров Банка с 24.06.2008г. Акциями Банка не владеет.

Член Совета директоров – Алексеев Андрей Алексеевич, 1968 г.р., 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. Акциями Банка не владеет.

Член Совета директоров – Лагуткин Олег Иванович, 1972 г.р., образование – высшее, Пушкинское ВУЭ ПВО год окончания – 1997; Санкт-Петербургский государственный университет, год окончания – 1997, квалификация – Международные экономические отношения. С 17.04.2004 – ООО "Эквивафакс Кредит Сервисиз" Генеральный директор. Акциями Банка не владеет.

В течение 2013 года членами Совета директоров сделки с акциями Банка не совершались.

XI. СВЕДЕНИЯ О ПРАВЛЕНИИ И ПРЕЗИДЕНТЕ-ПРЕДСЕДАТЕЛЕ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

В период с 01.01.2013г. по 27.03.2013г. в Правление входили следующие лица:

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

27.03.2013 г. Советом директоров было принято решение об исключении Глухова С.Ю. из состава Правления. В период с 28.03.2013г. по 31.12.2013г. состав Правления был следующим:

1. Ванчикова Галина Фадеевна – Президент-Председатель Правления;
2. Минасян Самвел Володяевич – Главный бухгалтер;
3. Воронков Борис Анатольевич – Заместитель Президента-Председателя Правления;
4. Митюгов Алексей Вадимович – Заместитель Президента-Председателя Правления;

Президент-Председатель Правления Банка – Ванчикова Галина Фадеевна, 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 по 19.01.2009г. – Заместитель Председателя Правления Банка. С 20.01.2009г. по 28.02.2011 – Первый Заместитель Председателя Правления Банка. С 01.03.2011г. – Президент-Председатель Правления. Акциями Банка не владеет.

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

Член Правления Банка – Воронков Борис Анатольевич, заместитель Президента-Председателя Правления, 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. С 05.11.2009 по настоящее время Заместитель Президента-Председателя Правления Банка. Акциями Банка не владеет.

Член Правления Банка – Митюгов Алексей Вадимович, заместитель Президента-Председателя Правления, 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. Акциями Банка не владеет.

Член Правления Банка – Глухов Сергей Юрьевич, заместитель Президента 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 Президента Правления, с 08.09.2011г. по 26.03.2013г. Заместитель Президента-Председателя Правления Банка. Акциями Банка не владеет.

В течение 2013 года членами исполнительных органов Банка сделок с акциями Банка не совершалось.

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

Членам Совета директоров Банка вознаграждение не выплачивалось.

Размер вознаграждения, с учетом заработной платы, премий, комиссионных и иных доходов, лиц, входящих в органы управления Банка в 2013 году составил 22 935 699 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 02.02.2012 г. N 12-6/пзн, 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**