

**Публичное акционерное общество
«Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»**

**Утвержден годовым общим собранием
акционеров 27.06.2018.
(Протокол №50 от 29.06.2018)**

**Предварительно утвержден Советом
директоров 23.05.2018.
(Протокол №19/2018 от 25.05.2018)**

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
по результатам работы
за 2017 год**

Президент-Председатель Правления



Ванчикова Г.Ф.



Оглавление

№	Наименование раздела	Стр.
I.	ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ	3
II.	ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА В ОТРАСЛИ	4
III.	ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	5
IV.	ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ БАНКА ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	6
V.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЁМЕ КАЖДОГО ИЗ ЭНЕРГОРЕСУРСОВ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ	14
VI.	ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА	14
VII.	ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ (НАЧИСЛЕННЫХ) ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ БАНКА	16
VIII.	ОСНОВНЫЕ ФАКТОРЫ РИСКА, СВЯЗАННЫЕ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА	16
IX.	ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ В 2017 ГОДУ СДЕЛОК, ПРИЗНАВАЕМЫХ В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ «ОБ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ» КРУПНЫМИ СДЕЛКАМИ И СДЕЛКАМИ С ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬЮ.	22
X.	СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА	23
XI.	СВЕДЕНИЯ О ПРАВЛЕНИИ И ПРЕЗИДЕНТЕ-ПРЕДСЕДАТЕЛЕ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА	23
XII.	ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПОЛИТИКИ БАНКА В ОБЛАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ И (ИЛИ) КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ, ТАКЖЕ СВЕДЕНИЯ ПО КАЖДОМУ ИЗ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА	23
XIII.	СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ БАНКОМ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	24
1	Отчет о соблюдении Банком Кодекса корпоративного управления	25

I. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

Полное наименование: Публичное акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» (далее по тексту «Банк»).

Сокращенное наименование: ПАО БАНК «СИАБ»

ИНН: 2465037737, **КПП**783501001

ОГРН: 1022400003944

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

Дата внесения записи 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 Северо-Западном ГУ Банка России

БИК: 044030757

Телефон/Факс: (812)380-81-30, (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

Сведения об аудитор:

Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский аудит»

ИНН 7810957623, местонахождение: 196084, Санкт-Петербург, Московский пр., д.127-30

Член СРО аудиторов- Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (ОРНЗ 11406045396)

Сведения о реестродержателе:

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 привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, выдана Банком России 10.11.2015 за № 3245. Срок действия лицензии – бессрочно.
- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), выдана Банком России 10.11.2015 за № 3245. Срок действия лицензии – бессрочно.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 13 декабря 2007 года, номер лицензии 040-10849-100000, срок действия лицензии – бессрочно.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 13 декабря 2007 года, номер лицензии 040-10850-010000, срок действия лицензии – бессрочно.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 13 декабря 2007 года, номер лицензии 040-10851-001000, срок действия лицензии – бессрочно.
- Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуально предпринимателя). Номер ЛСЗ №0000777 Рег. №948Н, выдана 23.07.2015 Управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по городу Санкт-Петербургу и Ленинградской области. Срок действия лицензии – бессрочно.

По состоянию на 01.01.2018 Банк имеет внутренние структурные подразделения:

1. Дополнительный офис «Гражданский», адрес: 195220, Санкт-Петербург, пр-кт Науки, дом 23, лит. А.
2. Дополнительный офис «Премиальный», адрес: 196084, Санкт-Петербург, Московский проспект, дом 97, лит. А, пом. 27Н.
3. Дополнительный офис «Петроградский», адрес: 197198, Санкт-Петербург, Большой проспект П.С., дом 33, лит. А, пом. 1Н.
4. Дополнительный офис «Центральный», адрес: 191025, Санкт-Петербург, ул. Рубинштейна, дом 14, лит. А, пом. 3-Н.
5. Дополнительный офис «Приморский», адрес: 197341, Санкт-Петербург, аллея Поликарпова, дом 2, лит. А, пом. 47-Н.
6. Операционный офис «Всеволожский», адрес: 188643, Ленинградская обл., Всеволожский район, г. Всеволожск, ул. Заводская, дом 2а.

II. ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА В ОТРАСЛИ

2017 год для российского банковского сектора стал достаточно неоднозначным: с одной стороны отмечалась положительная динамика многих показателей, особенно на фоне провального 2016 года, с другой – множество крупных отзыхов лицензий и санаций банков. Активы банковской системы в 2017 г. выросли на 6,4%, до 85,2 трлн. руб., после спада в 2016 г. на 0,4%. Общий объем кредитов экономике также вырос – на 3,5% после падения на 3,1% в предыдущем году. Доля просрочки по сравнению с началом 2017 года практически не изменилась, снизившись с 6,72% на начало года до 6,68% на 1 декабря 2017 года. В течение года динамика этого показателя носила неустойчивый характер. Локальный максимум просроченной задолженности был достигнут по итогам марта 2017 года (7,39%). Неустойчивая ситуация с динамикой просрочки обусловлена волатильностью корпоративного кредитования, в то время как по розничным кредитам доля просроченной задолженности практически непрерывно снижалась (с 8,1% по итогам января до 7,3% на 1 ноября 2017 года). Стоит ожидать, что доля просроченной задолженности по кредитам экономике в 2018 году будет снижаться. По итогам следующего года, вероятно, следует ожидать ее снижение на 0,4-0,7 процентного пункта.

В 2017 году совокупная сумма привлеченных российскими банками средств юридических и физических лиц увеличился на 4,9% - до 51,4 трлн. рублей. Более существенно на общий рост в прошедшем году повлияла динамика средств физических лиц (+8% или 1,92 трлн. рублей), депозиты и остатки на счетах корпоративных клиентов увеличились на 5,4% или 1,28 трлн. рублей за 2017 год. Средства корпоративных клиентов после сокращения на 11,3% в 2016 году, то есть на начало 2016-го их сумма составляла 26,7 трлн. рублей, на начало 2017-го – 23,7 трлн. рублей, а на 1 января 2018 года – 24, 97 трлн. рублей. Положительная динамика клиентских средств, особенно по корпоративным клиентам, поддерживается за счет средств на расчетных и текущих счетах. Средства на счетах физических лиц выросли за год почти на четверть (с 4,1 трлн. рублей до 5,1 трлн. рублей) против роста в 2016-м на 16%.

В качестве основных событий 2017 года можно отметить следующие:

1. В 2017 году Центробанк РФ шесть раз снижал ключевую ставку. В целом политика монетарных властей оказалась несколько мягче, чем это ожидалось в конце 2016 и начале 2017 года. Однако рекорд по минимальному уровню инфляции (2,5% по итогам 2017 года) позволил снижать ставки более быстрыми темпами.

2. Растет уровень монополизации банковской системы. Разрыв между крупнейшими государственными банками, входящими в ТОП-5 по размеру активов, и прочими банками существенно увеличивается. В частности, это ярко проявляется в сравнении показателей этой группы банков с банками, находящимися на 21-50 местах по величине активов. Так, соотношение активов этих двух групп банков на начало 2009 г. составляло 3,5 раза (то есть активы первых 5 банков в сумме составляли 350% от суммарных активов банков с 21 по 50). По итогам 2013 г. это соотношение составляло уже 4,7, а по итогам 2017 г. достигло 5,2 раза (значение на 1 декабря 2017 г.).

3. Повышается степень огосударствления банковской системы. Все 5 банков, входящих в ТОП-5 по размеру активов, так или иначе контролируются государством. После того, как под процедуру санации попали в 2017 г. еще три крупных банка, государство контролирует уже 8 банков из ТОП-10. В результате, если в конце 2000-х гг. доля активов банков, контролируемых государством, составляла, по разным оценкам, около 40-50% активов банковской системы, то уже по итогам 2016 г. значение этого показателя выросло до 58,8%, а по итогам 2017 г. может достичь порядка 65%. Приватизация saniруемых банков в будущем, конечно, возможна, но пока таких прецедентов не было.

4. В третьем квартале 2017 года заработал механизм черных списков клиентов банков. Введение данного механизма выявило ряд проблем: по разным оценкам, до трети представителей этих списков являются вполне добропорядочными, и включены они туда ошибочно. Но стоит признать, что коллапса не произошло, а возникающие проблемы и недоразумения банки и регулятор пытаются решать оперативно.

5. Еще одной тенденцией, которая началась 2016 году, стала подверженность банков кибератакам. Уровень кибератак на банковский сектор в прошедшем году по-прежнему был высок. В 2017 году было сразу несколько кибератак, которые нарушали работу множества предприятий и в том числе банков. Вопрос повышения безопасности работы банков останется ключевым в 2108 году.

6. В 2017 году стартовал новый способ санации банков через Фонд консолидации банковского сектора (ФКБС). Проблема санации банков обсуждается давно. Предыдущие два способа санации: через госструктуры (АСВ, ВЭБ, ВТБ и другие), которые применялись после кризиса 2008 года, и санация частными банками, которая использовалась вплоть до 2017 года, в целом признаны провальными. Некоторые эксперты критиковали Центробанк РФ за предыдущие провалы, хотя он лишь частично нес ответственность за результат санации, поэтому теперь санацию регулятор взял под полный свой контроль. При этом рядом аналитиков уже высказывалось мнение, что новый способ санации формирует конфликт интересов (Центробанк РФ регулирует все банки, но лично заинтересован в результате у небольшого числа из них). Через новый способ санации прошли за короткий срок сразу три крупнейшие банковские группы.

По данным «Banki.ru» по состоянию на 01.01.2018 года Банк по активам занял 16-е место среди рэнкингов петербургских банков и занял 246-е место среди рэнкингов российских банков. Банк по состоянию на 01.01.2018 занимает на региональном рынке следующие позиции¹:

- По размеру нетто-активов – 16 место.
- По размеру чистой прибыли – 28 место.
- По размеру собственных средств (капитала) – 16 место.
- По размеру кредитного портфеля – 19 место.

Среди ближайших конкурентов Банка по перечисленным показателям находятся: АО «Данске банк», ПАО «Энергомашбанк», ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ», АО Банк «Объединенный капитал», АО Банк «ПСКБ».

III. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Приоритетными направлениями деятельности банка являются:

- Корпоративный бизнес.
- Розничный бизнес.
- Инвестиционный бизнес

Банк развивается как универсальный, поддерживая развитие всех направлений бизнеса. 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.

Банк может осуществлять следующие банковские операции на основании лицензии, выданной Банком России:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц 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 и перевозка 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).

¹ По данным сайта ООО «Информационное агентство «Банки.ру» <http://www.banki.ru/>

Банк вправе на основании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг осуществлять брокерскую деятельность, дилерскую деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами.

Банк вправе осуществлять иные виды деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Основные активные операции Банка кредитование юридических и физических лиц; межбанковское кредитование; торговые операции на рынке ценных бумаг. Банк осуществляет банковские операции в иностранной валюте; привлекает во вклады средства физических лиц. Банк позиционирует себя как универсальный. Кредитование юридических и физических лиц диверсифицировано за счет размещения свободных денежных средств в приобретение ценных бумаг, имеющих рыночную котировку.

Банк является прямым участником национальной платежной системы «Мир», членом Ассоциации Банков Северо-Запада, Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия»), Санкт-Петербургского Союза предпринимателей, Санкт-Петербургской торгово-промышленной палаты, Ленинградской областной торгово-промышленной палаты, Финско-Российской торговой палаты, Российской Национальной Ассоциация S.W.I.F.T., Международных платежных систем MasterCard World Wide и VISA International, Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР), Европейской платежной системы TARGET2, Европейской клиринговой системы EBA (Euro Banking Association).

Банк также активно сотрудничает с Национальным бюро кредитных историй. Банк является участником Системы обязательного страхования вкладов, что служит дополнительной гарантией возвратности вкладов клиентов Банка.

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

В деятельности Банка в 2017 году произошли следующие существенные события:

1. Продолжение активной работы с Фондом содействия кредитованию малого и среднего бизнеса, увеличение доли кредитов малому и среднему бизнесу, выданных под поручительство Фонда.

2. Проведение работ по реализации облачных технологий при работе с базами данных;

3. Завершение тестирования интернет-эквайринга.

4. Были успешно проведены подготовительные мероприятия, направленные на обеспечение приема карт платежных систем China Union Pay и JCB.

5. Банк успешно подключился к кэшбэк сервису для держателей карт национальной платежной системы «Мир» как банк-эмитент и банк-эквайер.

6. Реализованы различные совместные программы с партнерами, направленные на увеличение комиссионного дохода и привлечение новых клиентов (продажа страховых продуктов СК «Согласие» и «Адвант Страхование», акция с «Такси Об8»).

7. В течение года был реализован ряд решений, направленных на создание комфортных условий сотрудничества клиентов с Банком:

✓ Предложены новые вклады для физических лиц.

✓ Запущен новый карточный продукт для пенсионеров на базе карт национальной платежной системы «Мир».

✓ Обновлены системы дистанционного банковского обслуживания.

✓ Запущена акция «Бесплатное открытие счета для юридических лиц».

✓ Расширена сеть по пополнению карт Банка.

4.1. Основные итоги деятельности Банка в 2017 году

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.

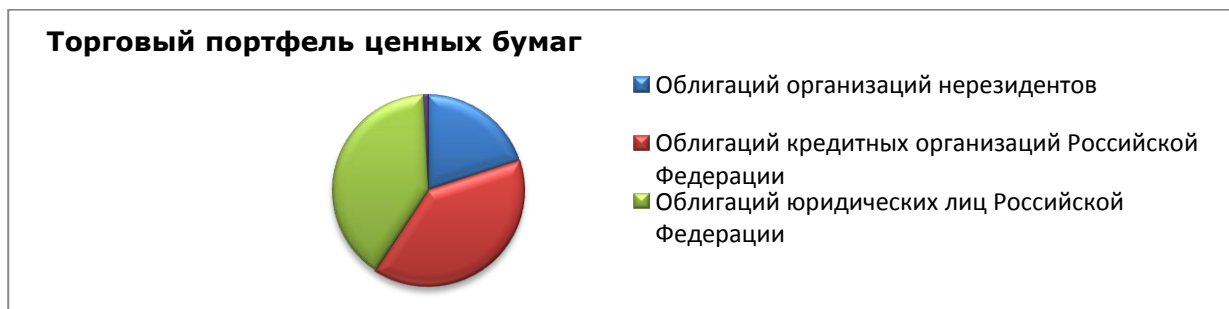
тыс. руб.

Показатели	01.01.2017	01.01.2018	Изменения %
Активы	8 288 912	6 921 547	-16.50
Чистая ссудная задолженность	2 951 151	2 220 979	-24.74
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 093 989	2 992 696	-3.27
Средства клиентов, не являющихся кредитными	6 014 076	4 265 834	-29.07

организациями			
Капитал	1 195 660	1 088 000	-9.00
Достаточность капитала	13.1	13.5	3.05
Прибыль после налогообложения	-128 423	-136 883	6.59

Снижение активов обусловлено уменьшением объемов выданных кредитов в связи с повышением требований к заемщикам и в стремлении снизить влияние кредитного риска, а также уменьшением объема вложений в облигации в связи с оптимизацией портфеля ценных бумаг.

В 2017 году формирование инвестиционного портфеля было направлено на покупку долговых ценных бумаг высоконадежных эмитентов, которые входят в Ломбардный список Банка России и по своему качеству относятся к активам с низким уровнем риска в соответствии с Положением №511-П от 03.12.2015 «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». По состоянию на 01.01.2018 в торговый портфель Банка включены ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, из них:



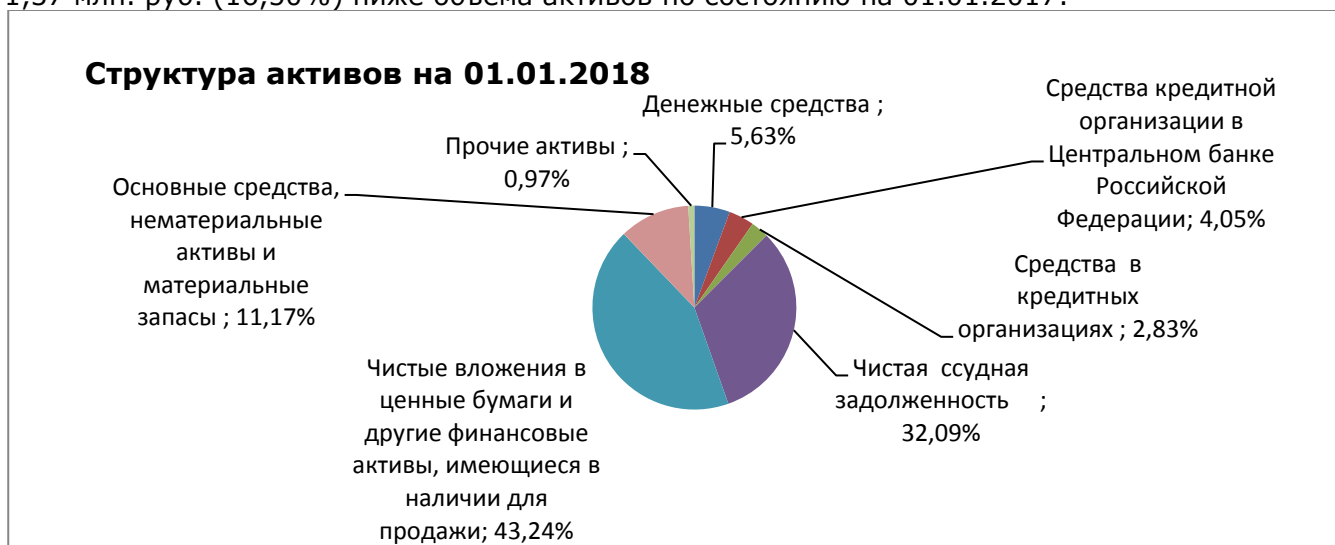
По сравнению с предыдущим отчетным периодом размер собственных средств (капитал) Банка снизился на 107 660 тыс. руб. по статье «Нераспределенная прибыль текущего года». Убыток за 2017 год, принимаемый в расчет, по сравнению с 2016 годом снизился на 8 460 тыс. руб. На снижение финансового результата повлияло создание резервов по ряду корпоративных кредитов. Несмотря на снижение капитала Банка, показатель достаточности капитала достаточно высок и обеспечивает выполнение обязательных нормативов и надбавок к ним, установленных Банком России, с запасом около 5,6%.

В 2017 году снизились объемы кредитования и кредитный портфель по сравнению с 2016 годом снизился на 1 221 778 тыс. руб.

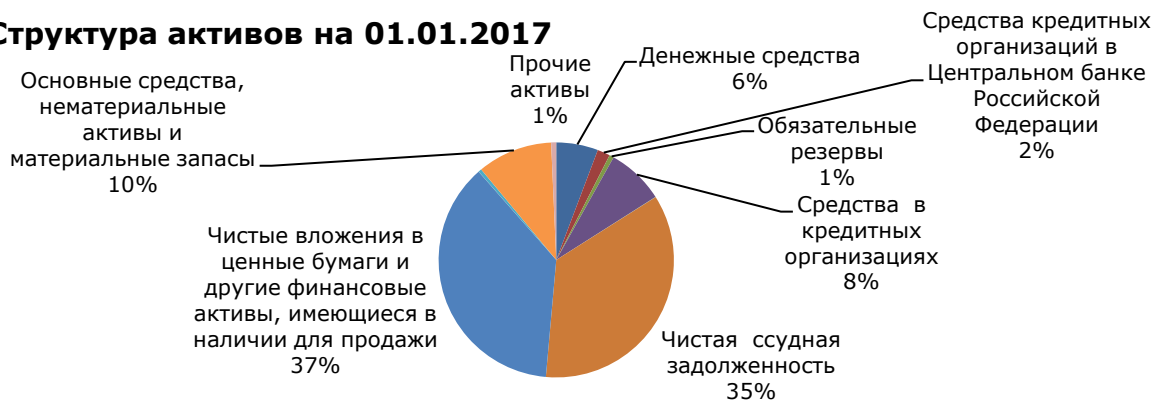
Более подробную информацию об основных итогах деятельности Банка можно почерпнуть из Неконсолидированной финансовой отчетности и заключения независимых аудиторов Банка, размещенных по адресу: <https://siab.ru/files/otchet-po-msfo-2017-razmeschenie.pdf>.

4.2. Анализ баланса Банк.

По состоянию на 01.01.2018 активы Банка составили 6 921 547 тыс. руб., что на 1,37 млн. руб. (16,50%) ниже объема активов по состоянию на 01.01.2017.



Структура активов на 01.01.2017



Структура активов в соответствии с данными годовой отчетности за 2016 и 2017 годы.

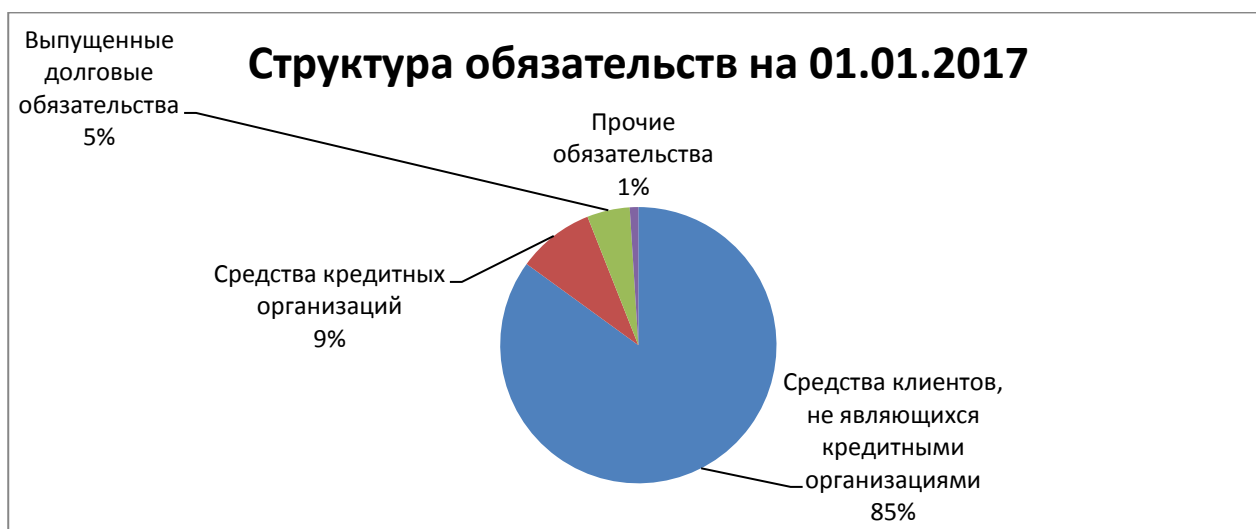
Номер строки	Наименование статьи	Данные на 01.01.2017 (в тыс. руб.)	Данные на 01.01.2018 (в тыс. руб.)
1	2	3	4
1	Денежные средства	480 131	390 008
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	145 401	280 024
2.1	Обязательные резервы	51 049	36 486
3	Средства в кредитных организациях	656 963	195 545
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 872	0
5	Чистая ссудная задолженность	2 951 151	2 220 979
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 093 989	2 992 696
7	Требование по текущему налогу на прибыль	1 875	1 875
8	Отложенный налоговый актив	37 224	92
9	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	861 061	773 434
10.	Прочие активы	58 245	66 894
11	Всего активов	8 288 912	6 921 547

Что касается привлеченных средств, то в 2017 году объем обязательств в целом снизился на 1,26 млн. руб. В 2017 году наблюдается снижение средств по срочным депозитам (вкладам).

В настоящий момент, по состоянию на 01.01.2018 основную долю обязательств, а именно 73% продолжают составлять средства клиентов юридических и физических лиц. В прошлом году по данной статье доля средств составляла 85%. В 2017 году Банк вкладывался только в облигации, входящие в ломбардный список Банка России. Для регулирования ликвидности Банк активно пользуется возможностью привлекать РЕПО от Центрального контрагента и от Банка России. По состоянию на 01.01.2018 объем привлеченных средств у Центрального контрагента составил 1 284 000 тыс. руб. Портфель собственных векселей снизился в 2017 году и составил 2% от общего объема привлеченных средств.

Структура обязательств на 01.01.2018





Структура пассивов в соответствии с данными годовой отчетности за 2016 и 2017 годы.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на 01.01.2017 (в тыс. руб.)	Данные на 01.01.2018 (в тыс. руб.)
1	2	3	4
II. Обязательства			
12	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
13	Средства кредитных организаций	611 647	1 396 613
14	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 014 076	4 265 834
14.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 531 465	2 920 866
15	Выпущенные долговые обязательства	361 480	96 574
15	Обязательство по текущему налогу на прибыль	7	632
17	Прочие обязательства	63 852	32 434
18	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	22 968	20 513
19	Отложенное налоговое обязательство	3 606	9 796
23	Всего обязательств	7 077 636	5 822 396

Более подробную информацию о структуре баланса Банка можно почерпнуть из Неконсолидированной финансовой отчетности и заключения независимых аудиторов Банка, размещенных по адресу: <https://siab.ru/files/otchet-po-msfo-2017-razmeschenie.pdf>.

4.3. Финансовые результаты Банка за 2017 год

Основными источниками доходов в 2017 являются процентные доходы по предоставленным кредитам, комиссионные доходы, доходы от операций с иностранной валютой, доходы от операций с приобретенными ценными бумагами. За 2017 год доходы Банка (без учета доходов от положительной переоценки средств в иностранной валюте и доходов от восстановления резервов на возможные потери) составили 1 747,1 млн. руб., что на 18,2% ниже их объема за 2016 год.

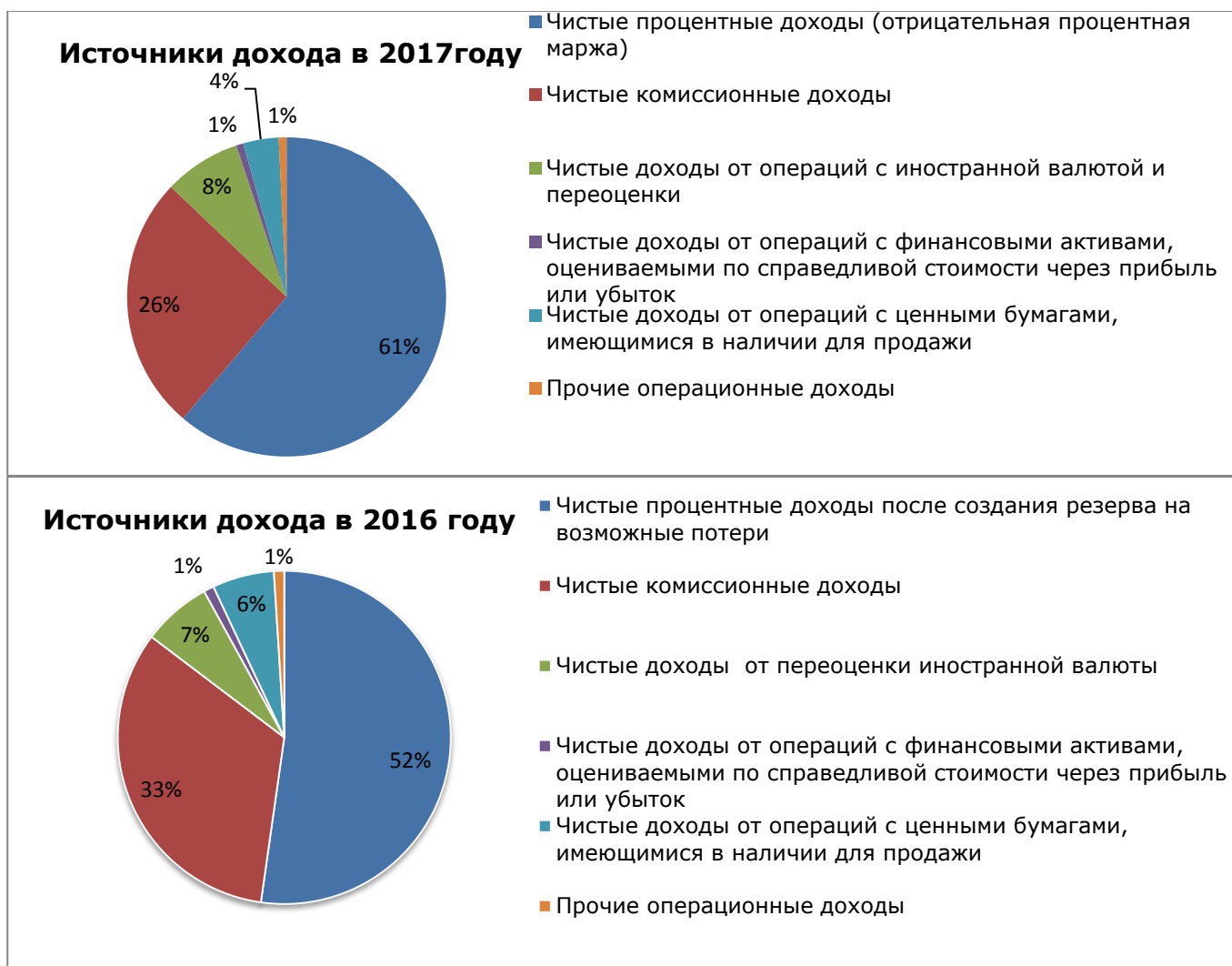
Процентные доходы составили 43,1% от всей суммы доходов – 758 597 тыс. руб., из которых 457 495 тыс. руб. – доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями. Относительно аналогичного периода прошлого года доходы от кредитования клиентов уменьшились на 32,8%. Снижение процентного дохода от кредитования связано с одной стороны со снижением кредитного портфеля, с другой стороны с общим снижением ставок размещения на финансовом рынке.

299 292 - тыс. руб. – процентные доходы от вложений в ценные бумаги, что на 9,0% ниже аналогичных доходов 2016 года.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами составили 27 811 тыс. руб., что на 35,7% ниже аналогичного результата прошлого года.

В 2017 году Банком получены чистые доходы от операций с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты в размере 50 418 тыс. руб., что на 91,3% выше аналогичных доходов полученных в 2016 году.

Комиссионные доходы за 2017 год получены в размере 366 660 тыс. руб., что на 2,7% ниже комиссионных доходов, полученных за 2016 год (376 999 тыс. руб.).



В результате значительного объема создания резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в 2017 году Банк показал совокупный финансовый результат убыток в размере 112 125 тыс.руб.

Более подробную информацию о финансовых результатах деятельности Банка в 2017 году можно почерпнуть из Неконсолидированной финансовой отчетности и заключения независимых аудиторов Банка, размещенных по адресу: <https://siab.ru/files/otchet-po-msfo-2017-razmeschenie.pdf>.

4.4. Общие сведения по кредитованию клиентов Банка.

Объем ссуд, предоставленных различным субъектам кредитования в 2017 году, превысил 8,2 млрд. руб. На 01.01.2018 года кредитный портфель Банка составил 2 458 026 тыс. руб., снижение ссудной задолженности по сравнению с началом года составил 33,2%.

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, ипотечных ссуд, автокредитов и иных потребительских ссуд.

Информация о чистой ссудной задолженности (с учетом сформированных резервов на возможные потери по ним):

	01.01.2017	01.01.2018
Корпоративное кредитование	2 566 354	1 869 254
Учетные векселя	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты	27 521	91 194
Розничное кредитование – ипотека	534	465
Розничное кредитование – автокредиты	-	-
Розничное кредитование – иные потребительские кредиты	265 752	173 638
Размещенные депозиты юр. лиц	90 990	86 428
Итого чистой ссудной задолженности	2 951 151	2 220 979

Сведения о просроченной задолженности.

По состоянию на 01.01.2018 на балансе Банка была отражена следующая просроченная задолженность:

- кредиты, выданные юридическим лицам – 331 242 тыс. руб.;
 - кредиты, выданные физическим лицам – 93 869 тыс. руб.;
 - кредиты, выданные кредитным организациям – 30 000 тыс. руб.;
 - просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам: просроченные проценты по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям – 5 929 тыс. руб., физическим лицам – 2 424 тыс. руб., кредитным организациям – 42 тыс. руб.;
 - не оплаченные в срок комиссии за оказанные Банком юридическим лицам услуги по расчетному обслуживанию и инкассации – 29 879 тыс. руб.;
 - не оплаченные в срок комиссии за оказанные Банком физическим лицам услуги по расчетному обслуживанию – 13 664 тыс. руб.;
 - не оплаченные в срок физическими лицами комиссии по обслуживанию пластиковых карт – 8 375 тыс. руб.;
 - дебиторская задолженность по договорам юридических лиц – 297 тыс. руб.;
- Фактические резервы на возможные потери по просроченным задолженностям созданы в необходимом размере.

4.5. Отчет по корпоративному бизнесу.

Кредитование корпоративных клиентов остается одним из наиболее важных приоритетов Банка.

Структура кредитного портфеля (с учетом сформированных резервов по ним) по видам экономической деятельности:

Виды экономической деятельности клиентов Банка	2016	2017
Финансы	118 511	172 119
Строительство	41 000	98 591
Промышленное производство	585 763	66 750
Торговля	1 576 857	1 190 285
Металлургия	4 823	0
Энергетика и поставка ресурсов	0	0
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	249 530	2 957
Телекоммуникации и СМИ	0	0
Нефтегазовая промышленность	0	0
Транспорт	151 544	203 607
Химическая промышленность	0	0
Прочее	223 123	486 670
Итого чистой ссудной задолженности	2 951 151	2 220 979

В работе с корпоративными клиентами Банк предоставляет услуги по открытию счета за один день, расчетно-кассовое обслуживание с зачислением и списанием средств каждый час.

Сводная информация о расчетно-кассовом обслуживании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:

Наименования счетов	Данные на 01.01.2017	Данные на 01.01.2018
Расчетные счета юридических лиц в валюте РФ	2 508	2 114
Расчетные счета ИП в валюте РФ	498	443

Счета юридических лиц в иностранной валюте	575	516
Счета ИП в иностранной валюте	11	12
Счета по вкладам (депозитам)	33	11

В 2017 году в Банке юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям было открыто 397 счетов, в том числе:

- 320 расчетный счет в валюте Российской Федерации;
- 77 счетов в иностранной валюте.
- Закрыто в 2017 году 905 счетов, в том числе:
- 769 расчетный счет в валюте Российской Федерации;
- 136 счетов в иностранной валюте.

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

Банк включен в реестр банков и иных кредитных организаций, которые могут выступать в качестве гаранта перед Федеральной таможенной службой. Это расширяет спектр услуг, предоставляемых Банком клиентам. При использовании гарантий Банка перед таможенными органами, клиенты, осуществляющие внешнеэкономическую деятельность, избегают блокировки средств на счетах таможенных органов – средства не изымаются из оборота на длительный срок.

Банк продолжает сотрудничество с Фондом содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства по программе поручительства. Лимит поручительства Фонда по кредитам, выдаваемым Банком составляет 400 млн. руб. Услуга поручительства пользуется активным спросом среди предприятий-заемщиков при недостаточности собственного обеспечения и позволяет получить доступ к более крупным кредитным ресурсам.

Для работы с предприятиями Ленинградской области Банк заключил партнёрское соглашение с Агентством кредитного обеспечения (АКО). Это сотрудничество дает дополнительные возможности для наращивания качественного кредитного портфеля.

4.6. Отчет по розничному бизнесу.

В 2017 году развитие розничного бизнеса было сфокусировано на создании модели работы дополнительных офисов оптимальной для взаимодействия двух направлений бизнеса (корпоративного и розничного). Результатом взаимодействия стало увеличение клиентов каждого из направлений бизнеса за счет привлечения клиентов другого направления.

Ключевые направления деятельности розничного бизнеса в 2017 году:

1. Удержание и увеличение портфеля по пассивам.
2. Удержания портфеля по потребительским кредитам.
3. Удержание и увеличение портфеля по кредитным картам.
4. Увеличение комиссионных доходов (переводы, платежи).
5. Улучшение качества и скорости обслуживания клиентов.
6. Повышение лояльности и удержание клиентов Банка.
7. Увеличение сети самообслуживания клиентов вне офисов Банка.
8. Эмиссия карт платежной системы «Мир» для зарплатных проектов.

4.7. Отчет по инвестиционному бизнесу.

Чистые вложения Банка в ценные бумаги снизились в 2017 году на 3,27% – с 3 093 989 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2017 года до 2 992 696 тыс. руб. на 01.01.2018 года.

Чистые доходы от вложений в ценные бумаги снизились на 12,1% и составили 327 203 тыс. руб. (в 2016 году – 372 168 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) – 299 292 тыс. руб.

2 993 млн. руб. - портфель ценных бумаг в 2017 году.

**Средства размещаются в
высококачественных долговых
обязательствах.**

**75,0 % в портфеле ценных
бумаг Банка составляют бумаги из
ломбардного списка Банка России**

Помимо полученных, и учтенных в прибыли за отчетный период доходов, Банк получил доходы по переоценке ценных бумаг, учтенных непосредственно в капитале Банка как прочий совокупный доход. Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи в 2017 году составило 30 948 тыс. руб. В 2016 году соответствующее изменение составило убыток – 11 903 тыс. руб.

На 01.01.2018 75% бумаг торгового портфеля входили в Ломбардный список Банка России, что позволяет Банку привлекать денежные средства у Банка России по операциям РЕПО.

В 2017 году Банк продолжил эффективное осуществление инвестиционной деятельности. Прошедший год продемонстрировал общую тенденцию банковского сектора к снижению кредитных активов и росту вложений в долговые обязательства. На этом фоне Банк успешно продемонстрировал возможность оперативно реагировать на колебания рынка и соответствовать актуальным потребностям бизнеса.

Портфель ценных бумаг Банка сформирован из бумаг с высоким рейтингом надежности.

4.8. Выполнение Банком обязательных нормативов.

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 2016 (по состоянию на 01.01.2017) и 2017 (по состоянию на 01.01.2018) годы, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И от 06.12.2017 «Об обязательных нормативах»:

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.01.2018		Фактическое значение на 01.01.2017	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	4.5	13.5		13.1	
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	5.5	13.5		13.1	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), %	8.0	13.5		13.1	
4	Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2), %	15.0	301.2		102.9	
5	Норматив текущей ликвидности Банка (Н3), %	50.0	123.0		275.40	
6	Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4), %	120.0	6.6		10.3	
7	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Банка (Н6), %	25.0	максимальное	22.4	максимальное	21.6
			минимальное	0.1	минимальное	0.7
8	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Банка (Н7), %	800.0	342.0		376.5	
9	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), %	50.0	0.6		0.1	
10	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1), %	3.0	1.0		0.5	
11	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), %	25.0	0		0	
12	Размер собственных средств (капитала) тыс. рублей	-	1 088 000		1 195 660	

4.9. Оценка деятельности Совета директоров.

В течение 2017 года было проведено 38 заседание Совета директоров, большинство из которых были проведены в очной форме при полном составе Совета директоров.

На проведенных заседаниях были рассмотрены следующие наиболее важные вопросы деятельности Банка:

Ключевые вопросы компетенции Совета директоров	Таубин Э.А. (Председатель Совета директоров)	Ванчикова Г.Ф.	Митюгов А.В.	Алексеев А.А. (Независимый директор)	Кузьминов Д.А. (Независимый директор)
	Личное присутствие на заседании	Личное присутствие на заседании	Личное присутствие на заседании	Личное присутствие на заседании	Личное присутствие на заседании
Определение приоритетных направлений деятельности и утверждение Финансового плана	5 заседаний	5 заседаний	5 заседаний	5 заседаний	5 заседаний
Рассмотрение вопросов организации и мониторинга системы внутреннего контроля	19 заседаний	18 заседаний	19 заседания	19 заседаний	19 заседаний
Мониторинг и Оценка эффективности организации системы оплаты труда (в том числе путем принятия внутренних нормативных актов и определение мотивационной части вознаграждения ключевых сотрудников)	15 заседаний	15 заседаний	6 заседаний	15 заседаний	15 заседаний
Утверждение/внутренних нормативных документов	8 заседаний	8 заседаний	8 заседаний	8 заседаний	8 заседаний
О согласии на совершение сделок с заинтересованностью	0 заседания	0 заседание	0 заседания	1 заседание	1 заседание
О согласии на совершение сделок несущих кредитный риск со связанными лицами	2 заседания	1 заседание	1 заседание	2 заседания	2 заседания

Анализ рассмотренных вопросов показывает, что наравне с вопросами планирования деятельности Банка, существенное внимание уделялось вопросам мониторинга результатов деятельности.

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

Вид энергетического ресурса ²	Объём потребления в натуральном выражении	Единица измерения	Объём потребления, тыс. руб.
Электрическая энергия ³	630 000	кВтч	3 743
Бензин автомобильный	50 000	литр	1 952

VI. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА

Для обеспечения максимальной эффективности бизнеса в текущих условиях, Банком разработана Стратегия развития Банка на период 2017 - 2019 годы и прогнозные значения финансовых показателей на 2018 год, которые предусматривают развитие Банка как

² В силу специфики деятельности, иные виды энергетических ресурсов, помимо указанных в таблице, в отчетном году не использовались ПАО БАНК «СИАБ».

³ Сумма объемов потребления ресурса приведена приблизительно, так как в связи с тем, что ПАО БАНК «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.

универсального, надежного кредитного учреждения, предоставляющего широкий спектр банковских услуг для физических и юридических лиц.

Основными задачами работы Банка является сбалансированное развитие трех основных направлений бизнеса: корпоративного, розничного инвестиционного.

В приоритете для Банка развитие расчетно-кассового обслуживания, кредитования, привлечения средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей для корпоративного бизнеса, развитие эквайринга в целях предоставления комплексного обслуживания для юридических лиц, сохранение и укрепление взаимодействия с клиентами, вывод качества предоставляемых услуг и сервисов на новый уровень клиентоориентированности, создание высокоразвитой инфраструктуры клиентского сервиса.

Среди конкурентных преимуществ Банка стоит отметить:

- Принятие решения в Санкт-Петербурге в короткие сроки и на индивидуальных условиях.
- Развитую инфраструктуру розничного бизнеса (собственный процессинг, контакт-центр формата 24*7, налаженная CRM-система).
- Высокий уровень информационной безопасности (соответствие требованиям стандарта PCI DSS).

6.1. Корпоративный бизнес

Кредитование корпоративных клиентов остается одним из приоритетных направлений деятельности Банка. Основная задача кредитной политики Банка - обеспечение оптимального баланса между ростом кредитного портфеля, его доходностью и качеством, оптимизации кредитных процессов, а также поддержания и совершенствования клиентоориентированной модели обслуживания. Первостепенной задачей является сохранение сотрудничества с существующими заемщиками, а также привлечение новых надежных клиентов. Особое внимание направлено на сокращение проблемной задолженности, мониторинг и диверсификацию кредитных рисков.

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

В дополнение к широкому комплексу услуг для корпоративного бизнеса с целью увеличения доходной составляющей будет развиваться эквайринг.

Банк постоянно совершенствует свою работу и предлагает широкий спектр банковских инструментов для предприятий крупного, среднего и малого бизнеса, учитывая интересы и потребности каждой группы клиентов. В части оказания услуг корпоративным клиентам Банк планирует наибольшее внимание уделять повышению скорости и качества обслуживания.

6.2. Розничный бизнес

Розничное направление будет отформатировано под задачи корпоративного бизнеса, в том числе в части удовлетворения интересов премиального сегмента клиентов Банка.

Для розничного направления деятельности будет актуально сокращение расходов, связанных со статусом принципиального членства в международных платежных системах, и сопутствующих ему накладных расходов. Ведется работа по переходу на статус аффилированного членства и заключению спонсорского договора.

Однако, Банк продолжит внедрять и развивать новые технологии, совершенствовать дистанционные сервисы, дистанционные и выездные продажи.

В офисах Банка представлен весь спектр банковских услуг для физических лиц, а в частности, депозиты, потребительские кредиты, банковские карты, продажа иностранной валюты, переводы с открытием и без открытия счета.

Удобное месторасположение офисов Банка позволяет клиентам осуществлять необходимые банковские операции. Для клиентов Банка 7 дней в неделю 24 часа в сутки работает Контактный центр, готовый оказать поддержку по всему спектру продуктов и услуг, а также осуществляющий обработку информации о клиентах, оставляющих заявки на сайте Банка, телемаркетинг, кросс-продажи, опросы клиентов, и т.д.

На данный момент сеть Банка состоит из головного офиса и трех дополнительных офисов в Санкт-Петербурге, одного операционного офиса в Ленинградской области.

6.3. Инвестиционный бизнес

Инвестиционный бизнес в 2017 году охватывал широкий спектр операций с ценными бумагами, конверсионных операций и операций на денежном рынке. Банк придерживался оптимальной стратегии по управлению портфелем ценных бумаг. Благодаря выбранной стратегии удалось получить наибольшую доходность при консервативном уровне риска и обеспечении очень высокого уровня ликвидности. Портфель ценных бумаг Банка состоял из облигаций высоконадежных отечественных эмитентов, в основном входящих в ломбардный список Банка России и позволяющих совершать сделки на рынке РЕПО с Центральным Контрагентом.

Банк активно осуществлял конверсионные операции для осуществления заявок клиентов по покупке и продаже иностранной валюты в безналичной форме, а также с целью получения дополнительного спекулятивного дохода. В целях управления ликвидностью Банк совершал операции межбанковского кредитования.

В рамках имеющихся лицензий Банк осуществлял деятельность по доверительному управлению и брокерскому обслуживанию клиентов на фондовом рынке, в том числе с открытием индивидуального инвестиционного счета.

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

Уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.2017 составил 354 005 300 рублей. Уставный капитал Банка сформирован в результате выпуска и размещения 3 540 053 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая. В течение 2017 года изменений размера уставного капитала не происходило.

Дивиденды по итогу 2016 и по I, II, III, IV кварталам 2017 года не начислялись и не выплачивались.

Риски VIII. ОСНОВНЫЕ ФАКТОРЫ РИСКА, СВЯЗАННЫЕ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

Система управления рисками является неотъемлемой частью корпоративного управления Банка, основной целью которой является обеспечение непрерывности деятельности Банка, путем ограничение степени воздействия на его деятельность внешних и внутренних негативных факторов банковских рисков.

Основные принципы организации системы управления рисками, стратегия и тактика управления рисками определена в Политике управления рисками и капиталом ПАО БАНК «СИАБ».

Главными задачами политики управления рисками и капиталом являются обеспечение реализации Стратегии развития Банка на период на период 2017 - 2019 годы (далее по тексту «Стратегия развития Банка»), минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и полномочий, обеспечение нормального функционирования Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, обеспечение эффективного управления активами и пассивами, а также обеспечение надлежащей их диверсификации.

В основе политики управлению рисками лежит взвешенный и консервативный подход к размещению ресурсов, интеграция процедур риск-менеджмента во все бизнес-процессы Банка, обеспечение эффективного обмена информацией в процессе управления рисками, комплексность использования различных методов минимизации рисков, реализация независимой от бизнес-подразделений функции экспертизы и мониторинга рисков.

Основными видами рисков, которые Банк выделяет в своей деятельности для анализа и управления, являются кредитный риск, риск концентрации, риск ликвидности, рыночный риск, процентный риск, а также операционный, правовой, риск потери деловой репутации, регуляторный, стратегический и страновой риск.

Руководством банка, в том числе Советом директоров значительное внимание уделяется контролю за рисками, связанными с деятельностью Банка. В частности, отчеты о значимых для Банка рисках ежеквартально представляется на рассмотрение Советом директоров Банка.

8.1. Кредитный риск.

Областью возникновения кредитного риска являются операции Банка по предоставлению кредитов, проведению срочных сделок, предоставлению банковских услуг с условиями платежа после оказания услуги, учету векселей сторонних эмитентов, предоставление гарантий, иных услуг, следствием которых является возникновение финансового обязательства контрагента. Кредитный риск возникает в результате потери балансовой стоимости актива, финансового обязательства, связанной с ухудшением состояния контрагента по сделке или качества обслуживания им долга.

Целью управления кредитным риском является его поддержание на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам кредиторов и вкладчиков.

Основные принципы организации кредитной деятельности Банка, общие требования по формированию кредитного портфеля Банка и система управления кредитными рисками определяется Кредитной политикой Банка.

С целью осуществления контроля и управления кредитным риском в Банке разработаны внутренние нормативных документы, регламентирующие порядок проведения кредитных операций по всем видам кредитования и кредитным продуктам, определена система полномочий по принятию решений, система лимитирования вложений.

Созданная структура делегирования полномочий при принятии решений позволяет оперативно и объективно подходить к оценке заемщиков или группе связанных заемщиков, их потребностей с целью сохранения качества кредитного портфеля Банка.

Контроль кредитных рисков в Банке осуществляется со стороны Совета директоров, Правления Банка, Кредитного комитета, Малого кредитного комитета, Департамента контроля рисков, Кредитного департамента и иных подразделений Банка, ответственных за мониторинг и оценку качества активов.

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 Банка 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 Банка;
- 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.

Созданная система управления и контроля кредитных рисков соответствует задачам и масштабам деятельности Банка, а также позволяет оперативно реагировать на кризисные явления экономики.

8.2. Страновой риск.

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

Страновой риск не выделяется как самостоятельный вид риска для управления, но учитывается при принятии решений по совершению операций с контрагентами и клиентами, являющимися нерезидентами, будь то кредитные организации, корпоративные клиенты или физические лица.

Объем операций, проводимых Банком за пределами Российской Федерации, минимален и не может оказать негативного влияния на его деятельность. Минимизация страновых рисков достигается путем работы исключительно с надежными банками развитых стран, обладающих высокими долгосрочными международными рейтингами, подтвержденными ведущими рейтинговыми агентствами, такими как Moody's, Standard & Poor's, Fitch Ratings.

8.3. Рыночный риск.

Рыночный риск – это риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Банк осуществляет управления рыночным риском в соответствии с нормативными актами Банка России и соответствующими внутренними нормативными документами. Основными составляющими рыночного риска являются фондовый, процентный, валютный и товарный риск (который вошел в расчет рыночного риска с 2016 года).

а) фондовый риск:

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Так как Банк в настоящее время не осуществляет вложения в фондовые ценности, соответственно фондовый риск в Банке отсутствует.

б) валютный риск:

Валютный риск – величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте.

Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предлагаемого обеспечения национальной или иностранной валюты и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Лимит суммарной (совокупной) текущей открытой валютной позиции согласно требованиям Банка России установлен в процентах от собственного капитала Банка и не может превышать 20%. Лимиты текущих валютных позиций в разрезе отдельных валют не могут превышать 10% собственного капитала Банка.

Управление открытой валютной позицией осуществляет Казначейство, контроль за соблюдением лимита величины открытой валютной позиции осуществляется Департамент контроля рисков.

в) процентный риск:

Процентный риск – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок.

В целях минимизации процентного риска по финансовым инструментам торгового портфеля в Банке проводится на постоянной основе контроль за сроком долговых ценных бумаг (то есть дюрацией) портфеля. Для снижения волатильности рыночной стоимости финансовых инструментов с фиксированной доходностью, торговый портфель Банка состоит из долговых ценных бумаг с низкой дюрацией (на 01.01.2018 средняя дюрация портфеля составила 773 дней).

Также на 01.01.2018 торговый портфель Банка состоит из ценных бумаг эмитентов с высоким кредитным качеством и высокими рейтингами надежности. Большинство ценных бумаг торгового портфеля составляют бумаги эмитентов, имеющие суверенные кредитные рейтинги, входящие в Ломбардный список Банка России и принимаемые в обеспечение по кредитам Банка России.

г) товарный риск:

Товарный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) в результате неблагоприятного изменения динамики товарных цен на организованном рынке (Бирже).

С 2016 года товарный риск входит в состав рыночного риска, и в целях минимизации товарного риска Банк внимательно и более подробно изучает динамику цен на товары, обращающиеся на организованном рынке и предлагаемые в качестве залога по рассматриваемым кредитным продуктам Банка.

8.4. Риск ликвидности.

Риск ликвидности – это риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. 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.

Основными компонентами риска ликвидности 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.

8.5. Процентный риск (риск изменения процентной ставки)

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок на рынке.

Политика Банка в области управления процентным риском определяется путем выявления оптимального соотношения между активами и пассивами с точки зрения их чувствительности к изменению процентных ставок. На постоянной основе осуществляется контроль за уровнем процентной маржи по основным банковским продуктам.

7.5. Операционный риск.

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета Банк осуществляет управления операционными рисками, основываясь на принципах распределения полномочий в части принятия решений, предотвращения конфликта интересов, соблюдения профессиональной этики.

К основным признакам операционных рисков относятся:

- внутреннее мошенничество – убытки вследствие действий с намерением осуществить мошенничество, присвоить имущество или обойти нормативные акты, законодательство или политику Банка;
- внешнее мошенничество – убытки вследствие намерения совершить мошенничество, похитить имущество или нарушить законодательство с участием третьих лиц;
- кадровая политика и безопасность труда – убытки вследствие нарушения законодательства о труде, безопасности труда и охране здоровья или в связи с выплатами по искам о нанесении личного ущерба или искам в связи с дискриминацией;
- клиенты, продукты и ведение бизнеса – убытки вследствие непреднамеренной халатности в выполнении профессиональных обязательств по отношению к конкретным клиентам или вследствие характера или конструкции продукта;
- ущерб физическим активам – убытки вследствие повреждения физических активов Банка в результате терроризма, пожара или прочих событий;
- нарушения в системах ведения бизнес-процессов и свои систем – убытки вследствие нарушений в технологии ведения бизнеса и системных сбоях;

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.

8.6. Правовой риск.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушений Банком и (или) контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы.

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

В целях минимизации правового риска Банк применяет следующие методы:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) Юридическим департаментом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- подчинение Юридического департамента непосредственно Президенту–Председателю Правления Банка;
- оптимизация нагрузки на сотрудников Юридического департамента, обеспечивающая постоянное повышение квалификации.

8.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск).

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Указанный риск является специфическим нефинансовым риском и может быть следствием высокого уровня других видов рисков, поэтому, в целях минимизации и управления репутационным риском, Банк стремится к снижению других видов риска. Основным показателем уровня риска потери деловой репутации является четкость понимания применяемых Банком законов, правил и стандартов и их практическое воздействие на деятельность Банка.

В целях минимизации риска потери деловой репутации Банк применяет следующие основные подходы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации акционеров и их аффилированных лиц;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и сотрудникам информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации;
- определение порядка применения дисциплинарных мер к сотрудникам, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Банка;
- постоянный контроль за соблюдением законодательства РФ, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях

противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации, акционеров и аффилированных лиц;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой, акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях, а также контроль за своевременным предоставлением бухгалтерской отчетности в Банк России;
- определен порядок установления ограниченного доступа сотрудников Банка к имеющейся информации в зависимости от их должностных и функциональных обязанностей, установленных внутренними регламентирующими документами;
- определен порядок организации внутренних служебных проверок сотрудников, виновных в повышении уровня риска потери деловой репутации, к которым, по решению Руководства Банка, могут быть применены меры дисциплинарного взыскания.

Банк непрерывно повышает уровень своей деловой репутации, так как понимает, что высокий уровень деловой репутации - это качественная оценка участниками гражданского общества оборота деятельности Банка, а также действий его владельцев и аффилированных лиц.

8.8. Стратегический риск.

Стратегический риск возникает вследствие неверно сформулированной, несоответствующей рыночным реалиям Стратегии развития Банка, повлекшей за собой негативные последствия.

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

Основу Стратегии развития Банка 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 высококласных универсальных российских финансовых институтов.

В качестве инструмента реализации Стратегии развития Банка Советом директоров решено использовать Финансовый план 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 Финансового плана на год и регулярно отчитывается перед Правлением о степени выполнения Финансового плана. Банк проводит мониторинг степени выполнения показателей Финансового плана и, тем самым, степени достижения поставленных в Стратегии развития Банка целей. Совет директоров систематически рассматривает итоги выполнения показателей Стратегии развития Банка. Данные подходы, моделирующие цели и варианты их достижения, позволяют свести стратегический риск Банка к приемлемому уровню.

8.9. Регуляторный риск.

Регуляторный риск – это риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних нормативных документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

В целях минимизации регуляторного риска, Банк применяет следующие защитные меры:

- организация системы внутреннего контроля и определены процедуры внутреннего контроля;

- распределение обязанностей по осуществлению внутреннего контроля и управлению регуляторным риском;
- определение порядка выявления и контроля за областями потенциального конфликта интересов;
- определение порядка контроля за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности;
- утверждение внутренних нормативных документов по вопросам деятельности Банка и поддержание их в актуальном состоянии.

8.10 Риск Концентрации.

Риск концентрации – это риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Для ограничения риска концентрации Банк применяет следующие методы:

- Диверсификация финансовых инструментов. С целью ограничения влияния риска концентрации на результат деятельности и величину собственных средств (капитала) Банка осуществляется распределение активов и пассивов по различным компонентам (кредиты, вложения в ценные бумаги, вклады, счета, РЕПО, проч.), по различным инструментам (кредиты юридических лиц, кредиты физических лиц, корреспондентские счета, вклады физических лиц, депозиты юридических лиц, собственные векселя, вложения в ценные бумаги кредитных организаций, вложения в ценные бумаги иных эмитентов, межбанковские кредиты и депозиты), в части активов – по секторам экономики (видам ОКВЭД). Кредитной политикой Банка установлены отрасли, сектора экономики и виды экономической деятельности потенциальных заемщиков Банка, которые не являются приоритетными для кредитования.

- Система лимитов. Банк определяет систему лимитов, позволяющую ограничивать риски концентрации как в отношении крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики (одной отрасли экономической деятельности).

В Банке устанавливаются следующие лимиты, ограничивающие риск концентрации: лимиты на контрагентов (группу связанных контрагентов); лимиты на контрагентов, принадлежащих к одной отрасли экономической деятельности, в том числе лимиты вложений в долговые ценные бумаги по отраслям и лимиты кредитных требований по отраслям; лимиты на показатели, используемые для оценки риска концентрации. По каждому виду лимита устанавливаются сигнальное значение в размере 98% значения лимита.

IX. ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ В 2017 ГОДУ СДЕЛОК, ПРИЗНАВАЕМЫХ В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ «ОБ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ» КРУПНЫМИ СДЕЛКАМИ и СДЕЛКАМИ С ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬЮ.

В 2017 году Банк крупных сделок не совершал.

В 2017 году Банком были совершены следующие сделки, в совершении которых имеется заинтересованность:

Дата совершения сделки (дата выдачи кредита)	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, одобрявшего сделку	Размер сделки (руб.), срок исполнения обязательств по сделке
1. 1	2. 2	3. 3	4. 4	5. 5	6. 6
25.04.2017	Одобрить совершение сделки с заинтересованностью - предоставление члену Совета директоров, Президенту-Председателю Правления Ванчиковой Г.Ф., кредита в форме «овердрафт» по банковской карте, выданной в рамках пакета услуг «SIAB-Premium» с кредитным лимитом 200 000 рублей, с льготным периодом кредитования 50 дней. Срок кредита - 36 месяцев, процентная ставка за пользование кредитом - 25% годовых	Ванчикова Г.Ф. Член Совета директоров, Президент-Председатель Правления	25.04.2018	Совет директоров	200 000

Х. СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

28.07.2016 года решением внеочередного общего собрания акционеров (протокол № 46 от 28.07.2016) был сформирован Совет директоров в новом составе, который действовал до 24.05.2017:

1. Таубин Эдуард Александрович (Председатель Совета директоров).
2. Алексеев Андрей Алексеевич.
3. Кузьминов Дмитрий Александрович.
4. Ванчикова Галина Фадеевна.
5. Митюгов Алексей Вадимович.

24.05.2017 года решением годового общего собрания акционеров (протокол № 47 от 29.05.2017) был сформирован Совет директоров в новом составе, который действует до настоящего времени:

1. Таубин Эдуард Александрович (Председатель Совета директоров).
2. Алексеев Андрей Алексеевич.
3. Кузьминов Дмитрий Александрович.
4. Ванчикова Галина Фадеевна.
5. Митюгов Алексей Вадимович.

Ежеквартальный отчет ПАО БАНК «СИАБ» за 1 квартал 2017 года (<https://siab.ru/files/otchet-po-tsennyim-bumagam-za-1-kvartal-2017-goda.pdf>). Подписан 11.05.2017. Утвержден Правлением 11.05.2017, протокол № 34 от 11.05.2017.

Ежеквартальный отчет ПАО БАНК «СИАБ» за 2 квартал 2017 года (<https://siab.ru/files/otchet-po-tsennyim-bumagam-za-2-kvartal-2017-goda.pdf>). Подписан 10.08.2017. Утвержден Правлением 10.08.2017, протокол № 59 от 10.08.2017.

Ежеквартальный отчет ПАО БАНК «СИАБ» за 3 квартал 2017 года (<https://siab.ru/about/disclosure>). Подписан 14.11.2017. Утвержден Правлением 14.11.2017, протокол № 86 от 14.11.2017.

Ежеквартальный отчет ПАО БАНК «СИАБ» за 4 квартал 2017 года (<https://siab.ru/files/3245q172.pdf>). Подписан 13.02.2018. Утвержден Правлением 13.02.2018, протокол № 11 от 13.02.2018.

В течение 2017 года членами Совета директоров сделок с акциями Банка не совершалось.

ХІ. СВЕДЕНИЯ О ПРАВЛЕНИИ И ПРЕЗИДЕНТЕ-ПРЕДСЕДАТЕЛЕ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

В период с 01.01.2017 по 01.01.2018 в Правление входили следующие лица:

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

Дополнительные сведения о Президенте-Председателе Правления и членах Правления раскрыты в следующих документах:

Ежеквартальный отчет ПАО БАНК «СИАБ» за 1 квартал 2017 года (<https://siab.ru/files/otchet-po-tsennyim-bumagam-za-1-kvartal-2017-goda.pdf>). Подписан 11.05.2017. Утвержден Правлением 11.05.2017, протокол № 34 от 11.05.2017.

Ежеквартальный отчет ПАО БАНК «СИАБ» за 2 квартал 2017 года (<https://siab.ru/files/otchet-po-tsennyim-bumagam-za-2-kvartal-2017-goda.pdf>). Подписан 10.08.2017. Утвержден Правлением 10.08.2017, протокол № 59 от 10.08.2017.

Ежеквартальный отчет ПАО БАНК «СИАБ» за 3 квартал 2017 года (<https://siab.ru/about/disclosure>). Подписан 14.11.2017. Утвержден Правлением 14.11.2017, протокол № 86 от 14.11.2017.

Ежеквартальный отчет ПАО БАНК «СИАБ» за 4 квартал 2017 года (<https://siab.ru/files/3245q172.pdf>). Подписан 13.02.2018. Утвержден Правлением 13.02.2018, протокол № 11 от 13.02.2018.

ХІІ. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПОЛИТИКИ БАНКА В ОБЛАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ И (ИЛИ) КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ, ТАКЖЕ СВЕДЕНИЯ ПО КАЖДОМУ ИЗ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА.

Членам Совета директоров Банка вознаграждение не выплачивалось, за исключением выплаты заработной платы Президенту-Председателю Правления Ванчиковой Г.Ф. и Заместителю Президента-Председателя Правления Митюгову А.В., являющихся членами Совета директоров и членами Правления Банка.

Система оплаты труда определяется следующими внутренними документами, действующими в отношении всех сотрудников Банка, включая членов исполнительных органов Банка и иных сотрудников, принимающих риски, сотрудников подразделений,

осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками:

- «Кадровой политикой ПАО БАНК «СИАБ»;
- «Положением о системе оплаты труда»;
- «Положением о премировании сотрудников».

В Банке не формировался специальный орган, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.

В Банке установлена повременно-премиальная система оплаты труда. Повременная система оплаты труда предусматривает, что величина заработной платы сотрудника зависит от фактически отработанного им времени, учет которого ведется в табелях учета рабочего времени.

Для отдельных сотрудников «Правилами внутреннего трудового распорядка» и трудовым договором может устанавливаться ненормированный рабочий день либо работа в режиме гибкого графика рабочего времени. К фиксированной части оплаты труда относятся: должностной оклад (тарифная ставка), переменная часть, доплата, системная надбавка. К нефиксированной части оплаты труда относятся: премии.

Выплаты, которые в соответствии с законодательством РФ и внутренними документами Банка формально не относятся к системе оплаты труда, являются нестандартными, размер которых в соответствии с заключенными с сотрудниками Банка договорами не корректируется с учетом принимаемых Банком рисков, образуют дополнительный социальный пакет.

В Банке могут применяться к отдельным сотрудникам (в том числе с их согласия):

- добровольное медицинское страхование;
- транспортные компенсации за переезды в рабочее ночное время;
- оплата корпоративных мероприятий с организацией досуга;
- оплата мобильной связи (по отдельным должностям) в порядке, установленном внутренним документом Банка;
- подарки в виде билетов на новогодние мероприятия детям сотрудников.

Порядок определения оплаты труда членов Правления и Президента-Председателя Правления регулируется Уставом ПАО БАНК «СИАБ» и «Положением о системе оплаты труда». Пунктом 19.4.19 Устава ПАО БАНК «СИАБ» и пунктом 5.7 «Положения о системе оплаты труда», предусмотрены особенности выплаты вознаграждения членам исполнительных органов, а именно, переменная часть оплаты труда выплачивается в качестве вознаграждения за производственные результаты работы в процессе осуществления ими функций членов исполнительных органов. Размер переменной части за расчетный месяц Президенту-Председателю Правления и членам Правления определяет Совет директоров Банка.

Совет директоров Банка рассматривал вопросы системы оплаты труда по следующим направлениям:

- об утверждении Структуры фиксированной и нефиксированной части вознаграждений сотрудников ПАО БАНК «СИАБ» на 2018 год об утверждении Условий и порядка выплаты нефиксированной части оплаты труда на 2018 год.

- об утверждении фонда оплаты труда на 2018 год;

- об утверждении условий и порядка выплаты нефиксированной части оплаты труда на 2018 год;

- об утверждении фонда оплаты труда на 2018 год;

- об утверждении Условий и порядка выплаты нефиксированной части оплаты труда на 2018 год и о сохранении (пересмотре) «Кадровой политики ПАО БАНК «СИАБ».

Аналогичные вопросы, связанные с системой оплаты труда в течение 2017 года, были рассмотрены Советом директоров в 2016 году.

Размер оплаты труда (с учетом все доходов, в том числе оклада, переменной части оплаты труда и иных доходов) лиц, входящих в органы управления Банка в 2017 году составил 15 685 329,88 рублей.

XIII. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ БАНКОМ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Банком России (письмо от 10.04.2014 N 06-52/2463) акционерным обществам рекомендовано следовать положениям Кодекса корпоративного управления. Совет директоров ПАО БАНК «СИАБ» заявляет о соблюдении принципов Кодекса корпоративного управления.

Кодекс корпоративного управления (далее – Кодекс) содержит рекомендации относительно наилучшей практики корпоративного управления и применению единых стандартов в корпоративном управлении организаций. Целью применения стандартов корпоративного управления является защита интересов всех акционеров, независимо от размера пакета акций, которым они владеют. Чем более высокого уровня защиты интересов

акционеров удастся достичь, тем на большие инвестиции смогут рассчитывать российские акционерные общества, что окажет положительное влияние на российскую экономику в целом.

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.

К основным принципам корпоративного управления относятся следующие принципы:

1. Практика корпоративного управления должна обеспечивать акционерам реальную возможность осуществлять свои права, связанные с участием в управлении деятельностью Банка.

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

Принципы и рекомендации, изложенные в Кодексе, ориентированы прежде всего на акционерные общества, ценные бумаги которых обращаются на организованных торгах. Однако некоторые положения Кодекса уже нашли отражение в Уставе Банка в действующей редакции. Кроме того, свою практическую корпоративную деятельность Банк осуществляет, базируясь на основных принципах корпоративного управления.

В соответствии с пунктом 3.6 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг утвержденного Банком России 30.12.2014 № 454-П, годовой отчет Банка, выносимый на утверждение годового общего собрания акционеров, должен содержать сведения о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России.

Сведения о соблюдении Банком Кодекса корпоративного управления, включаемые в годовой отчет Банка и представлены в форме, предусмотренной Методическими рекомендациями по составу и форме представления сведений о соблюдении кодекса корпоративного управления в годовых отчетах акционерных обществ (Приложение №1).

Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете, подтверждена заключением Ревизионной комиссии Банка от 18.05.2018.

О Т Ч Е Т
о соблюдении принципов и рекомендаций
Кодекса корпоративного управления

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1.1	Общество должно обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом.			
1.1.1	Общество создает для акционеров максимально благоприятные условия для участия в общем собрании, условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня общего собрания, координации своих действий, а также возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам.	<p>1. В открытом доступе находится внутренний документ общества, утвержденный общим собранием акционеров и регламентирующий процедуру проведения общего собрания.</p> <p>2. Общество предоставляет доступный способ коммуникации с обществом, такой как "горячая линия", электронная почта или форум в интернете, позволяющий акционерам высказать свое мнение и направить вопросы в отношении повестки дня в процессе подготовки к проведению общего собрания. Указанные действия предпринимались обществом накануне каждого общего собрания, прошедшего в отчетный период.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично</p> <p>соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не</p> <p>соблюдается</p>	Устав Банка в полной мере регламентирует процедуру проведения общих собраний акционеров. В 2017 году в преддверии общих собраний акционеров информация об их проведении раскрывалась в полном объеме на сайте информационного агентства Интерфакс и официальном сайте Банка, что давало возможность акционеров выразить свою позицию относительно вопросов соотносящихся к компетенции общего собрания акционеров.
1.1.2	Порядок сообщения о проведении общего собрания и предоставления материалов к общему собранию дает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем.	<p>1. Сообщение о проведении общего собрания акционеров размещено (опубликовано) на сайте в сети Интернет не менее, чем за 30 дней до даты проведения общего собрания.</p> <p>2. В сообщении о проведении собрания указано место проведения собрания и документы, необходимые для допуска в помещение.</p> <p>3. Акционерам был обеспечен доступ к информации о том, кем предложены вопросы повестки дня и кем выдвинуты кандидатуры в совет директоров и ревизионную комиссию общества.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично</p> <p>соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не</p> <p>соблюдается</p>	
1.1.3	В ходе подготовки и проведения общего собрания акционеры имели возможность беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему, задавать вопросы исполнительным органам и членам совета директоров общества, общаться друг с другом.	<p>1. В отчетном периоде, акционерам была предоставлена возможность задать вопросы членам исполнительных органов и членам совета директоров общества накануне и в ходе проведения годового общего собрания.</p> <p>2. Позиция совета директоров (включая внесенные в протокол особые мнения), по каждому вопросу повестки общих собраний, проведенных в отчетный период, была включена в состав материалов к общему собранию акционеров.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично</p> <p>соблюдается</p>	

		3. Общество предоставляло акционерам, имеющим на это право, доступ к списку лиц, имеющих право на участие в общем собрании, начиная с даты получения его обществом, во всех случаях проведения общих собраний в отчетном периоде.	<input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.1.4	Реализация права акционера требовать созыва общего собрания, выдвигать кандидатов в органы управления и вносить предложения для включения в повестку дня общего собрания не была сопряжена с неоправданными сложностями.	1. В отчетном периоде, акционеры имели возможность в течение не менее 60 дней после окончания соответствующего календарного года, вносить предложения для включения в повестку дня годового общего собрания. 2. В отчетном периоде общество не отказывало в принятии предложений в повестку дня или кандидатур в органы общества по причине опечаток и иных несущественных недостатков в предложении акционера.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.1.5	Каждый акционер имел возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом.	1. Внутренний документ (внутренняя политика) общества содержит положения, в соответствии с которыми каждый участник общего собрания может до завершения соответствующего собрания потребовать копию заполненного им бюллетеня, заверенного счетной комиссией.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	В Банке отсутствует внутренний нормативный документ, регламентирующий порядок предоставления копии заполненного бюллетеня. Однако, возможность предоставления копии бюллетеня оговаривается Банком с регистратором, осуществляющим функции счетной комиссии.
1.1.6	Установленный обществом порядок ведения общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы.	1. При проведении в отчетном периоде общих собраний акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров) предусматривалось достаточное время для докладов по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов. 2. Кандидаты в органы управления и контроля общества были доступны для ответов на вопросы акционеров на собрании, на котором их кандидатуры были поставлены на голосование. 3. Советом директоров при принятии решений, связанных с подготовкой и проведением общих собраний акционеров, рассматривался вопрос об использовании телекоммуникационных средств для предоставления акционерам удаленного доступа для участия в общих собраниях в отчетном периоде.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Советом директоров не рассматривался вопрос об использовании телекоммуникационных средств для предоставления акционерам удаленного доступа для участия в общих собраниях в связи с нецелесообразностью финансовых затрат на внедрение такого рода взаимодействия, т.к. на собраниях акционеров ежегодно лично присутствуют акционеры владеющие более 99% голосующих акций.
1.2	Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов.			

1.2.1	Общество разработало и внедрило прозрачный и понятный механизм определения размера дивидендов и их выплаты.	<p>1. В обществе разработана, утверждена советом директоров и раскрыта дивидендная политика.</p> <p>2. Если дивидендная политика общества использует показатели отчетности общества для определения размера дивидендов, то соответствующие положения дивидендной политики учитывают консолидированные показатели финансовой отчетности.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	Совет директоров планирует разработку дивидендной политики.
1.2.2	Общество не принимает решение о выплате дивидендов, если такое решение, формально не нарушая ограничений, установленных законодательством, является экономически необоснованным и может привести к формированию ложных представлений о деятельности общества.	1. Дивидендная политика общества содержит четкие указания на финансовые/экономические обстоятельства, при которых обществу не следует выплачивать дивиденды.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	Совет директоров планирует разработку дивидендной политики.
1.2.3	Общество не допускает ухудшения дивидендных прав существующих акционеров.	1. В отчетном периоде общество не предпринимало действий, ведущих к ухудшению дивидендных прав существующих акционеров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.2.4	Общество стремится к исключению использования акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости.	1. В целях исключения акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости, во внутренних документах общества установлены механизмы контроля, которые обеспечивают своевременное выявление и процедуру одобрения сделок с лицами, аффилированными (связанными) с существенными акционерами (лицами, имеющими право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции), в тех случаях, когда закон формально не признает такие сделки в качестве сделок с заинтересованностью.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.3	Система и практика корпоративного управления обеспечивают равенство условий для всех акционеров - владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны общества.			
1.3.1	Общество создало	1. В течение отчетного периода		

	условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления и контролирующих лиц общества, в том числе условия, обеспечивающие недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам.	процедуры управления потенциальными конфликтами интересов у существенных акционеров являются эффективными, а конфликтам между акционерами, если таковые были, совет директоров уделит надлежащее внимание.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.3.2	Общество не предпринимает действий, которые приводят или могут привести к искусственному перераспределению корпоративного контроля.	1. Квазиказначейские акции отсутствуют или не участвовали в голосовании в течение отчетного периода.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.			
1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.	1. Качество и надежность осуществляемой регистратором общества деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг соответствуют потребностям общества и его акционеров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1	Совет директоров осуществляет стратегическое управление обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов общества, а также реализует иные ключевые функции.			
2.1.1	Совет директоров отвечает за принятие решений, связанных с назначением и освобождением от занимаемых должностей исполнительных органов, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей. Совет директоров также осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы общества действовали в	1. Совет директоров имеет закрепленные в уставе полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности и определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов. 2. Советом директоров рассмотрен отчет (отчеты) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа о выполнении стратегии общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	

	соответствии с утвержденными стратегией развития и основными направлениями деятельности общества.			
2.1.2	Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели общества, оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основным видам деятельности общества.	1. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с ходом исполнения и актуализации стратегии, утверждением финансово-хозяйственного плана (бюджета) общества, а также рассмотрению критериев и показателей (в том числе промежуточных) реализации стратегии и бизнес-планов общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1.3	Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	<p>1. Совет директоров определил принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.</p> <p>2. Совет директоров провел оценку системы управления рисками и внутреннего контроля общества в течение отчетного периода.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1.4	Совет директоров определяет политику общества по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества.	<p>1. В обществе разработана и внедрена одобренная советом директоров политика (политики) по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов совета директоров, исполнительных органов общества и иных ключевых руководящих работников общества.</p> <p>2. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с указанной политикой (политиками).</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Политика в области оплаты труда, утвержденная в составе Кадровой политики ПАО БАНК «СИАБ» и устанавливает порядок выплаты вознаграждений членам исполнительных органов и иных сотрудников Банка, принимающих риски, сотрудникам подразделений, осуществляющим внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками. В Банке не регламентирован порядок осуществления вознаграждения и компенсации расходов членов Совета директоров в связи с отсутствием указанных вознаграждений.</p>

2.1.5	Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами общества, акционерами общества и работниками общества.	<p>1. Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов.</p> <p>2. Общество создало систему идентификации сделок, связанных с конфликтом интересов, и систему мер, направленных на разрешение таких конфликтов</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	Утвержденный Советом директоров Порядок предотвращения конфликта интересов предусматривает доведение информации до Председателя Совета директоров, если конфликт интересов возникает в отношении членов Совета директоров Банка, а также передачу вопроса урегулирования конфликта интересов на рассмотрение Совета директоров, в случае невозможности урегулирования конфликта интересов на уровне исполнительных органов.
2.1.6	Совет директоров играет ключевую роль в обеспечении прозрачности общества, своевременности и полноты раскрытия обществом информации, необременительного доступа акционеров к документам общества.	<p>1. Совет директоров утвердил положение об информационной политике.</p> <p>2. В обществе определены лица, ответственные за реализацию информационной политики.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	В Банке отсутствует информационная политика в виде единого документа, однако исполнительными органами утверждены ряд документов, определяющих перечень сведений, подлежащий раскрытию, порядок раскрытия и лиц, ответственных за своевременное и полное раскрытие информации. Сведения раскрываются Банком в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации.
2.1.7	Совет директоров осуществляет контроль за практикой корпоративного управления в обществе и играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях общества.	1. В течение отчетного периода совет директоров рассмотрел вопрос о практике корпоративного управления в обществе.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	Совет директоров планирует в до годового общего собрания акционеров рассмотреть вопрос о практике корпоративного управления в Банке.
2.2	Совет директоров подотчетен акционерам общества.			
2.2.1	Информация о работе совета директоров раскрывается и	1. Годовой отчет общества за отчетный период включает в себя информацию о посещаемости	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	

	предоставляется акционерам.	заседаний совета директоров и комитетов отдельными директорами. 2. Годовой отчет содержит информацию об основных результатах оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде.	<input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.2.2	Председатель совета директоров доступен для общения с акционерами общества.	1. В обществе существует прозрачная процедура, обеспечивающая акционерам возможность направлять председателю совета директоров вопросы и свою позицию по ним.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.3	Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров.			
2.3.1	Только лица, имеющие безупречную деловую и личную репутацию и обладающие знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции совета директоров, и требующимися для эффективного осуществления его функций, избираются членами совета директоров.	1. Принятая в обществе процедура оценки эффективности работы совета директоров включает в том числе оценку профессиональной квалификации членов совета директоров. 2. В отчетном периоде советом директоров (или его комитетом по номинациям) была проведена оценка кандидатов в совет директоров с точки зрения наличия у них необходимого опыта, знаний, деловой репутации, отсутствия конфликта интересов и т.д.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.3.2	Члены совета директоров общества избираются посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах.	1. Во всех случаях проведения общего собрания акционеров в отчетном периоде, повестка дня которого включала вопросы об избрании совета директоров, общество представило акционерам биографические данные всех кандидатов в члены совета директоров, результаты оценки таких кандидатов, проведенной советом директоров (или его комитетом по номинациям), а также информацию о соответствии кандидата критериям независимости, в соответствии с рекомендациями 102 - 107 Кодекса корпоративного управления и письменное согласие кандидатов на избрание в состав совета директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.3.3	Состав совета	1. В рамках процедуры оценки работы		

	<p>директоров сбалансирован, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, и пользуется доверием акционеров.</p>	<p>совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров проанализировал собственные потребности в области профессиональной квалификации, опыта и деловых навыков.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично</p> <p>соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не</p> <p>соблюдается</p>	
2.3.4	<p>Количественный состав совета директоров общества дает возможность организовать деятельность совета директоров наиболее эффективным образом, включая возможность формирования комитетов совета директоров, а также обеспечивает существенным миноритарным акционерам общества возможность избрания в состав совета директоров кандидата, за которого они голосуют.</p>	<p>1. В рамках процедуры оценки совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров рассмотрел вопрос о соответствии количественного состава совета директоров потребностям общества и интересам акционеров.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично</p> <p>соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не</p> <p>соблюдается</p>	
2.4	В состав совета директоров входит достаточное количество независимых директоров.			
2.4.1	<p>Независимым директором признается лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов общества, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон. При этом следует учитывать, что в обычных условиях не может считаться независимым кандидат (избранный член совета директоров), который связан с обществом, его существенным акционером, существенным контрагентом или конкурентом общества или связан с государством.</p>	<p>1. В течение отчетного периода все независимые члены совета директоров отвечали всем критериям независимости, указанным в рекомендациях 102 - 107 Кодекса корпоративного управления, или были признаны независимыми по решению совета директоров.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично</p> <p>соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не</p> <p>соблюдается</p>	

2.4.2	<p>Проводится оценка соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости, а также осуществляется регулярный анализ соответствия независимых членов совета директоров критериям независимости. При проведении такой оценки содержание должно преобладать над формой.</p>	<p>1. В отчетном периоде, совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) составил мнение о независимости каждого кандидата в совет директоров и представил акционерам соответствующее заключение.</p> <p>2. За отчетный период совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) по крайней мере один раз рассмотрел независимость действующих членов совета директоров, которых общество указывает в годовом отчете в качестве независимых директоров.</p> <p>3. В обществе разработаны процедуры, определяющие необходимые действия члена совета директоров в том случае, если он перестает быть независимым, включая обязательства по своевременному информированию об этом совета директоров.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично</p> <p>соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не</p> <p>соблюдается</p>	
2.4.3	<p>Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава совета директоров.</p>	<p>1. Независимые директора составляют не менее одной трети состава совета директоров.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично</p> <p>соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не</p> <p>соблюдается</p>	
2.4.4	<p>Независимые директора играют ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов в обществе и совершении обществом существенных корпоративных действий.</p>	<p>1. Независимые директора (у которых отсутствует конфликт интересов) предварительно оценивают существенные корпоративные действия, связанные с возможным конфликтом интересов, а результаты такой оценки предоставляются совету директоров.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично</p> <p>соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не</p> <p>соблюдается</p>	<p>Порядок проведения заседаний Совета директоров предусматривает возможность всех членов Совета директоров заявлять о своей позиции в процессе ведения заседания до принятия решения по вопросам повестки дня.</p>
2.5	<p>Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров.</p>			
2.5.1	<p>Председателем совета директоров избран независимый директор, либо из числа избранных независимых директоров определен старший независимый директор,</p>	<p>1. Председатель совета директоров является независимым директором, или же среди независимых директоров определен старший независимый директор.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично</p> <p>соблюдается</p>	

	координирующий работу независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров.	2. Роль, права и обязанности председателя совета директоров (и, если применимо, старшего независимого директора) должным образом определены во внутренних документах общества.	<input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	
2.5.2	Председатель совета директоров обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых советом директоров.	1. Эффективность работы председателя совета директоров оценивалась в рамках процедуры оценки эффективности совета директоров в отчетном периоде.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Самооценка работы Совета директоров осуществляется в процессе подготовки отчета об итогах работы Совета директоров в рамках годового отчета Банка
2.5.3	Председатель совета директоров принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня.	1. Обязанность председателя совета директоров принимать меры по обеспечению своевременного предоставления материалов членам совета директоров по вопросам повестки заседания совета директоров закреплена во внутренних документах общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.6	Члены совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах общества и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности.			
2.6.1	Члены совета директоров принимают решения с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам общества, в рамках обычного предпринимательского риска.	1. Внутренними документами общества установлено, что член совета директоров обязан уведомить совет директоров, если у него возникает конфликт интересов в отношении любого вопроса повестки дня заседания совета директоров или комитета совета директоров, до начала обсуждения соответствующего вопроса повестки. 2. Внутренние документы общества предусматривают, что член совета директоров должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов. 3. В обществе установлена процедура, которая позволяет совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.6.2	Права и обязанности членов совета директоров четко сформулированы и закреплены во	1. В обществе принят и опубликован внутренний документ, четко определяющий права и обязанности членов совета директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	

	внутренних документах общества.		<input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.6.3	Члены совета директоров имеют достаточно времени для выполнения своих обязанностей.	<p>1. Индивидуальная посещаемость заседаний совета и комитетов, а также время, уделяемое для подготовки к участию в заседаниях, учитывалась в рамках процедуры оценки совета директоров, в отчетном периоде.</p> <p>2. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров обязаны уведомлять совет директоров о своем намерении войти в состав органов управления других организаций (помимо подконтрольных и зависимых организаций общества), а также о факте такого назначения.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.6.4	Все члены совета директоров в равной степени имеют возможность доступа к документам и информации общества. Вновь избранным членам совета директоров в максимально возможный короткий срок предоставляется достаточная информация об обществе и о работе совета директоров.	<p>1. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров имеют право получать доступ к документам и делать запросы, касающиеся общества и подконтрольных ему организаций, а исполнительные органы общества обязаны предоставлять соответствующую информацию и документы.</p> <p>2. В обществе существует формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	В Банке отсутствует формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров.
2.7	Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивают эффективную деятельность совета директоров.			
2.7.1	Заседания совета директоров проводятся по мере необходимости, с учетом масштабов деятельности и стоящих перед обществом в определенный период времени задач.	1. Совет директоров провел не менее шести заседаний за отчетный год.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.7.2	Во внутренних документах общества закреплён порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий	1. В обществе утверждён внутренний документ, определяющий процедуру подготовки и проведения заседаний совета директоров, в котором в том числе установлено, что уведомление о проведении заседания должно быть сделано, как правило, не менее чем	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично	

	членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению.	за 5 дней до даты его проведения.	<p>соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не</p> <p>соблюдается</p>	
2.7.3	Форма проведения заседания совета директоров определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях, проводимых в очной форме.	1. Уставом или внутренним документом общества предусмотрено, что наиболее важные вопросы (согласно перечню, приведенному в рекомендации 168 Кодекса корпоративного управления) должны рассматриваться на очных заседаниях совета.	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично</p> <p>соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не</p> <p>соблюдается</p>	
2.7.4	Решения по наиболее важным вопросам деятельности общества принимаются на заседании совета директоров квалифицированным большинством или большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	1. Уставом общества предусмотрено, что решения по наиболее важным вопросам, изложенным в рекомендации 170 Кодекса, должны приниматься на заседании совета директоров квалифицированным большинством, не менее чем в три четверти голосов, или же большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично</p> <p>соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не</p> <p>соблюдается</p>	
2.8	Совет директоров создает комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества.			
2.8.1	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью общества, создан комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров.	<p>1. Совет директоров сформировал комитет по аудиту, состоящий исключительно из независимых директоров.</p> <p>2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по аудиту, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 172 Кодекса.</p> <p>3. По крайней мере один член комитета по аудиту, являющийся независимым директором, обладает опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>4. Заседания комитета по аудиту проводились не реже одного раза в квартал в течение отчетного периода.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично</p> <p>соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> не</p> <p>соблюдается</p>	Комитет по аудиту в Совете директоров не сформирован. Частота проведения заседаний Совета директоров позволяют рассматривать вопросы подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности коллегиально, при присутствии всех членов Совета директоров.
2.8.2	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с формированием эффективной и	1. Советом директоров создан комитет по вознаграждениям, который состоит только из независимых директоров.	<input type="checkbox"/> соблюдается	Комитет по вознаграждениям не сформирован.

	<p>прозрачной практики вознаграждения, создан комитет по вознаграждениям, состоящий из независимых директоров и возглавляемый независимым директором, не являющимся председателем совета директоров.</p>	<p>2. Председателем комитета по вознаграждениям является независимый директор, который не является председателем совета директоров.</p> <p>3. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по вознаграждениям, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 180 Кодекса.</p>	<p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
2.8.3	<p>Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с осуществлением кадрового планирования (планирования преемственности), профессиональным составом и эффективностью работы совета директоров, создан комитет по номинациям (назначениям, кадрам), большинство членов которого являются независимыми директорами.</p>	<p>1. Советом директоров создан комитет по номинациям (или его задачи, указанные в рекомендации 186 Кодекса, реализуются в рамках иного комитета), большинство членов которого являются независимыми директорами.</p> <p>2. Во внутренних документах общества, определены задачи комитета по номинациям (или соответствующего комитета с совмещенным функционалом), включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 186 Кодекса.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Комитет по номинациям не создан. Вопросы, рекомендуемые к рассмотрению пунктом 186 Кодекса, рассматриваются Советом директоров в ходе заседаний Совета директоров.</p>
2.8.4	<p>С учетом масштабов деятельности и уровня риска совет директоров общества удостоверился в том, что состав его комитетов полностью отвечает целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми (комитет по стратегии, комитет по корпоративному управлению, комитет по этике, комитет по управлению рисками, комитет по бюджету, комитет по здоровью, безопасности и окружающей среде и др.).</p>	<p>1. В отчетном периоде совет директоров общества рассмотрел вопрос о соответствии состава его комитетов задачам совета директоров и целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Советом директоров не были признаны какие-либо комитеты необходимыми к формированию.</p>
2.8.5	<p>Состав комитетов определен таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение предварительно рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений.</p>	<p>1. Комитеты совета директоров возглавляются независимыми директорами.</p> <p>2. Во внутренних документах (политиках) общества предусмотрены положения, в соответствии с которыми лица, не входящие в состав комитета по аудиту, комитета по номинациям и комитета по вознаграждениям, могут посещать</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Советом директоров не были признаны какие-либо комитеты необходимыми к формированию.</p>

		заседания комитетов только по приглашению председателя соответствующего комитета.	соблюдается	
2.8.6	Председатели комитетов регулярно информируют совет директоров и его председателя о работе своих комитетов.	1. В течение отчетного периода председатели комитетов регулярно отчитывались о работе комитетов перед советом директоров.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	Советом директоров не были признаны какие-либо комитеты необходимыми к формированию.
2.9	Совет директоров обеспечивает проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров.			
2.9.1	Проведение оценки качества работы совета директоров направлено на определение степени эффективности работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров, соответствия их работы потребностям развития общества, активизацию работы совета директоров и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена.	1. Самооценка или внешняя оценка работы совета директоров, проведенная в отчетном периоде, включала оценку работы комитетов, отдельных членов совета директоров и совета директоров в целом. 2. Результаты самооценки или внешней оценки совета директоров, проведенной в течение отчетного периода, были рассмотрены на очном заседании совета директоров.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Самооценка работы Совета директоров осуществляется в процессе подготовки отчета об итогах работы Совета директоров в рамках годового отчета Банка.
2.9.2	Оценка работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров осуществляется на регулярной основе не реже одного раза в год. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров не реже одного раза в три года привлекается внешняя организация (консультант).	1. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров в течение трех последних отчетных периодов по меньшей мере один раз обществом привлекалась внешняя организация (консультант).	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	Внешняя организация для оценки работы Совета директоров не привлекалась.
3.1	Корпоративный секретарь общества осуществляет эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координацию действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержку эффективной работы совета директоров.			
3.1.1	Корпоративный секретарь обладает знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, безупречной	1. В обществе принят и раскрыт внутренний документ - положение о корпоративном секретаре. 2. На сайте общества в сети Интернет и в годовом отчете представлена биографическая информация о	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается	В Банке принят ряд внутренних нормативных документов регламентирующих деятельность корпоративного

	репутацией и пользуется доверием акционеров.	корпоративном секретаре, с таким же уровнем детализации, как для членов совета директоров и исполнительного руководства общества.	<input type="checkbox"/> не соблюдается	секретаря.
3.1.2	Корпоративный секретарь обладает достаточной независимостью от исполнительных органов общества и имеет необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач.	1. Совет директоров одобряет назначение, отстранение от должности и дополнительное вознаграждение корпоративного секретаря.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
4.1	Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения достаточен для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для общества компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества осуществляется в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению.			
4.1.1	Уровень вознаграждения, предоставляемого обществом членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам, создает достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя обществу привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов. При этом общество избегает большего, чем это необходимо, уровня вознаграждения, а также неоправданно большого разрыва между уровнями вознаграждения указанных лиц и работников общества.	1. В обществе принят внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников, в котором четко определены подходы к вознаграждению указанных лиц.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Политика в области оплаты труда, утвержденная в составе Кадровой политики ПАО БАНК «СИАБ», устанавливает порядок выплаты вознаграждений членам исполнительных органов и иных сотрудников Банка, принимающих риски, сотрудникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками.
4.1.2	Политика общества по вознаграждению разработана комитетом по вознаграждениям и утверждена советом директоров общества. Совет директоров при поддержке комитета по вознаграждениям обеспечивает контроль за внедрением и реализацией в обществе политики по вознаграждению, а при необходимости - пересматривает и вносит в нее	1. В течение отчетного периода комитет по вознаграждениям рассмотрел политику (политики) по вознаграждениям и практику ее (их) внедрения и при необходимости представил соответствующие рекомендации совету директоров.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	В Банке отсутствует Комитет по вознаграждениям. В течение отчетного периода, Совет директоров рассматривал предложения по совершенствованию системы оплаты труда.

	коррективы.			
4.1.3	<p>Политика общества по вознаграждению содержит прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.</p>	<p>1. Политика (политики) общества по вознаграждению содержит (содержат) прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует (регламентируют) все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично</p> <p>соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не</p> <p>соблюдается</p>	<p>В Банке отсутствует Политика по вознаграждению, однако, ряд внутренних нормативных документов Банка содержит прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов Совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка.</p>
4.1.4	<p>Общество определяет политику возмещения расходов (компенсаций), конкретизирующую перечень расходов, подлежащих возмещению, и уровень обслуживания, на который могут претендовать члены совета директоров, исполнительные органы и иные ключевые руководящие работники общества. Такая политика может быть составной частью политики общества по вознаграждению.</p>	<p>1. В политике (политиках) по вознаграждению или в иных внутренних документах общества установлены правила возмещения расходов членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично</p> <p>соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не</p> <p>соблюдается</p>	<p>Политика в области оплаты труда, утвержденная в составе Кадровой политики ПАО БАНК «СИАБ», Положение о системе оплаты труда, Положением о премировании сотрудников, Положением о порядке использования радиотелефонной мобильной связи сотрудниками, устанавливают порядок выплаты ряда расходов членам исполнительных органов и иных сотрудников Банка, принимающих риски, сотрудникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками.</p>
4.2	<p>Система вознаграждения членов совета директоров обеспечивает сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров.</p>			
4.2.1	<p>Общество выплачивает фиксированное годовое вознаграждение членам совета директоров. Общество не выплачивает вознаграждение за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов совета директоров. Общество не применяет формы краткосрочной мотивации и дополнительного стимулирования в отношении членов</p>	<p>1. Фиксированное годовое вознаграждение являлось единственной денежной формой вознаграждения членов совета директоров за работу в совете директоров в течение отчетного периода.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично</p> <p>соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> не</p> <p>соблюдается</p>	<p>В течение отчетного года членам Совета директоров не выплачивалось вознаграждение за работу в Совете директоров.</p>

	совета директоров.			
4.2.2	<p>Долгосрочное владение акциями общества в наибольшей степени способствует сближению финансовых интересов членов совета директоров с долгосрочными интересами акционеров. При этом общество не обуславливает права реализации акций достижением определенных показателей деятельности, а члены совета директоров не участвуют в опционных программах.</p>	<p>1. Если внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению общества предусматривают предоставление акций общества членам совета директоров, должны быть предусмотрены и раскрыты четкие правила владения акциями членами совета директоров, нацеленные на стимулирование долгосрочного владения такими акциями.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>В Банке отсутствует документ, предусматривающий порядок вознаграждения членов Совета директоров акциями Банка.</p>
4.2.3	<p>В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.</p>	<p>1. В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
4.3	<p>Система вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата.</p>			
4.3.1	<p>Вознаграждение членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определяется таким образом, чтобы обеспечивать разумное и обоснованное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения, зависящей от результатов работы общества и личного (индивидуального) вклада работника в конечный результат.</p>	<p>1. В течение отчетного периода одобренные советом директоров годовые показатели эффективности использовались при определении размера переменного вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.</p> <p>2. В ходе последней проведенной оценки системы вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, совет директоров (комитет по вознаграждениям) удостоверился в том, что в обществе применяется эффективное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения.</p> <p>3. В обществе предусмотрена процедура, обеспечивающая возвращение обществу премиальных выплат, неправомерно полученных членами исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	

4.3.2	Общество внедрило программу долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (опционов или других производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются акции общества).	<p>1. Общество внедрило программу долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (финансовых инструментов, основанных на акциях общества).</p> <p>2. Программа долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает, что право реализации используемых в такой программе акций и иных финансовых инструментов наступает не ранее, чем через три года с момента их предоставления. При этом право их реализации обусловлено достижением определенных показателей деятельности общества.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input checked="" type="checkbox"/> не <input type="checkbox"/> не соблюдается	В ближайшей перспективе Банк не планирует изменение структуры акционерного капитала и/или изменения структуры собственности за счет изменений размеров владения акциями Банка акционерами Банка.
4.3.3	Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, не превышает двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	1. Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, в отчетном периоде не превышала двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.1	В обществе создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей.			
5.1.1	Советом директоров общества определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Функции различных органов управления и подразделений общества в системе управления рисками и внутреннем контроле четко определены во внутренних документах/соответствующей политике общества, одобренной советом директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.1.2	Исполнительные органы общества обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и	1. Исполнительные органы общества обеспечили распределение функций и полномочий в отношении управления рисками и внутреннего контроля между подотчетными им руководителями (начальниками) подразделений и отделов.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично	

	внутреннего контроля в обществе.		соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.1.3	Система управления рисками и внутреннего контроля в обществе обеспечивает объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах общества, целостность и прозрачность отчетности общества, разумность и приемлемость принимаемых обществом рисков.	1. В обществе утверждена политика по противодействию коррупции. 2. В обществе организован доступный способ информирования совета директоров или комитета совета директоров по аудиту о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.1.4	Совет директоров общества предпринимает необходимые меры для того, чтобы убедиться, что действующая в обществе система управления рисками и внутреннего контроля соответствует определенным советом директоров принципам и подходам к ее организации и эффективно функционирует.	1. В течение отчетного периода, совет директоров или комитет по аудиту совета директоров провел оценку эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля общества. Сведения об основных результатах такой оценки включены в состав годового отчета общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.2	Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления общество организывает проведение внутреннего аудита.			
5.2.1	Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение или привлечена независимая внешняя организация. Функциональная и административная подотчетность подразделения внутреннего аудита разграничены. Функционально подразделение внутреннего аудита подчиняется совету директоров.	1. Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение внутреннего аудита, функционально подотчетное совету директоров или комитету по аудиту, или привлечена независимая внешняя организация с тем же принципом подотчетности.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.2.2	Подразделение внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы внутреннего контроля, оценку эффективности	1. В течение отчетного периода в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками. 2. В обществе используются	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично	

	системы управления рисками, а также системы корпоративного управления. Общество применяет общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита.	общепринятые подходы к внутреннему контролю и управлению рисками.	соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
6.1	Общество и его деятельность являются прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.			
6.1.1	В обществе разработана и внедрена информационная политика, обеспечивающая эффективное информационное взаимодействие общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.	1. Советом директоров общества утверждена информационная политика общества, разработанная с учетом рекомендаций Кодекса. 2. Совет директоров (или один из его комитетов) рассмотрел вопросы, связанные с соблюдением обществом его информационной политики как минимум один раз за отчетный период.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	В Банке отсутствует информационная политика в виде единого документа. Правлением Банк утвержден Порядок раскрытия информации о деятельности Банка.
6.1.2	Общество раскрывает информацию о системе и практике корпоративного управления, включая подробную информацию о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса.	1. Общество раскрывает информацию о системе корпоративного управления в обществе и общих принципах корпоративного управления, применяемых в обществе, в том числе на сайте общества в сети Интернет. 2. Общество раскрывает информацию о составе исполнительных органов и совета директоров, независимости членов совета и их членстве в комитетах совета директоров (в соответствии с определением Кодекса корпоративного управления). 3. В случае наличия лица, контролирующего общество, общество публикует меморандум контролирующего лица относительно планов такого лица в отношении корпоративного управления в обществе.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
6.2	Общество своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами.			
6.2.1	Общество раскрывает информацию в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также	1. В информационной политике общества определены подходы и критерии определения информации, способной оказать существенное влияние на оценку общества и стоимость его ценных бумаг и процедуры, обеспечивающие	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично	В Банке отсутствует информационная политика в виде единого документа. Правлением Банк утвержден Порядок раскрытия

	<p>доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.</p>	<p>своевременное раскрытие такой информации.</p> <p>2. В случае если ценные бумаги общества обращаются на иностранных организованных рынках, раскрытие существенной информации в Российской Федерации и на таких рынках осуществляется синхронно и эквивалентно в течение отчетного года.</p> <p>3. Если иностранные акционеры владеют существенным количеством акций общества, то в течение отчетного года раскрытие информации осуществлялось не только на русском, но также и на одном из наиболее распространенных иностранных языков.</p>	<p>соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не</p> <p>соблюдается</p>	<p>информации о деятельности Банка.</p>
6.2.2	<p>Общество избегает формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством.</p>	<p>1. В течение отчетного периода общество раскрывало годовую и полугодовую финансовую отчетность, составленную по стандартам МСФО. В годовой отчет общества за отчетный период включена годовая финансовая отчетность, составленная по стандартам МСФО, вместе с аудиторским заключением.</p> <p>2. Общество раскрывает полную информацию о структуре капитала общества в соответствии Рекомендацией 290 Кодекса в годовом отчете и на сайте общества в сети Интернет.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично</p> <p>соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не</p> <p>соблюдается</p>	
6.2.3	<p>Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности общества за год.</p>	<p>1. Годовой отчет общества содержит информацию о ключевых аспектах операционной деятельности общества и его финансовых результатах</p> <p>2. Годовой отчет общества содержит информацию об экологических и социальных аспектах деятельности общества.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично</p> <p>соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не</p> <p>соблюдается</p>	
6.3	<p>Общество предоставляет информацию и документы по запросам акционеров в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.</p>			
6.3.1	<p>Предоставление обществом информации и документов по запросам акционеров осуществляется в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.</p>	<p>1. Информационная политика общества определяет необременительный порядок предоставления акционерам доступа к информации, в том числе информации о подконтрольных обществу юридических лицах, по запросу акционеров.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично</p> <p>соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не</p>	<p>В Банке отсутствует информационная политика в виде единого документа. Правлением Банк утвержден Порядок раскрытия информации о деятельности Банка.</p>

			соблюдается	
6.3.2	При предоставлении обществом информации акционерам обеспечивается разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого общества, заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность.	<p>1. В течение отчетного периода, общество не отказывало в удовлетворении запросов акционеров о предоставлении информации, либо такие отказы были обоснованными.</p> <p>2. В случаях, определенных информационной политикой общества, акционеры предупреждаются о конфиденциальном характере информации и принимают на себя обязанность по сохранению ее конфиденциальности.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается <input type="checkbox"/> не соответствует	В Банке функционирует Политика информационной безопасности, определяющая порядок доступа к конфиденциальной информации.
7.1	Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние общества и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), осуществляются на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон.			
7.1.1	Существенными корпоративными действиями признаются реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества, а также иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов. Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, и такие действия отнесены к компетенции совета директоров общества.	<p>1. Уставом общества определен перечень сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями и критерии для их определения. Принятие решений в отношении существенных корпоративных действий отнесено к компетенции совета директоров. В тех случаях, когда осуществление данных корпоративных действий прямо отнесено законодательством к компетенции общего собрания акционеров, совет директоров предоставляет акционерам соответствующие рекомендации.</p> <p>2. Уставом общества к существенным корпоративным действиям отнесены, как минимум: реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Формально перечень сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями не определен. Однако уставом предусмотрено, что ряд вопросов, являющихся существенными исходя из практики корпоративного управления, рассматривается общим собранием акционеров только при наличии рекомендаций Совета директоров (реорганизация, увеличение уставного капитала, одобрение существенных сделок и пр.)
7.1.2	Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных	1. В общества предусмотрена процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично	Порядок проведения заседаний Совета директоров предусматривает возможность всех членов Совета директоров заявлять о

	корпоративных действий, совет директоров опирается на позицию независимых директоров общества.		соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	своей позиции в процессе ведения заседания.
7.1.3	При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, обеспечиваются равные условия для всех акционеров общества, а при недостаточности предусмотренных законодательством механизмов, направленных на защиту прав акционеров, - дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров общества. При этом общество руководствуется не только соблюдением формальных требований законодательства, но и принципами корпоративного управления, изложенными в Кодексе.	1. Уставом общества с учетом особенностей его деятельности установлены более низкие, чем предусмотренные законодательством минимальные критерии отнесения сделок общества к существенным корпоративным действиям. 2. В течение отчетного периода, все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	С учетом специфики деятельности, в Банке разработан ряд внутренних нормативных документов регулирующих порядок совершения сделок со связанными с Банком лицами (установлен лимит кредитования инсайдеров Банка). Кроме того, корпоративные сделки с акциями Банка осуществляются под четким надзором контролирующих органов.
7.2	Общество обеспечивает такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий.			
7.2.1	Информация о совершении существенных корпоративных действий раскрывается с объяснением причин, условий и последствий совершения таких действий.	1. В течение отчетного периода общество своевременно и детально раскрывало информацию о существенных корпоративных действиях общества, включая основания и сроки совершения таких действий.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
7.2.2	Правила и процедуры, связанные с осуществлением обществом существенных корпоративных действий, закреплены во внутренних документах общества.	1. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается	

		<p>2. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций общества.</p> <p>3. Внутренние документы общества предусматривают расширенный перечень оснований по которым члены совета директоров общества и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках общества.</p>	<p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
--	--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------	--



В документе прочито и
 пронумеровано 16 листов
 Президент- Председатель
 Правления ПАО БАНК «СИААБ»
Г. Ф. Ванчикова
 2018 года