



Открытое акционерное общество
«Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»
196084 Санкт-Петербург, ул. Черниговская, д.8, лит.А, пом.1-Н
тел/факс: (8-812) 380-81-36, тел.: (8-812) 380-81-30, E-mail: bank@siab.ru
ИНН 2465037737, БИК 044030757,

**Предварительно утвержден Советом директоров
10.02.2012 (Протокол №07/2012 от 10.02.2012)**

**Утвержден годовым общим собранием акционеров
« 06 » марта 2012.
Протокол №33 от « 06 » марта 2011.**

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ОАО «СИАБ» ЗА 2011 ГОД

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	6
V.	Информация об объеме каждого из энергоресурсов, использованных в отчетном году.	8
VI.	Перспективы развития Банка	8
VII.	Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка	10
VIII.	Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка	10
IX.	Сведения о совершенных Банком в 2011 году крупных сделках и сделках, в совершении которых имеется заинтересованность	13
X.	Состав Совета директоров Банка	17
XI.	Сведения о Правлении и Председателе Правления Банка	18
XII.	Информация о вознаграждении членов Совета директоров и Председателя Правления Банка.	21
XIII.	Сведения о соблюдении Банком Кодекса корпоративного поведения	21
1	Отчет о соблюдении Банком Кодекса корпоративного поведения	23

I. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

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

Сокращенное наименование: ОАО «СИАБ»

ИНН: 2465037737, КПП783501001

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: 3010181060000000757 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 – Председатель Правления
- Коллегиальный исполнительный орган - Правление

Банк имеет внутренние структурные подразделения:

1. Операционный офис «Всеволожский» ОАО «СИАБ»,
2. Дополнительный офис «Петроградский» ОАО «СИАБ»,
3. Дополнительный офис «Гражданский» ОАО «СИАБ»,
4. Дополнительный офис «Центральный» ОАО «СИАБ»,
5. Дополнительный офис «Пулковский» ОАО «СИАБ»,
6. Дополнительный офис «Ладужский» ОАО «СИАБ»,
7. Дополнительный офис «Богатырский» ОАО «СИАБ»,
8. Дополнительный офис «Юго-Западный» ОАО «СИАБ»,
9. Дополнительный офис «Экспресс - офис «Московский» ОАО «СИАБ»,
10. Дополнительный офис «Экспресс-офис «Озерки» ОАО «СИАБ»,
11. Дополнительный офис «Экспресс-офис «Савушкина» ОАО «СИАБ»,
12. Дополнительный офис «Экспресс-офис «Космонавтов» ОАО «СИАБ».

Сведения об аудиторе:

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 01.01.2012 года Банк по основным показателям занимает 14-е место в рейтинге петербургских банков (17-е место годом ранее) и 241-е место в рейтинге российских банков (годом ранее – 298 место).

III. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.

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).

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. 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.

3.1. Кредитование.

Объем ссуд, предоставленных различным субъектам кредитования в 2011 году, превысил 20 млрд. руб. (в том числе МБК - 7 млрд. руб.)

На 01.01.2012 года кредитный портфель Банка (с учетом межбанковских кредитов) составил 3 843 954 тыс. руб., прирост ссудной задолженности по сравнению с началом года составил 53 %.

В составе кредитного портфеля Банка на 1 января 2012 года числятся:

➤ кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 3 265 737 тыс. руб. (84,96 % от суммы кредитного портфеля), в том числе по отраслям и секторам экономики:

- оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования – 2 316 157 тыс.руб. (60,26 % от суммы кредитного портфеля);

- транспорт и связь – 252 915 тыс.руб. (6,58 % от суммы кредитного портфеля);

- обрабатывающее производство – 226 905 тыс. рублей (5,90% от суммы кредитного портфеля);

- строительство – 13 000 тыс. рублей (0,34% от суммы кредитного портфеля);

- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг – 44 125 тыс. руб. (1,15 % от суммы кредитного портфеля);

- другие отрасли – 195 017 тыс.руб. (5,08 % от суммы кредитного портфеля).

➤ кредиты физическим лицам – 563 217 тыс.руб. (14,65 % от суммы кредитного портфеля); в том числе:

- ипотечные жилищные кредиты – 3 137 тыс. руб. (0,08 % от суммы кредитного портфеля);

➤ кредиты банкам – 15 000 тыс.руб. (0,39 % от суммы кредитного портфеля).

Банк проводит кредитные операции в г. Санкт-Петербурге, где находится головной офис, и в Ленинградской области. В кредитном портфеле банка по состоянию на 01.01.2012 года числятся заемщики Санкт-Петербурга, Ленинградской области, Москвы, Тверской, Волгоградской, Архангельской, Кировской и Омской областей.

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.

3.2. Вклады физических лиц.

В 2011 году Банк укрепил свою ресурсную базу вкладами населения, сумма которых на 01.01.2012 равна 2 878 194 тыс. руб., что в 2,05 раза больше, чем годом ранее (на 01.01.2011 года вклады составляли 1 402 581 тыс. руб.). За счет роста удельного веса депозитов физических лиц в пассивах и большей сбалансированности обязательств Банка по срокам, произошло увеличение объемов кредитования Банка.

3.3. Расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц.

По состоянию на 01.01.2012 в банке имеется 5 539 счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, из них:

- 3504 - расчетные счета клиентов в валюте РФ;

- 1449 - счета клиентов в иностранной валюте;

- 17 - накопительные счета, открытые клиентам для взноса денежных средств в уставный капитал;

- 39 - счета по вкладам (депозитам);

- 498 - расчетные счета в валюте РФ индивидуальных предпринимателей;

- 32 - счета в иностранной валюте индивидуальных предпринимателей.

В 2011 году в ОАО «СИАБ» юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям было открыто 1 558 счетов, в том числе:

- 1 154 расчетных счетов в валюте РФ;

- 404 счет в иностранной валюте.
- Закрыто в 2011 году 518 счетов, в том числе:
- 350 расчетных счета в валюте РФ;
- 168 счетов в иностранной валюте.

По состоянию на 01.01.2012 г. в банке имеется 34 339 счета (в 2011 году - 14 598), открытых физическим лицам на основании договора банковского счета и договора банковского вклада, из них:

- 31 510 счета открыты в валюте Российской Федерации, в том числе 21 832 счетов пластиковых карт (в 2011 году 12 873 счета);
- 2 829 счета в иностранной валюте, в том числе 345 счетов пластиковых карт, (в 2011 году 1 725 счетов).

3.4. Операции с ценными бумагами.

Чистые вложения Банка в ценные бумаги выросли в 2011 году в 2,37 раза – с 1 360 428 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2011 года до 3 218 961 тыс. руб. на 01.01.2012 года.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами составили 156 649 тыс. руб. (в 2010 году – 114 457 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).

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 (212 223 тыс. руб.).

3.5. 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

1. Работа Совета директоров Банке в отчетном периоде

Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка в пределах его компетенции, определенной Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка. За отчетный период проведено 61 заседание Совета директоров Банка. На заседаниях Совета директоров рассматривались вопросы, связанные с производственно-хозяйственной и корпоративной деятельностью Банка:

1. Утверждение Актов проверок Службы внутреннего контроля.
2. Образование коллегиального исполнительного органа и единоличного исполнительного органа.
3. Утверждение планов работ Службы внутреннего контроля.
4. Утверждение «Политики управления банковскими рисками».
5. Утверждение «Регламента сбора, учета и изменения информации о связанных с ОАО «СИАБ» лицах».
6. Утверждение «Положения об осуществлении контроля за рисками, возникающими при совершении сделок со связанными с банком лицами».
7. Утверждение «Основных рекомендаций по исполнению Кредитной политики ОАО «СИАБ».
8. Вопросы, связанные с подготовкой к проведению годового и внеочередных общих собраний акционеров.
9. Рекомендации по распределению прибыли ОАО «СИАБ» за 2010 год и размеру годовых дивидендов по акциям Банка и порядку их выплаты.
10. Утверждение отчетов о проверке ОАО «СИАБ» как профессионально участника рынка ценных бумаг.
11. Одобрение сделок, в которых имеется заинтересованность.
12. Об избрании Председателя Совета директоров Банка.

И иные вопросы, отнесенные Уставом Банка и внутренними документами Банка к компетенции Совета директоров.

2. Общие собрания акционеров Банка в отчетном периоде

За отчетный период было проведено годовое общее собрание акционеров Банка и четыре 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) Принятие решения об увеличении размера уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций Банка.
- 2) Принятие решения о количестве размещаемых дополнительных обыкновенных акций Банка, о способе размещения дополнительных обыкновенных акций Банка, о цене размещения дополнительных обыкновенных акций Банка.
- 3) Одобрение сделок с заинтересованностью.
- 4) Досрочное прекращение полномочий членов Ревизионной комиссии Банка.
- 5) Избрание членов Ревизионной комиссии Банка.
- 6) Принятие решения о передаче Банку акционерами имущества в целях увеличения стоимости чистых активов (капитала) Банка.
- 7) Принятие решения об утверждении новой редакции устава Банка.

3. Характеристика деятельности Банка в отчетном периоде.

Ключевой потенциал и приоритет развития при осуществлении деятельности Банка в 2011 году делался на Розничный бизнес, запущенный в 2010 году:

1. Внедрен ко-брендинговый проект «Карта путешественника» совместно с сетью «Интурист Магазин Путешествий» на базе MasterCard Instant Issue и MasterCard Gold.
2. Получен статус принципиального члена международной платежной системы MasterCard WorldWide.
3. Запущена собственная программа потребительского (беззалогового) кредитования физических лиц на основании собственной скорринговой модели.
4. Разработана полноценная линейка розничных продуктов на основе пластиковых карт (расчетные, предоплаченные, кредитные, виртуальные и карты с индивидуальным дизайном).
5. Увеличена сеть дополнительных офисов Банка более чем в 2 раза, основной упор сделан на развитие сети в формате «экспресс-офисов».
6. Национальное рейтинговое агентство в 2011 году пересмотрело рейтинг Банка в сторону повышения и присвоило индивидуальный рейтинг кредитоспособности уровня «А-» (высокая кредитоспособность, третий уровень).

Для повышения эффективности работы продолжено внедрение CRM-системы, созданной на основании 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. Экономические и финансовые показатели деятельности Банка

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

По состоянию на 01.01.2012 г. дебиторская задолженность Банка состоит из: на счете № 47423 отражены: авансовые платежи и текущие расчеты с Western Union (1 326 тыс. руб.); начисленные комиссионные доходы Банка за предоставленные клиентам услуги по расчетно-кассовому обслуживанию, инкассации (3 528 тыс. руб.); начисленные комиссионные доходы за ведение ссудных счетов и прочие комиссии, связанные с кредитными операциями (344 тыс. руб.); расчеты с банками по инкассации (207 тыс.руб.), взаиморасчеты по претензионной работе по пластиковым картам (288 тыс.руб.), требования Банка по комиссии по пластиковым картам – 422 тыс.руб., а также СПОД – 120 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 01.01.2012 г. остатки равны 0. (счет № 30602); 115 тыс. руб., (расчеты с бюджетом по налогам, счет № 60302); расчеты с подотчетными лицами 115 тыс.руб. (счет № 60308); уплаченный налог на добавленную стоимость в сумме 677 тыс.руб., в том числе СПОД 109 тыс.руб. (счет № 60310); расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями на сумму 2 472 тыс.руб. (счет № 60312), в том числе СПОД -422 тыс.руб.; расчеты с организациями-

нерезидентами по хозяйственным операциям 0 тыс.руб. (счет № 60314); а также налог на добавленную стоимость, начисленный к оплате 518 тыс. руб. (счет № 60323).

Кредиторская задолженность Банка состоит из: 2 942 тыс. руб. (суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения, счет № 47416); 5 тыс. руб. (зататки физических лиц за ключи от депозитной ячейки, 776 тыс. руб. (текущие расчеты с платежными системами Western Union, Migom и Контакт), 3 554 тыс. руб. (расчеты с банками по переводам Western Union, Migom и Контакт), 484 тыс. руб. – взаиморасчеты по претензионной работе с MasterCard, 365 тыс.руб. – расчеты с ОАО НКО «МКЦ» (ОАО) по переводам клиентов через Интернет, по СПОД операциям 127 тыс.руб. (комиссии по переводу и за ведение счета и прочее), данные расходы отражены на счете № 47422; 7 082 тыс. руб., в том числе СПОД 5 407 тыс.руб. (расчеты с бюджетом по налогам, счет № 60301); 0 тыс. руб. (расчеты с работниками по оплате труда, счет № 60305); 2 408 тыс. руб. (налог на добавленную стоимость полученный, счет № 60309); 1 908 тыс. руб. (расчеты с поставщиками, счет № 60311) в том числе СПОД 826 тыс.руб.; СПОД операции на сумму 7 тыс.руб. (расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям – счет № 60313), а также расчеты с прочими кредиторами 3 281 тыс. руб. (счет № 60322) в том числе СПОД 3 264 тыс.руб.

5. Сведения о просроченной задолженности.

По состоянию на 01.01.2012 на балансе Банка была отражена следующая просроченная задолженность:

- кредиты, выданные юридическим лицам- 28 953 тыс. руб.;
- кредиты, выданные физическим лицам – 18 850 т.р.;
- просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам: не погашенный в срок процентный купонный доход по вложениям Банка в долговые обязательства – 9 467 тыс. руб.; просроченные проценты по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям – 148 тыс. руб., физическим лицам – 235 тыс. руб.;
- не оплаченные в срок комиссии за оказанные Банком юридическим лицам услуги по расчетному обслуживанию и инкассации – 2 370 тыс. руб.;
- не оплаченные в срок физическими лицами комиссии по обслуживанию пластиковых карт - 344 тыс. руб.;
- прочее участие – 10 тыс. руб.;
- не оплаченные в срок комиссии за оказанные Банком кредитным организациям услуг по инкассации - 46 тыс. руб.

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

6. Сведения о резервном фонде Банка

Резервный фонд Банка за 2011 год составляет 12 700 тыс. руб. В течение года отчислений в Резервный фонд не проводилось.

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

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

VI. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА

Стратегия Банка на период 2009-2014 г.г. предусматривает формирование Банка как высокотехнологичного, инновационного финансового института и предполагает завоевание лидирующих позиций в Северо-Западном регионе по предоставлению розничных банковских услуг на

основе пластиковых карт. В 2012-2014 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.

1. Клиентская переориентация

Стратегия развития розничного бизнеса Банка предусматривает два направления:

- 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 необходимый продуктовый ряд (банковские карты, системы дистанционных сервисов (интернет-банк SIAB-Online и мобильный банк SIAB-Mobile), а также инфраструктуру для предоставления физическим лицам современных высокотехнологичных продуктов на базе платежных банковских карт (собственный процессинговый центр, контактный центр, CRM).

Банк запустил совместный ко-брендинговый проект с Открытым акционерным обществом «Интурист Магазин путешествий». Банк выпускает платежную карту, которая является универсальным средством доступа к банковским продуктам для клиента и эффективным инструментом управления лояльностью держателей карт для банка и Интуриста. Обладатели карты смогут совершать покупки в любой точке мира, а также расплачиваться в Интернете, получая за каждую операцию бонусы от Банка. Накопленные бонусы могут быть использованы для оплаты путевок в агентствах сети ОАО «Интурист МП». ОАО «Интурист МП», в свою очередь, будет начислять своим клиентам бонусы за приобретение путевок.

Продолжаются переговоры с различными контрагентами о создании ко-брендинговой карты с системой лояльности для клиентов.

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.

2. Развитие розничного бизнеса:

Основные характеристики розничного бизнеса

Предоставление высокотехнологичных банковских услуг с использованием расчетов в режиме онлайн 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.

3. Развитие каналов продаж:

На данный момент сеть Банка состоит из головного офиса, 11-ти дополнительных офисов, операционного офиса в г. Всеволожск (Ленинградская область). 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 заточены, преимущественно, на распространение дебетовых пластиковых карт (карт лояльности), 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.

- Контактный центр. Возможности контактного центра позволят осуществлять телемаркетинг – выявление первоначального интереса потенциальных клиентов и передачу контактов заинтересованных лиц сотрудникам, отвечающим за продажу продуктов.

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

Уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.2012 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 2011 году не выплачивались.

VIII. ОСНОВНЫЕ ФАКТОРЫ РИСКА, СВЯЗАННЫЕ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

К возможным факторам, которые могут повлиять на исполнение Банком обязательств перед владельцами акций Банка относятся возможные убытки кредитной организации, что повлияет на возможность выплаты дивидендов, а также на оценку стоимости банка и стоимость его акций.

Кредитный риск.

Кредитная организация – эмитент в умеренной степени подвержена кредитному риску – это связано с тем, что основными активными операциями банка являются кредитные операции (юридические и физические лица, банки), а также вложения в долговые обязательства (корпоративные облигации). По состоянию на 01.10.2011г. доля просроченной задолженности в портфеле клиентов (юридических и физических лиц) составляла 2,06%. Для снижения уровня данного вида риска Банка практикует детальное рассмотрение каждой кредитной заявки и комплексный анализ отчетности и финансового положения потенциальных и действующих заемщиков Банка. Достижение на постоянной основе приемлемого уровня возвратности кредитов и обслуживания долга по ним стало возможным благодаря достаточно надежным технологиям принятия решений (в том числе с использованием Кредитного комитета) руководителями кредитных подразделений Банка и руководством Банка. Сотрудники Банка проводят мониторинг стоимости обеспечения по кредитам с тем, чтобы созданные резервы на возможные потери адекватно отражали риск возможных потерь. Управлением кредитным риском банка, в основном, занимается Кредитный комитет, Кредитный департамент и Отдел управления рисками.

Риск ликвидности.

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

У Банка доля обязательств до востребования и на 1 день по состоянию на 01.01.2012 г. составляет 42,89 %. Маловероятный, но возможный существенный отток указанных средств со счетов клиентов может негативно повлиять на ликвидность банка и на сумму краткосрочных активных операций (в частности, на сумму выданных межбанковских кредитов, а также на сумму вложений в

ликвидные ценные бумаги). Банку приходится постоянно уделять повышенное внимание текущей ликвидности в режиме реального времени.

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

1) снижение операций на межбанковском рынке (приостановление выдачи новых кредитов, использование средств от текущего погашения кредитов на обеспечение текущих нужд клиентов по списанию остатков с расчетных и текущих счетов) – данная мера позволит в течение 1-2 недель практически полностью сократить объем выданных МБК;

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

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

4) накопление повышенного запаса денежных средств на корсчете в Банке России и в кассе Банка.

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

Процентный риск

Процентный риск – величина рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок. Банк имеет умеренный уровень процентного риска, который в IV квартале 2011 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 IV квартале 2011 г.. Стоит добавить, что сохраняющаяся повышенная доля обязательств до востребования в пассивах Банк 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 01.01.2012г. процентный риск Банка составляет 232 218,70 тыс.руб.

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 01.01.2012. ОВП банка составляет 0,92% от капитала.

По данным формы № 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» по состоянию на 01.01.2012 г. валютный риск равен 0 тыс. руб.

Рыночный риск.

Рыночный риск Банка рассчитывается в соответствии с «Положением о порядке расчета кредитными организациями величины рыночных рисков» № 313-П Банка России от 14.11.2007г. Банк использует показатель размера рыночных рисков (РР) в целях расчета норматива достаточности капитала (Н1) на ежедневной основе и составления отчетности по форме № 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» на ежемесячной основе для представления в ГУ Банка России по Санкт-Петербургу.

$$РР = 10*(ПР + ФР) + ВР,$$

где РР – совокупная величина рыночного риска;

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

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

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

По данным формы № 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» по состоянию на 01.01.2012г. рыночный риск Банка составляет 2 322 182,70 тыс. руб.

Страновой риск.

Ухудшение экономической конъюнктуры (снижение цен на нефть, отток капитала за пределы России и т.п.) привело к росту страновых и региональных рисков. Северо-Западный регион Российской Федерации, в котором сосредоточена основная активность Банка, относится к регионам-донорам, имеет достаточно привлекательный инвестиционный климат для отечественных и зарубежных инвесторов. В настоящий момент Банк оценивает данные риски в Северо-Западном регионе (в том числе в Санкт-Петербурге) для приобретателя (держателя) своих акций как умеренные. Банк считается с тем фактом, что уровень странового риска применительно к Российской Федерации в оценке зарубежных рейтинговых агентств увеличился в 2011 году. Страновой риск по клиентам – нерезидентам Банка можно оценить как низкий из-за того, что Банк имеет свободные валютные средства на корсчете в надежном банке-нерезиденте.

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 IV квартале 2011 г. уровень операционного риска оценен как умеренно невысокий, срабатывание операционного риска банка является минимальным и значительно ниже оценки уровня операционного риска.

Правовые риски

Причины возникновения правовых рисков – несоответствие внутренних нормативных документов банка законодательству Российской Федерации, некомпетентные юридические решения. Кредитная организация – эмитент оценивает такие риски как минимальные. В Банке на систематической основе проводится мониторинг действующего законодательства РФ, и при наличии изменений положений нормативно-правовых актов, незамедлительно актуализируются внутренние документы Банка. Для сохранения статуса банка в соответствии с требованиями к размеру уставного капитала Банка в IV квартале 2006 года нарастил уставный капитал до уровня рублевого эквивалента свыше 5 млн. евро путем проведения дополнительной эмиссии акций банка на сумму 150 млн.руб. Уставный капитал по состоянию на 01.01.2012 г. составляет 354 млн.руб. В 3 квартале 2011 г. Банк провел процедуру размещения шестого дополнительного выпуска акций Банка на сумму 250 млн.руб. В связи с существенным ростом уставного 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. В течение 2011 года не выявлено ни одного факта несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров. Для целей контроля и анализа правовых рисков Банк использует рекомендации Банка России (Письмо Банка России "Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах» от 30 июня 2005 г. N 92-Т).

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 по профилактике данного вида риска в коллективе, во взаимодействии с клиентами, в проведении рекламных акций, во взаимодействии с общественными институтами и регулирующими органами. В составе Банка создан и действует отдел контроля риска потери репутации.

Стратегический риск.

Стратегический риск возникает вследствие неверно сформулированной, несоответствующей рыночным реалиям стратегии управления Банком, повлекшей за собой негативные последствия. Руководство Банка следит за реалистичностью стратегических планов и степенью их достижения. Банк делает ставку не столько на количественное измерение данного вида риска, сколько на его профилактику (отсечение заведомо недостижимых планов, бизнес-планирование одновременно для внутренних целей и надзорного органа – Центрального Банка, следование ключевым параметрам бизнес-плана). Бизнес-планирование основывается как на анализе макроэкономических тенденций в РФ в целом и в Северо-Западном регионе в частности, так и на внутренних возможностях самого банка (количество и виды ресурсов, выполнение всех обязательных требований Банка России и другие факторы). Данные подходы, моделирующие цели и варианты их достижения, позволяют свести стратегический риск Банка к приемлемому уровню.

IX. СВЕДЕНИЯ О СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ В 2011 ГОДУ КРУПНЫХ СДЕЛКАХ И СДЕЛКАХ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ.

В 2011 году Банк крупных сделок не совершал.

В 2011 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 (тыс.руб.), срок исполнения обязательств по сделке.
1	2	3	4	5	6
14.01.2011	Предоставление члену Правления Ванчиковой Г.Ф., являющейся держателем карты международной платежной системы «MasterCard Gold» по программе «Взаимная выгода», кредит в форме «овердрафт» с лимитом выдачи в сумме 300 000 (Триста тысяч) рублей, с грейс-периодом 50 (Пятьдесят) дней. Кредит предоставляется под 21% (Двадцать один процент) годовых сроком на 12 (Двенадцать) месяцев без обеспечения.	Член Правления Ванчикова Г.Ф.	Протокол №02/2011 от 14.01.2011. Заседания Совета директоров от 14.01.2011	Совета директоров	300 000 руб. на 12 месяцев
14.01.2011	Предоставление члену Правления Бабенко Е.Ю., являющейся держателем карты международной платежной системы «MasterCard Gold» по программе «Взаимная выгода», кредит в форме «овердрафт» с лимитом выдачи в сумме 300 000 (Триста тысяч) рублей, с грейс-периодом 50 (Пятьдесят) дней.	Член Правления Бабенко Е.Ю.	Протокол №02/2011 от 14.01.2011. Заседания Совета директоров от 14.01.2011.	Совета директоров	300 000 руб. на 12 месяцев

	Кредит предоставляется под 21% (Двадцать один процент) годовых сроком на 12 (Двенадцать) месяцев без обеспечения				
15.03.2011	Предоставление члену Правления Бабенко Елене Юрьевне потребительский кредит в сумме 2 500 000 (Два миллиона пятьсот тысяч) рублей на срок 36 (Тридцать шесть) месяцев под 12 (Двенадцать) процентов годовых без обеспечения с погашением кредита по графику: ежемесячно, начиная с апреля 2011г. по февраль 2014г. - по 69 500 рублей и в дату окончательного погашения кредита - 67 500 рублей; процентов - ежемесячно.	Член Правления Бабенко Е.Ю.	Протокол №12/2011 от 15.03.2011г. Заседания Совета директоров от 15.03.2011	Совета директоров	2 500 000 рублей, по февраль 2014г.
17.03.2011	Предоставление Власенкову Е.Е., являющемуся держателем карты международной платежной системы «MasterCard International» и «VIP-клиентом Банка», кредита в форме «овердрафт» с лимитом в сумме 150 000 (Сто пятьдесят тысяч) рублей сроком на 12 (Двенадцать) месяцев без обеспечения.	Член Совета директоров Власенкова Ю.Б.	Протокол №13/2011 от 17.03.2011. Заседания Совета директоров от 17.03.2011.	Совета директоров	150 000 рублей, на 12 месяцев
07.07.2011	Заключение договора купли-продажи акции ОАО «СИАБ» шестого дополнительного выпуска (выпуск зарегистрирован 24.02.2011 Главным управлением Центрального Банка Российской Федерации по г. Санкт-Петербургу, государственный регистрационный номер выпуска 1010324В006D номинальная стоимость одной акции 100 рублей), в количестве 250 000 штук, по цене 250 рублей за акцию, на общую сумму 62 500 000 (Шестьдесят два миллиона пятьсот тысяч) рублей, с Инкиным С.Ю.	Член Совета директоров Инкин С.Ю.	Протокол №29 от 08.04.2011. Общее собрание акционеров от 08.04.2011	Общее собрание акционеров	62 500 000 руб.
07.07.2011	Заключение договора купли-продажи акции ОАО «СИАБ» шестого дополнительного выпуска (выпуск зарегистрирован 24.02.2011 Главным управлением Центрального Банка Российской Федерации по г. Санкт-Петербургу, государственный регистрационный номер выпуска	Член Совета директоров Таубин Э.А..	Протокол №29 от 08.04.2011. Общее собрание акционеров от 08.04.2011	Общее собрание акционеров	62 500 000 руб.

	1010324B006D номинальная стоимость одной акции 100 рублей), в количестве 250 000 штук, по цене 250 рублей за акцию, на общую сумму 62 500 000 (Шестьдесят два миллиона пятьсот тысяч) рублей, с Таубиным Э.А.				
16.05.2011	<p>Заключение договора мены, в соответствии с условиями которого ОАО «СИАБ» обязуется передать в собственность Таубину Э.А. акции ОАО «СИАБ» шестого дополнительного выпуска (выпуск зарегистрирован 24.02.2011 Главным управлением Центрального Банка Российской Федерации по г. Санкт-Петербургу, государственный регистрационный номер выпуска 1010324B006D) номинальная стоимость одной акции 100 рублей (далее по тексту – акции), в количестве 250 000 штук, а Таубин Э.А. в обмен на акции передает в собственность ОАО «СИАБ» долю в праве ½ (Одну вторую) на объект недвижимости находящийся в общей долевой собственности, расположенный по адресу: город Санкт-Петербург, улица Черниговская, дом 8, лит. А, пом. 1-Н, нежилое помещение, этаж 1-2-3, кадастровый №78:14:7525:89:98:1, площадью 874,5 кв.м. (дате по тексту - доля в праве). Объекты мены признаются сторонами сделки равноценными: Цена размещения акций установлена Советом директоров в 250 (Двести пятьдесят) рублей за 1 (Одну) акцию. Ценность акций, являющихся предметом мены составляет 62 500 000 (Шестьдесят два миллиона пятьсот тысяч) рублей.</p>	Член Совета директоров Таубин Э.А..	Протокол №29 от 08.04.2011. Общее собрание акционеров от 08.04.2011	Общее собрание акционеров	62 500 000 руб.
16.05.2011	<p>Заключение договора мены, в соответствии с условиями которого ОАО «СИАБ» обязуется передать в собственность Инкину С.Ю. акции ОАО «СИАБ» шестого дополнительного выпуска (выпуск зарегистрирован</p>	Член Совета директоров Инкин С.Ю.	Протокол №29 от 08.04.2011. Общее собрание акционеров от 08.04.2011	Общее собрание акционеров	62 500 000 руб.

	<p>24.02.2011 Главным управлением Центрального Банка Российской Федерации по г. Санкт-Петербургу, государственный регистрационный номер выпуска 1010324В006D) номинальная стоимость одной акции 100 рублей (далее по тексту – акции), в количестве 250 000 штук, а Инкин С.Ю.. в обмен на акции передает в собственность ОАО «СИАБ» долю в праве ½ (Одну вторую) на объект недвижимости находящийся в общей долевой собственности, расположенный по адресу: город Санкт-Петербург, улица Черниговская, дом 8, лит. А, пом. 1-Н, нежилое помещение, этаж 1-2-3, кадастровый №78:14:7525:89:98:1, площадью 874,5 кв.м. (дате по тексту - доля в праве). Объекты мены признаются сторонами сделки равноценными: Цена размещения акций установлена Советом директоров в 250 (Двести пятьдесят) рублей за 1 (Одну) акцию (Протокол №74/2010 от 31.12.2010). Ценность акций, являющихся предметом мены составляет 62 500 000 (Шестьдесят два миллиона пятьсот тысяч) рублей.</p>				
09.11.2011	<p>Безвозмездная передача акционером ОАО «СИАБ» Инкиным С.Ю. ОАО «СИАБ» имущества – ½ доли в праве общей долевой собственности на нежилое помещение, кадастровый номер 78:14:7512Б:10:38:24, расположенное по адресу: г.Санкт-Петербург, Московский проспект, дом 97, литера А, помещение 27-Н, этаж 9, площадью 726,2 (Семьсот двадцать шесть целых две десятых) кв.м. Имущество передается акционером в целях увеличения стоимости чистых активов (капитала) ОАО «СИАБ» на общую сумму 80 000 000 (Восемьдесят миллионов) рублей.</p>	Член Совета директоров Инкин С.Ю.	Протокол №54/2011 от 09.11.2011. Заседания Совета директоров от 09.11.2011.	Совета директоров	80 000 000 рублей.
09.11.2011	<p>Безвозмездная передача акционером ОАО «СИАБ»</p>	Член Совета директоров Таубин	Протокол №54/2011 от	Совета директоров	80 000 000 рублей.

	<p>Таубиным Э.А. ОАО «СИАБ» имущества – ½ доли в праве общей долевой собственности на нежилое помещение, кадастровый номер 78:14:7512Б:10:38:24, расположенное по адресу: г.Санкт-Петербург, Московский проспект, дом 97, литера А, помещение 27-Н, этаж 9, площадью 726,2 (Семьсот двадцать шесть целых две десятых) кв.м. Имущество передается акционером в целях увеличения стоимости чистых активов (капитала) ОАО «СИАБ» на общую сумму 80 000 000 (Восемьдесят миллионов) рублей.</p>	Э.А.	<p>09.11.2011. Заседания Совета директоров от 09.11.2011.</p>		
--	---	------	---	--	--

X. СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА.

27 мая 2010 решением Годового общего собрания акционеров (протокол № 27 от 31.05.2010г.) был сформирован Совет директоров, который действовал неизменном составе до годового общего собрания акционеров, проведенного 31.05.2011 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 – Власенкова Юлия Борисовна, 1978 г.р., образование – высшее, кандидат экономических наук, Санкт-Петербургский Государственный Университет Экономики и финансов, год окончания: 2002, квалификация - экономист. С 01.08.2008 Директор Департамента стратегического развития и планирования. Акции ОАО «СИАБ» не имеет.

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 – Фосман Аркадий Валерьевич, 1969 г.р., образование - высшее, Ленинградское высшее военно-политическое училище ПВО имени Ю.В.Андропова, год окончания – 1992, квалификация - социальный психолог. С 01.02.2005 - генеральный директор ООО «Петропроект». Акции ОАО «СИАБ» не имеет.

Состав Совета директоров, сформированного решение годового общего собрания акционеров 31.05.2011:

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». Акции ОАО «СИАБ» не имеет.

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. Акции ОАО «СИАБ» не имеет.

Член Совета директоров – Лагуткин Олег Иванович, 1972 г.р., 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. Акции ОАО «СИАБ» не имеет.

В течение 2011 года членами Совета директоров были совершены следующие сделки с акциями Банка:

Фамилия, имя, отчество члена Совета директоров	Дата сделки	Содержание сделки, совершенной с акциями Банка (покупка/продажа/дарение/иное)	Категория (тип) и количество акций, являвшихся предметом сделки
Таубин Э.А.	16.05.2011	Заключение договора мены, в соответствии с условиями которого ОАО «СИАБ» обязуется передать в собственность Таубину Э.А. акции ОАО «СИАБ» шестого дополнительного выпуска, в количестве 250 000 штук, а Таубин Э.А. в обмен на акции передает в собственность ОАО «СИАБ» долю в праве ½ на объект недвижимости находящийся в общей долевой собственности, расположенный по адресу: город Санкт-Петербург, улица Черниговская, дом 8, лит. А, пом. 1-Н, нежилое помещение, этаж 1-2-3, кадастровый №78:14:7525:89:98:1, площадью 874,5 кв.м. Объекты мены признаются сторонами сделки равноценными.	Акции обыкновенные именные 250 000 шт.
Инкин С.Ю.	16.05.2011	Заключение договора мены, в соответствии с условиями которого ОАО «СИАБ» обязуется передать в собственность Инкину С.Ю. акции ОАО «СИАБ» шестого дополнительного выпуска, в количестве 250 000 штук, а Инкин С.Ю. в обмен на акции передает в собственность ОАО «СИАБ» долю в праве ½ на объект недвижимости находящийся в общей долевой собственности, расположенный по адресу: город Санкт-Петербург, улица Черниговская, дом 8, лит. А, пом. 1-Н, нежилое помещение, этаж 1-2-3, кадастровый №78:14:7525:89:98:1, площадью 874,5 кв.м. Объекты мены признаются сторонами сделки равноценными.	Акции обыкновенные именные 250 000 шт.
Таубин Э.А.	07.07.2011	Заключение договора купли-продажи акции ОАО «СИАБ» шестого дополнительного выпуска, в количестве 250 000 штук, по цене 250 рублей за акцию, на общую сумму 62 500 000 рублей.	Акции обыкновенные именные 250 000 шт.
Инкин С.Ю.	07.07.2011	Заключение договора купли-продажи акции ОАО «СИАБ» шестого дополнительного выпуска, в количестве 250 000 штук, по цене 250 рублей за акцию, на общую сумму 62 500 000 рублей.	Акции обыкновенные именные 250 000 шт.

XI. СВЕДЕНИЯ О ПРАВЛЕНИИ И ПРЕДСЕДАТЕЛЕ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА.

В период с 01.01.2011 по 01.03.2011 в Правление входили следующие лица:

1. Инкин Сергей Юрьевич – Председатель Правления

2. Ванчикова Галина Фадеевна – Первый Заместитель Председателя Правления.
3. Минасян Самвел Володяевич – Главный бухгалтер.
4. Белянкина Наталья Юрьевна – Заместитель Главного бухгалтера.
5. Воронков Борис Анатольевич - Заместитель Председателя Правления.
6. Иванков Евгений Николаевич - Заместитель Председателя Правления.
7. Бабенко Елена Юрьевна - Заместитель Председателя Правления.

28.02.2011 Советом директоров было принято решение о прекращении полномочий Председателя Правления Банка и исключении из состава Правления Банка Инкина С.Ю., а так же о назначении Председателем Правления Банка Ванчикову Г.Ф. В период с 01.03.2011 по 27.05.2011 состав Правления был следующим:

1. Ванчикова Галина Фадеевна– Председатель Правления
2. Минасян Самвел Володяевич – Главный бухгалтер.
3. Белянкина Наталья Юрьевна – Заместитель Главного бухгалтера.
4. Воронков Борис Анатольевич - Заместитель Председателя Правления.
5. Иванков Евгений Николаевич - Заместитель Председателя Правления.
6. Бабенко Елена Юрьевна - Заместитель Председателя Правления.

27.05.2011 Советом директоров было принято решение об исключении Иванкова Е.Н. из состава Правления. В период с 28.05.2011 по 01.06.2011 состав Правления был следующим:

1. Ванчикова Галина Фадеевна– Председатель Правления
2. Минасян Самвел Володяевич – Главный бухгалтер.
3. Белянкина Наталья Юрьевна – Заместитель Главного бухгалтера.
4. Воронков Борис Анатольевич - Заместитель Председателя Правления.
5. Бабенко Елена Юрьевна - Заместитель Председателя Правления.

01.06.2011 Советом директоров было принято решение об исключении Белянковой Н.Ю. из состава Правления. В период с 02.06.2011 по 15.08.2011 состав Правления был следующим:

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.

15.08.2011 Советом директоров было принято решение об избрании в состав Правления Митюгова А.В. В период с 15.08.2011 по 08.09.2011. состав Правления был следующим:

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.

08.09.2011 Советом директоров было принято решение об избрании в состав Правления Глухова С.Ю. В период с 08.09.2011 по настоящее время состав Правления следующий:

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.

Председатель Правления Банка до 01.03.2011 - 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 1 261 922 обыкновенных именных акций ОАО «СИАБ», что составляет 49,68% уставного капитала Банка.

Председатель Правления Банка – Ванчикова Галина Фадеевна, Первый заместитель Председателя Правления Банка, 1965 г.р., образование - высшее, Ленинградский ордена Трудового Красного Знамени финансово-экономический институт имени Н.А. Вознесенского, год окончания - 1991, квалификация: экономист. С 01.08.2005 по 31.02.2007 - Директор Департамента по работе с клиентами ОАО «СИАБ», с 31.02.2007 по 29.10.2007 – Исполнительный директор Банка, с 29.10.2007 – Заместитель Председателя Правления. С 20.01.2009 – Первый Заместитель Председателя Правления Банка. С 01.03.2011 – Председатель Правления Банка. 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 20.04.2004 – главный бухгалтер Банка. Акций Банка не имеет.

Член Правления Банка – Белянкина Наталья Юрьевна, заместитель главного бухгалтера Банка, 1953 г.р., образование - высшее Санкт-Петербургский государственный университет, год окончания - 1994, квалификация экономист-международник. С 30.01.2004 - заместитель главного бухгалтера Банка. Акций Банка не имеет.

Член Правления Банка – Иванков Евгений Николаевич, заместитель Председателя Правления ОАО «СИАБ» с 20.01.2009. Акций ОАО «СИАБ» не имеет. 1971 года рождения. Образование – высшее Сибирская аэрокосмическая академия, год окончания – 1994г., квалификация: инженер-экономист

Член Правления Банка – Воронков Борис Анатольевич, заместитель Председателя Правления Банка с 20.01.2009г. 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. Акций Банка не имеет.

Член Правления Банка – Бабенко Елена Юрьевна, заместитель Председателя Правления Банка с 27.12.2010. 1977 года рождения, образование – высшее, Северо-Западная академия государственной службы, Квалификация: менеджер по специальности «Государственное и муниципальное управление», Год окончания: 1999. Акций Банка не имеет.

Член Правления Банка – Митюгов Алексей Вадимович, заместитель Председателя Правления Банка с 15.08.2011, образование – высшее, Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов, Специальность: Маркетинг; Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов, Специальность: кандидат экономических наук. С 27.09.2004 по 31.01.2007 Руководитель Казначейства Планово-экономического департамента Банка, с 01.02.2007 по 14.08.2011 Руководитель Казначейства Банка, с 16. По 08.2011 настоящее время Заместитель Председателя Правления Банка. Акций Банка не имеет.

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

В течение 2011 года членами исполнительных органов Банка были совершены следующие сделки с акциями Банка:

Фамилия, имя, отчество члена исполнительных органов Банка	Дата сделки	Содержание сделки, совершенной с акциями Банка (покупка/продажа/ дарение/иное)	Категория (тип) и количество акций, являвшихся предметом сделки
Инкин С.Ю.	16.05.2011	Заключение договора мены, в соответствии с условиями которого ОАО «СИАБ» обязуется передать в собственность Инкину С.Ю. акции ОАО «СИАБ» шестого дополнительного выпуска, в количестве 250 000 штук, а Инкин С.Ю. в обмен на акции передает в собственность ОАО «СИАБ» долю в праве ½ на объект недвижимости находящийся в общей долевой собственности, расположенный по адресу: город Санкт-Петербург, улица Черниговская, дом 8, лит. А, пом. 1-Н, нежилое помещение, этаж 1-2-3, кадастровый №78:14:7525:89:98:1, площадью 874,5 кв.м. Объекты мены признаются сторонами сделки равноценными.	Акции обыкновенные именные 250 000 шт.
Инкин С.Ю.	07.07.2011	Заключение договора купли-продажи акции ОАО	Акции обыкновенные

		«СИАБ» шестого дополнительного выпуска, в количестве 250 000 штук, по цене 250 рублей за акцию, на общую сумму 62 500 000 рублей.	именные 250 000 шт.
--	--	---	---------------------

ХII. 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 2011 году составил 27 706 582,32 рубля.

ХIII. 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).

**Председатель Правления
ОАО «СИАБ»**

_____ **Г.Ф. Ванчикова**

**Главный бухгалтер
ОАО «СИАБ»**

_____ **С.В. Минасян**

Приложение №1.

к Годовому отчету ОАО «СИАБ» за 2011 год.

Отчет о соблюдении Банком Кодекса корпоративного поведения

№	Положение Кодекса корпоративного поведения	Соблюдается или не соблюдается	Примечание
1	2	3	4
Общее собрание акционеров			
1	Извещение акционеров о проведении общего собрания акционеров не менее чем за 30 дней до даты его проведения независимо от вопросов, включенных в его повестку дня, если законодательством не предусмотрен больший срок	Соблюдается	
2	Наличие у акционеров возможности знакомиться со списком лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, начиная со дня сообщения о проведении общего собрания акционеров и до закрытия очного общего собрания акционеров, а в случае заочного общего собрания акционеров – до даты окончания приема бюллетеней для голосования	Соблюдается	П.23.08, ст. 23, Устава
3	Наличие у акционеров возможности знакомиться с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общего собрания акционеров, посредством электронных средств связи, в том числе посредством сети Интернет	Соблюдается	
4	Наличие у акционера возможности внести вопрос в повестку дня общего собрания акционеров или потребовать созыва общего собрания акционеров без предоставления выписки из реестра акционеров, если учет его прав на акции осуществляется в системе ведения реестра акционеров, а в случае, если его права на акции учитываются на счете депо, – достаточность выписки со счета депо для осуществления вышеуказанных прав	Соблюдается	Статья 23 Устава
5	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об обязательном присутствии на общем собрании акционеров Председателя Правления, членов Правления, членов Совета директоров, членов Ревизионной комиссии и Аудитора акционерного общества	Не соблюдается	По факту присутствуют.
6	Обязательное присутствие кандидатов при рассмотрении на общем собрании акционеров вопросов об избрании членов совета директоров, членов ревизионной комиссии, а также вопроса об утверждении аудитора акционерного общества	Соблюдается	
7	Наличие во внутренних документах акционерного общества процедуры регистрации участников общего собрания акционеров	Соблюдается	Статья 24 Устава
Совет директоров			

8	Наличие в уставе акционерного общества полномочия совета директоров по ежегодному утверждению финансово-хозяйственного плана акционерного общества	Не соблюдается	В соответствии с внутренними нормативными документами Банка, Финансовый план на год утверждается Правлением и рассматривается Советом директоров
9	Наличие утвержденной советом директоров процедуры управления рисками в акционерном обществе	Соблюдается	
10	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров принять решение о приостановлении полномочий лица, исполняющего функции единоличного исполнительного органа	Соблюдается	П.30.8, ст. 30 Устава
11	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров устанавливать требования к квалификации и размеру вознаграждения Председателя Правления, членов Правления, руководителей основных структурных подразделений акционерного общества	Соблюдается	Пп.26, п. 26.2, ст. 26 Устава
12	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров утверждать условия договоров с Председателем Правления и членами Правления	Соблюдается	П. 30.9, ст. 30 Устава
13	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования о том, что при утверждении условий договоров с Председателем Правления и членами Правления голоса членов Совета директоров, являющихся Председателем Правления и членами Правления, при подсчете голосов не учитываются	Соблюдается	Глава IX Устава
14	Наличие в составе Совета директоров акционерного общества не менее 3 независимых директоров, отвечающих требованиям Кодекса корпоративного поведения	Не соблюдается	
15	Отсутствие в составе совета директоров акционерного общества лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг	Соблюдается	
16	Отсутствие в составе совета директоров акционерного общества лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	Соблюдается	
17	Наличие в уставе акционерного общества требования об избрании совета директоров кумулятивным голосованием	Соблюдается	П.27.6, ст. 26 Устава

18	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности членов совета директоров воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами акционерного общества, а в случае возникновения такого конфликта – обязанности раскрывать совету директоров информацию об этом конфликте	Соблюдается	Положение «О предотвращении конфликта интересов при осуществлении ОАО «СИАБ» профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг»
19	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности членов совета директоров письменно уведомлять совет директоров о намерении совершить сделки с ценными бумагами акционерного общества, членами совета директоров которого они являются, или его дочерних (зависимых) обществ, а также раскрывать информацию о совершенных ими сделках с такими ценными бумагами	Соблюдается	
20	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о проведении заседаний совета директоров не реже одного раза в шесть недель	Соблюдается	П.2.2.21, п. 2.2.22, Положения о Совете директоров ОАО «СИАБ»
21	Проведение заседаний совета директоров акционерного общества в течение года, за который составляется годовой отчет акционерного общества, с периодичностью не реже одного раза в шесть недель	Соблюдается	
22	Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка проведения заседаний совета директоров	Соблюдается	Положения о Совете директоров ОАО «СИАБ»
23	Наличие во внутренних документах акционерного общества положения о необходимости одобрения советом директоров сделок акционерного общества на сумму 10 и более процентов стоимости активов общества, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности	Не соблюдается	
24	Наличие во внутренних документах акционерного общества права членов совета директоров на получение от исполнительных органов и руководителей основных структурных подразделений акционерного общества информации, необходимой для осуществления своих функций, а также ответственности за непредоставление такой информации	Соблюдается	
25	Наличие комитета совета директоров по стратегическому планированию или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям)	Соблюдается	Протокол заседания Совета директоров №16/2009 от 15.04.2009г.
26	Наличие комитета совета директоров (комитета по аудиту), который рекомендует совету директоров аудитора акционерного общества и взаимодействует с ним и ревизионной комиссией акционерного общества	Не соблюдается	
27	Наличие в составе комитета по аудиту только независимых и неисполнительных директоров	Не соблюдается	
28	Осуществление руководства комитетом по аудиту независимым директором	Не соблюдается	
29	Наличие во внутренних документах акционерного общества права доступа всех членов комитета по аудиту к любым документам и информации акционерного общества при условии неразглашения ими конфиденциальной информации	Соблюдается	

30	Создание комитета совета директоров (комитета по кадрам и вознаграждениям), функцией которого является определение критериев подбора кандидатов в члены совета директоров и выработка политики акционерного общества в области вознаграждения	Не соблюдается	
31	Осуществление руководства комитетом по кадрам и вознаграждениям независимым директором	Не соблюдается	
32	Отсутствие в составе комитета по кадрам и вознаграждениям должностных лиц акционерного общества	Не соблюдается	
33	Создание комитета совета директоров по рискам или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям)	Соблюдается	
34	Создание комитета совета директоров по урегулированию корпоративных конфликтов или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям)	Соблюдается	
35	Отсутствие в составе комитета по урегулированию корпоративных конфликтов должностных лиц акционерного общества	Не соблюдается	
36	Осуществление руководства комитетом по урегулированию корпоративных конфликтов независимым директором	Не соблюдается	
37	Наличие утвержденных советом директоров внутренних документов акционерного общества, предусматривающих порядок формирования и работы комитетов совета директоров	Не соблюдается	
38	Наличие в уставе акционерного общества порядка определения кворума совета директоров, позволяющего обеспечивать обязательное участие независимых директоров в заседаниях совета директоров	Не соблюдается	
Исполнительные органы			
39	Наличие коллегиального исполнительного органа (правления) акционерного общества	Соблюдается	Ст. 30 Устава
40	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества положения о необходимости одобрения правлением сделок с недвижимостью, получения акционерным обществом кредитов, если указанные сделки не относятся к крупным сделкам и их совершение не относится к обычной хозяйственной деятельности акционерного общества	Не соблюдается	
41	Наличие во внутренних документах акционерного общества процедуры согласования операций, которые выходят за рамки финансово-хозяйственного плана акционерного общества	Соблюдается	
42	Отсутствие в составе исполнительных органов лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	Соблюдается	

43	Отсутствие в составе исполнительных органов акционерного общества лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг. Если функции единоличного исполнительного органа выполняются управляющей организацией или управляющим – соответствие генерального директора и членов правления управляющей организации либо управляющего требованиям, предъявляемым к генеральному директору и членам правления акционерного общества	Соблюдается	
44	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества запрета управляющей организации (управляющему) осуществлять аналогичные функции в конкурирующем обществе, а также находиться в каких-либо иных имущественных отношениях с акционерным обществом, помимо оказания услуг управляющей организации (управляющего)	Соблюдается	
45	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности исполнительных органов воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами акционерного общества, а в случае возникновения такого конфликта – обязанности информировать об этом совет директоров	Соблюдается	
46	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества критериев отбора управляющей организации (управляющего)	Соблюдается	
47	Представление исполнительными органами акционерного общества ежемесячных отчетов о своей работе совету директоров	Не соблюдается	
48	Установление в договорах, заключаемых акционерным обществом с Председателем Правления (управляющей организацией, управляющим) и членами Правления, ответственности за нарушение положений об использовании конфиденциальной и служебной информации	Соблюдается	
Секретарь общества			
49	Наличие в акционерном обществе специального должностного лица (секретаря общества), задачей которого является обеспечение соблюдения органами и должностными лицами акционерного общества процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров общества	Соблюдается	
50	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества порядка назначения (избрания) секретаря общества и обязанностей секретаря общества	Соблюдается	
51	Наличие в уставе акционерного общества требований к кандидатуре секретаря общества	Не соблюдается	
Существенные корпоративные действия			

52	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об одобрении крупной сделки до ее совершения	Соблюдается	Глава IX Устава
53	Обязательное привлечение независимого оценщика для оценки рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки	Соблюдается	
54	Наличие в уставе акционерного общества запрета на принятие при приобретении крупных пакетов акций акционерного общества (поглощении) каких-либо действий, направленных на защиту интересов исполнительных органов (членов этих органов) и членов совета директоров акционерного общества, а также ухудшающих положение акционеров по сравнению с существующим (в частности, запрета на принятие советом директоров до окончания предполагаемого срока приобретения акций решения о выпуске дополнительных акций, о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в акции, или ценных бумаг, предоставляющих право приобретения акций общества, даже если право принятия такого решения предоставлено ему уставом)	Не соблюдается	
55	Наличие в уставе акционерного общества требования об обязательном привлечении независимого оценщика для оценки текущей рыночной стоимости акций и возможных изменений их рыночной стоимости в результате поглощения	Не соблюдается	
56	Отсутствие в уставе акционерного общества освобождения приобретателя от обязанности предложить акционерам продать принадлежащие им обыкновенные акции общества (эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции) при поглощении	Соблюдается	
57	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об обязательном привлечении независимого оценщика для определения соотношения конвертации акций при реорганизации	Не соблюдается	
Раскрытие информации			
58	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, определяющего правила и подходы акционерного общества к раскрытию информации (Положения об информационной политике)	Соблюдается	
59	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации о целях размещения акций, о лицах, которые собираются приобрести размещаемые акции, в том числе крупный пакет акций, а также о том, будут ли высшие должностные лица акционерного общества участвовать в приобретении размещаемых акций общества	Соблюдается	
60	Наличие во внутренних документах акционерного общества перечня информации, документов и материалов, которые должны предоставляться акционерам для решения вопросов, выносимых на общее собрание акционеров	Соблюдается	
61	Наличие у акционерного общества веб-сайта в сети Интернет и регулярное раскрытие информации об акционерном обществе на этом веб-сайте	Соблюдается	http://www.siab.ru/about/

62	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации о сделках акционерного общества с лицами, относящимися в соответствии с уставом к высшим должностным лицам акционерного общества, а также о сделках акционерного общества с организациями, в которых высшим должностным лицам акционерного общества прямо или косвенно принадлежит 20 и более процентов уставного капитала акционерного общества или на которые такие лица могут иным образом оказать существенное влияние	Соблюдается	
63	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации обо всех сделках, которые могут оказать влияние на рыночную стоимость акций акционерного общества	Соблюдается	
64	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа по использованию существенной информации о деятельности акционерного общества, акциях и других ценных бумагах общества и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость акций и других ценных бумаг акционерного общества	Соблюдается	
Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью			
65	Наличие утвержденных советом директоров процедур внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью акционерного общества	Соблюдается	
66	Наличие специального подразделения акционерного общества, обеспечивающего соблюдение процедур внутреннего контроля (контрольно-ревизионной службы)	Соблюдается	
67	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования об определении структуры и состава контрольно-ревизионной службы акционерного общества советом директоров	Соблюдается	
68	Отсутствие в составе контрольно-ревизионной службы лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг	Соблюдается	
69	Отсутствие в составе контрольно-ревизионной службы лиц, входящих в состав исполнительных органов акционерного общества, а также лиц, являющихся участниками, генеральным директором (управляющим), членами органов управления или работниками юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	Соблюдается	
70	Наличие во внутренних документах акционерного общества срока представления в контрольно-ревизионную службу документов и материалов для оценки проведенной финансово-хозяйственной операции, а также ответственности должностных лиц и работников акционерного общества за их непредставление в указанный срок	Соблюдается	

71	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности контрольно-ревизионной службы сообщать о выявленных нарушениях комитету по аудиту, а в случае его отсутствия – совету директоров акционерного общества	Соблюдается	
72	Наличие в уставе акционерного общества требования о предварительной оценке контрольно-ревизионной службой целесообразности совершения операций, не предусмотренных финансово-хозяйственным планом акционерного общества (нестандартных операций)	Соблюдается	
73	Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка согласования нестандартной операции с советом директоров	Соблюдается	
74	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, определяющего порядок проведения проверок финансово-хозяйственной деятельности акционерного общества ревизионной комиссией	Соблюдается	
75	Осуществление комитетом по аудиту оценки аудиторского заключения до представления его акционерам на общем собрании акционеров	Не соблюдается	
Дивиденды			
76	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, которым руководствуется совет директоров при принятии рекомендаций о размере дивидендов (Положения о дивидендной политике)	Не соблюдается	
77	Наличие в Положении о дивидендной политике порядка определения минимальной доли чистой прибыли акционерного общества, направляемой на выплату дивидендов, и условий, при которых не выплачиваются или не полностью выплачиваются дивиденды по привилегированным акциям, размер дивидендов по которым определен в уставе акционерного общества	Не соблюдается	
78	Опубликование сведений о дивидендной политике акционерного общества и вносимых в нее изменениях в периодическом издании, предусмотренном уставом акционерного общества для опубликования сообщений о проведении общих собраний акционеров, а также размещение указанных сведений на веб-сайте акционерного общества в сети Интернет	Не соблюдается	