



**Утвержден годовым общим собранием  
акционеров 08.04.2015 года.  
(Протокол №42/2015 от 10.04.2015)**

**Предварительно утвержден Советом  
директоров 18.03.2015 года.  
(Протокол №11/2015 от 18.04.2015)**

# **ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ОАО «СИАБ» ЗА 2014 ГОД**

**Г. Санкт-Петербург  
2015 год**

## Оглавление

№	Наименование раздела	Стр.
I.	Общие сведения о Банке	3
II.	Положение Банка в отрасли	4
III.	Приоритетные направления деятельности Банка	4
IV.	Отчет Совета директоров о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности	5
V.	Информация об объеме каждого из энергоресурсов, использованных в отчетном году	14
VI.	Перспективы развития Банка	14
VII.	Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка	15
VIII.	Основные факторы риска, связанных с деятельностью Банка	15
IX.	Сведения о совершенных Банком в 2014 году крупных сделках и сделках, в совершении которых имеется заинтересованность	20
X.	Состав Совета директоров Банка	25
XI.	Сведения о Правлении и Президенте-Председателе Правления Банка	28
XII.	Информация о вознаграждении членов Совета директоров, Правления и Президента-Председателя Правления Банка	28
XIII.	Сведения о соблюдении Банком Кодекса корпоративного управления	29
1	Отчет о соблюдении Банком Кодекса корпоративного управления	30

## I. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

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

**Сокращенное наименование:** ОАО «СИАБ»

**ИНН:** 2465037737, КПП783501001

**ОГРН:** 1022400003944

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

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

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

**Корреспондентский счет:** 30101810600000000757 в Северо-Западном ГУ Банка России

**БИК:** 044030757

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

### **Органами управления в соответствии с Уставом Банка являются:**

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

### **По состоянию на 01.01.2015 Банк имеет внутренние структурные подразделения:**

1. Дополнительный офис «Гражданский»
2. Дополнительный офис «Континент на Бухарестской»
3. Дополнительный офис «Континент на Звездной»
4. Дополнительный офис «Норд»
5. Дополнительный офис «Окей на Богатырском»
6. Дополнительный офис «Премиальный»
7. Дополнительный офис «Петроградский»
8. Дополнительный офис «Центральный»

### **Сведения об аудиторе:**

Закрытое акционерное общество «Балтийский аудит»

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

Лицензия № E003858 от 07.04.2003.

### **Сведения о реестродержателе:**

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

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

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

### **Лицензии Банка на осуществление деятельности:**

- лицензия на осуществление банковских операций № 3245 выдана Банком России 17.05.2012 г. без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 13 декабря 2007 года, номер лицензии 178-10849-100000, срок действия лицензии – бессрочно;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 13 декабря 2007 года, номер лицензии 178-10850-010000, срок действия лицензии – бессрочно;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 13 декабря 2007 года, номер лицензии 178-10851-001000, срок действия лицензии – бессрочно;
- лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле от 28 октября 2008 года, номер лицензии 1264, срок действия - без ограничения срока действия;
- лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, выданной Управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по городу Санкт-Петербургу и Ленинградской области, регистрационный номер 463X от 20.07.2010 на срок до 20.07.2015;
- лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств, выданной Управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по городу

Санкт-Петербургу и Ленинградской области, регистрационный номер 464Р от 20.07.2010 на срок до 20.07.2015;

- лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации, выданной Управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по городу Санкт-Петербургу и Ленинградской области, регистрационный номер 465У от 20.07.2010 на срок до 20.07.2015.

## **II. ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА В ОТРАСЛИ**

По данным рейтингов «Интерфакс-100» и «Banki.ru» по состоянию на 01.01.2015 года Банк по активам сохранил 16-е место в рейтинге петербургских банков и занял 271-е место в рейтинге российских банков. 14.08.2014 рейтинговым агентством «НРА» подтвержден рейтинг Банка на уровне «А-» (высокая кредитоспособность, третий уровень).

Банк SIAB по состоянию на конец 2014г. занимал на региональном рынке следующие позиции:

- По размеру нетто-активов - 16 место.
- По размеру чистой прибыли - 25 место.
- По размеру собственных средств (капитала) - 17 место.
- По размеру кредитного портфеля - 14 место.

## **III. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

Банк основан в 1995 году. 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.

Основными направлениями деятельности являются:

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

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

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение указанных в предшествующем абзаце настоящего пункта привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация 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).

**3.2.** Банк вправе на основании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг осуществлять следующие виды деятельности:

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

**3.3.** Банк вправе помимо банковских операций и видов деятельности, указанных в п. 3.1.-3.2. осуществлять следующие сделки:

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

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

**3.4.** Основные активные операции Банка кредитование юридических и физических лиц; межбанковское кредитование; со второй половины 2006 года - торговые операции на рынке ценных бумаг. С начала 2006 года Банк осуществляет банковские операции в иностранной валюте; привлекает во вклады средства физических лиц. Банк позиционирует себя как универсальный. Кредитование юридических и физических лиц диверсифицировано за счет размещения свободных денежных средств в краткосрочные межбанковские кредиты, приобретение ценных бумаг, имеющих рыночную котировку.

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

##### **4.1. В деятельности Банка в 2014 году произошли следующие существенные события:**

1. Начаты подготовительные работы по подключению к Национальной системе платежных карт
2. В Банке изменился состав акционеров
3. Национальное рейтинговое агентство в 2014 году подтвердило индивидуальный рейтинг кредитоспособности уровня «А-» (высокая кредитоспособность, третий уровень).
4. Существенно расширена и улучшена линейка розничных и корпоративных продуктов: вкладов, кредитов, дебетовых карт с функцией cash back.
5. Введен вклад, который оформляется и управляется дистанционно, посредством интернет-банка SIAB-Online.
6. Создан продукт, позволяющий открыть кредитный лимит в форме овердрафт к карте в рамках зарплатного проекта.
7. Банк получил право выступать гарантом исполнения контрактов при гос.закупках.
8. Банк при взаимодействии с крупнейшими национальными операторами электронных торгов начал осуществлять кредитование для обеспечения заявок на участие в открытых аукционах на электронных площадках.
9. Президент-Председатель Правления Банка Галина Ванчикова была награждена почетной грамотой Председателя Комитета финансов за значительный вклад в социально-экономическое развитие Санкт-Петербурга.

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

Экономические и финансовые показатели деятельности Банка отражают изменения финансового положения Банка, размер его собственных средств, состав и структуру финансовых ресурсов (структура баланса), определяет финансовые потоки, которые находятся в распоряжении Банка, а также платежеспособность и рентабельность деятельности Банка. За 2014 год согласно структуре баланса в Банке в целом произошло снижение активов на 3 983 721 тысяч рублей. Внутри структуры наблюдается снижение по основным позициям: по остаткам на корреспондентских счетах в Банке России и средства в кредитных организациях, по кредитному портфелю Банка, по портфелю ценных бумаг. За истекший год наблюдается снижение остатков на корреспондентских счетах и счетах в Банке России. Это связано, прежде всего, с оттоком денежных средств на банковских счетах, счетах по вкладам (депозитам). В начале 2014 года крупные вкладчики предпочли диверсифицировать свои вложения в разные банки, отдавая преимущество государственному. Некоторые клиенты досрочно расторгли договорные отношения с Банком, с целью хранить деньги в сейфах и депозитных ячейках. Основное сокращение объема привлеченных средств физических лиц пришлось на первое полугодие отчетного года. В 2014 году формирование портфеля облигаций было направлено на покупку корпоративных облигаций высоконадежных эмитентов. Эти бумаги входят в Ломбардный список Банка России и по своему качеству относятся к активам с низким риском в соответствии с Положением №387-П от 28.09.2012 «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». В связи с наступлением срока оферты в 2014 году, по состоянию на 01.01.2015 года на балансе Банка долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток нет. При этом осуществлялась покупка бумаг, имеющихся в наличии для продажи и бумаг, удерживаемых до погашения. В состав бумаг, имеющихся в наличии для продажи, входят 11,96% облигаций организаций нерезидентов со страновой оценкой «0»; 83,71% облигаций кредитных организаций Российской Федерации; 4,33% облигаций юридических лиц Российской Федерации. Также в отчетном году на балансе Банка появились ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в состав которых входят 32,37% облигаций организаций нерезидентов со страновой оценкой «0»; 19,24% облигаций кредитных организаций Российской Федерации; 7,76% облигаций юридических лиц Российской Федерации; 40,63% облигаций субъектов Федерации. В целях поддержания устойчивости российского финансового сектора, Банк России в декабре 2014 года ввел временный мораторий на признание отрицательной переоценки по портфелям ценных бумаг кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, что позволяет снизить чувствительность участников рынка к рыночному риску. Таким образом, руководством Банка было принято решение о переклассификации части бумаг в удерживаемые до погашения.

Чистая ссудная задолженность (с учетом сформированных резервов на возможные потери по ним) в 2014 году снизилась на 1 779 078 тысяч рублей. По состоянию на 01.01.2015 доля

корпоративных кредитов относительно всего объема составляет 84,76%, размещенные межбанковские кредиты составляют 0,52%, розничные потребительские кредиты составляют 10,88%, прочие размещенные активы составляют 3,84%.

Объем основных средств по сравнению с предыдущим годом увеличился на 125 920 тысяч рублей. Это связано с тем, что в августе 2014 года Банку было передано имущество на безвозмездной основе на баланс на сумму 164 000 тысяч рублей. Операции проводились в целях увеличения стоимости чистых активов (капитала). Таким образом, Банк способствует уменьшению рисков для держателей акций Банка.

По состоянию на 01.01.2015 дебиторская задолженность Банка состоит из:

- незавершенных расчетов по банковским картам (разница по балансовым счетам 30233 и 30232 в размере 11 861 тыс. руб. Это суммы, незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств;
- расчетов с дебиторами и кредиторами, остатки по которым отражены на счетах второго порядка 60306 «Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам» в размере 100 тыс. руб., 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» в размере 7 793 тыс. руб., 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» в размере 408 тыс. руб.;
- предоплат по налогам, остатки по которым отражены на счетах 60302 «Расчеты по налогам и сборам» в размере 903 тыс. руб., 60310 «НДС, уплаченный» в размере 765 тыс. руб.;
- расходов будущих периодов, остатки по которым отражены на счетах 61401 в размере 16 тыс. руб., 61403 в размере 15 564 тыс. руб.;
- 47423 «Требования по прочим операциям» в размере 16 085 тыс. руб., 47427 «Требования по получению процентов» в размере 24 882 тыс. руб., 45912 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям» в размере 10 312 тыс. руб., 45915 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам гражданам» в размере 12 621 тыс. руб., 30602 «Расчеты кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами» в размере 203 тыс. руб., 32501 «Просроченные проценты по межбанковским кредитам, предоставленным кредитным организациям» в размере 42 тыс. руб. за вычетом сформированных резервов на возможные потери по счетам 32505 в размере 42 тыс. руб., 45918 в размере 20 195 тыс. руб., части счета 47425 по сформированным резервам по прочим активам в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П в размере 12 602 тыс. руб.)

#### Анализ баланса Банка.

Далее приведена структура активов в соответствии с данными годовой отчетности за 2014 и 2013 годы.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на 01.01.2015	Данные на 01.01.2014
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1.	Денежные средства	696438	580069
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	236668	621434
2.1.	Обязательные резервы	66515	138066
3.	Средства в кредитных организациях	677273	735154
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	655103
5.	Чистая ссудная задолженность	4415157	6194235
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1425764	3445441
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	672931	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	812414	686494
9.	Прочие активы	68716	81698
10.	Всего активов	9015907	12999628

Что касается привлеченных средств, то в 2014 году обязательства в целом снизились на 3 940 322 тысяч рублей. В первом полугодии 2014 года в Банке происходило снижение остатков

денежных средств на банковских счетах, счетах по вкладам (депозитам). В начале 2014 года крупные вкладчики предпочли диверсифицировать свои вложения в разные банки, отдавая предпочтение государственным. Некоторые клиенты досрочно расторгли договорные отношения с Банком с целью хранить деньги в сейфах и депозитных ячейках. Основное сокращение объема привлеченных средств физических лиц пришлось на первое полугодие 2014 года. Учитывая негативный экономический фон в стране, в частности, рост безработицы, есть мнение, что не смотря на повышение процентных ставок на счетах может продолжаться уменьшение остатков на счетах в течение 2015 года. В настоящий момент, по состоянию на 01.01.2015 года основную долю пассивов, а именно 75,73% продолжают составлять средства клиентов юридических и физических лиц. В прошлом году по данной статье доля средств составляла 69,98%. Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России составляют 19,50% от общего объема пассивов. В 2014 году Банк вкладывается только в облигации, входящие в Ломбардный список Банка России, то для регулирования ликвидности Банк активно пользуется возможностью привлекать РЕПО от Банка России. По состоянию на 01.01.2015 года объем привлеченных средств у Банка России составил 1 501 252 тысяч рублей под залог ценных бумаг в размере 1 636 886 тысяч рублей на срок до 30 дней. Портфель собственных векселей снизился в 2014 году и составил 2,67% от общего объема привлеченных средств.

Прочие обязательства в структуре пассивов по состоянию на 01.01.2015 года или кредиторская задолженность Банка на 01.01.2015 состоит из:

- доходов будущих периодов (остатки по счетам 61304 в размере 358 тыс. руб.);
- обязательств по текущим налогам (остатки по балансовым счетам 60301 «Расчеты по налогам и сборам» в размере 4 930 тыс. руб., 60309 «НДС полученный» в размере 1 293 тыс. руб.);
- кредиторской задолженности клиентов (остатки по балансовым счетам 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» в размере 5 224 тыс. руб., 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» в размере 23 тыс. руб., 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» в размере 3 582 тыс. руб., 60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам» 137 тыс. руб.);
- прочих обязательств (остатки по балансовым счетам 47411 в размере 23 738 тыс. руб., 47416 в размере 11 299 тыс. руб., 47422 в размере 1 103 тыс. руб., 47426 в размере 6 495 тыс. руб., 52501 на сумму 63 тыс. руб.)

Далее приведена структура пассивов за 2014 и 2013 годы.

(в тыс. рублей)

Номер строки	Наименование статьи	Данные на 01.01.2015	Данные на 01.01.2014
1	2	3	4
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1501252	2276980
12.	Средства кредитных организаций	91235	135025
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5830522	8145684
13.1.	Вклады физических лиц	3252119	4777277
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	205465	1004542
16.	Прочие обязательства	58 245	60294
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	12679	17195
18.	Всего обязательств	7699398	11639720

#### **Выполнение обязательных нормативов Банком.**

Банк России устанавливает состав показателей и нормативов, методики их расчета и определения обобщающего результата в целях признания финансовой устойчивости Банка, достаточной для функционирования и участия в системе страхования вкладов. Далее приведены по состоянию на 01.01.2015 значения обязательных нормативов Банка за 2013 и 2014 годы, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И от 03.12.2012 года «Об обязательных нормативах»:

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.01.2015		Фактическое значение на 01.01.2014	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) , %	5,0	13,4		10,9	
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) , %	5,5	13,4		10,9	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) , %	10,0	13,4		12,3	
4	Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2) , %	15,0	71,1		56,6	
5	Норматив текущей ликвидности Банка (Н3) , %	50,0	61,4		52,4	
6	Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4) , %	120,0	20,0		55,1	
7	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Банка(Н6) , %	25,0	максимальное	22,9	максимальное	24,3
			минимальное	5,2	минимальное	4,9
8	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Банка (Н7), %	800,0	313,9		455,8	
9	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), %	50,0	0		0	
10	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1) , %	3,0	0,5		0,4	
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	-	1 299 227		1 334 931	

По сравнению с предыдущим отчетным периодом размер собственных средств (капитал) Банка уменьшился на 35 704 тысяч рублей по статье «Нераспределенная прибыль текущего года». Во втором квартале 2014 на годовом общем собрании акционеров Банка (протокол №38 от 25.06.2014) было принято решение о выплате дивидендов из прибыли за 2013 год в размере 40 215 тыс. рублей.

Цели и задачи стратегии управления капиталом определяются внешними и внутренними факторами банковских рисков. К внешним факторам рисков относится постоянно изменяющаяся экономическая среда, в которой работает Банк, к внутренним – Стратегия развития Банка.

Основными признаками изменения внешней среды в последние годы являются: инфляция, ухудшение условий внешней торговли, замедлении роста реального сектора российской экономики, ужесточение конкуренции за качественного заемщика, возросшая нагрузка на банковский капитал в связи с повышением требований регулятора к формированию резервов, передача части традиционных банковских услуг в иные сектора экономики, увеличение доли платежных услуг дистанционного доступа. Стратегия управления капиталом предполагает:

- соответствие стратегическим целям Банка и Бизнес-плану Банка;

- учет уровня риска при оценке эффективности бизнес-направлений и деятельности подразделений Банка;
- эффективное управление собственным капиталом с целью поддержания его на уровне, достаточном для покрытия принятых и потенциальных рисков;
- использование полного арсенала инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

Стратегия управления рисками направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых рисков, на последовательное развитие Банка с удержанием рисков на приемлемом и управляемом уровне.

Стратегия управления капиталом базируется на обеспечении достаточности капитала на уровне, не ниже требований Банка России, с учетом всех принятых и потенциальных рисков Банка.

Цели и задачи политики управления рисками и капиталом.

Управление рисками и капиталом является одним из приоритетов в деятельности Банка.

Управление капиталом представляет собой непрерывный процесс, складывающийся из оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного ему) капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и планирования капитала исходя из утвержденной Стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, присущих деятельности Банка.

Основной целью управления рисками и капиталом является обеспечение непрерывности деятельности Банка, путем ограничения степени воздействия на его деятельность внешних и внутренних негативных факторов.

Улучшение показателей достаточности собственных средств (капитала) по сравнению с предыдущим годом связано со снижением группы активов с коэффициентом 100%. К данным активам отнесен кредитный портфель Банка за вычетом резервов на возможные потери (без учета кредитов, принимаемых в расчет показателей ПК, ПКР). В связи со снижением долгосрочных пассивов Банка в первом полугодии 2014 года Банк был вынужден снизить объемы кредитования. Также по сравнению с предыдущим годом снизился показатель рыночного риска в связи с наступлением срока оферты бумаг, а также переклассификацией части бумаг в удерживаемые до погашения, что также повлияло на улучшение норматива достаточности капитала Банка.

#### **Общие сведения по кредитованию клиентов Банка.**

Объем ссуд, предоставленных различным субъектам кредитования в 2014 году, превысил 14,8 млрд. руб. На 01.01.2015 года кредитный портфель Банка составил 4 828 931 тыс. руб., снижение ссудной задолженности по сравнению с началом года составил 24,02%.

Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) – резидентам Российской Федерации раскрывается по видам деятельности заемщиков – юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, и по кредитам физическим лицам в разрезе жилищных, ипотечных ссуд, автокредитов и иных потребительских ссуд.

Информация о чистой ссудной задолженности представлена в таблице с учетом сформированных резервов на возможные потери по ним:

*(в тыс. рублей)*

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Корпоративное кредитование	3 742 461	4 979 723
Учтенные векселя	-	253 586
Межбанковские кредиты и депозиты	23 141	19 461
Розничное кредитование – ипотека	650	697
Розничное кредитование – автокредиты	-	-
Розничное кредитование – иные потребительские кредиты	479 339	864 901
Размещенные депозиты юр. лиц	169 566	75 867
<b>Итого</b> чистой ссудной задолженности	<b>4 415 157</b>	<b>6 194 235</b>

Далее представлена структура кредитного портфеля (с учетом сформированных резервов по ним) по видам экономической деятельности:

*(в тыс. рублей)*

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Финансы	192 707	277 416
Строительство	38 110	81 891
Промышленное производство	52 078	772 877
Торговля	2 423 386	2 760 352
Металлургия	43 200	0
Энергетика и поставка ресурсов	0	0

Пищевая промышленность и сельское хозяйство	124 386	0
Телекоммуникации и СМИ	0	0
Нефтегазовая промышленность	0	0
Транспорт	172 758	120 723
Химическая промышленность	0	0
Прочее	1 368 532	2 180 976
<b>Итого</b> чистой ссудной задолженности	<b>4 415 157</b>	<b>6 194 235</b>

В кредитном портфеле Банка по состоянию на 01.01.2015 имеются следующие данные по заемщикам-резидентам Российской Федерации в разрезе территорий места нахождения заемщиков:

(в тыс. рублей)

РЕГИОН	прирост за 2014 год рубли	прирост за 2014 год валюта	Задолженность по предоставленным кредитам на 01.01.2015		Просроченная задолженность на 01.01.2015	
			в валюте Российской Федерации	в иностранной валюте	в валюте Российской Федерации	в иностранной валюте
ИТОГО	1480820 0	0	4828931	0	455786	0
АЛТАЙСКИЙ КРАЙ	106	0	0	0	0	0
КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ	100657	0	442	0	14	0
КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ	105	0	10	0	5	0
ПРИМОРСКИЙ КРАЙ	28	0	14	0	0	0
СТАВРОПОЛЬСКИЙ КРАЙ	204	0	40	0	3	0
ХАБАРОВСКИЙ КРАЙ	79	0	10	0	10	0
АМУРСКАЯ ОБЛАСТЬ	4	0	0	0	0	0
АРХАНГЕЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	506	0	1023	0	0	0
БЕЛГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	6	0	0	0	0	0
БРЯНСКАЯ ОБЛАСТЬ	76	0	26	0	0	0
ВЛАДИМИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	295	0	0	0	0	0
ВОЛГОГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	294	0	34	0	0	0
ВОЛОГОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	1535	0	931	0	5	0
ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	50105	0	50020	0	3	0
НИЖЕГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	5	0	6	0	0	0
ИВАНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	519	0	56	0	0	0
ИРКУТСКАЯ ОБЛАСТЬ	0	0	10	0	5	0
КАЛИНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	326	0	1	0	0	0
ТВЕРСКАЯ ОБЛАСТЬ	208	0	10	0	0	0
КАЛУЖСКАЯ ОБЛАСТЬ	53	0	0	0	0	0
КЕМЕРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	124	0	46	0	3	0
КИРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	541	0	118	0	2	0
КОСТРОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	160	0	47	0	0	0
КРЫМ	15	0	0	0	0	0
САМАРСКАЯ ОБЛАСТЬ	372	0	32	0	0	0
КУРГАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	416	0	389	0	0	0
КУРСКАЯ ОБЛАСТЬ	628	0	230	0	0	0
Г САНКТ-ПЕТЕРБУРГ	1322179 5	0	4167846	0	398445	0
ЛЕНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ	1401472	0	549170	0	26320	0
ЛИПЕЦКАЯ ОБЛАСТЬ	21	0	7	0	1	0
Г МОСКВА	1074	0	30802	0	30766	0
МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	271	0	55	0	0	0
МУРМАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	465	0	236	0	3	0
НОВГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ	17833	0	24866	0	13	0
НОВОСИБИРСКАЯ ОБЛАСТЬ	36	0	0	0	0	0
ОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	663	0	54	0	12	0

ОРЕНБУРГСКАЯ ОБЛАСТЬ	91	0	55	0	6	0
ОРЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	11	0	9	0	3	0
ПЕНЗЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	13	0	0	0	0	0
ПЕРМСКАЯ ОБЛАСТЬ	90	0	24	0	3	0
ПСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	538	0	223	0	80	0
РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	1	0	17	0	7	0
РЯЗАНСКАЯ ОБЛАСТЬ	1500	0	938	0	0	0
САРАТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	797	0	240	0	2	0
САХАЛИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	18	0	10	0	0	0
СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	284	0	28	0	1	0
СМОЛЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	66	0	1	0	0	0
ТАМБОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	100	0	20	0	0	0
ТОМСКАЯ ОБЛАСТЬ	20	0	0	0	0	0
ТУЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ	47	0	2	0	0	0
ТЮМЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ	259	0	163	0	0	0
УЛЬЯНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ	61	0	0	0	0	0
ЧЕЛЯБИНСКАЯ ОБЛАСТЬ	260	0	21	0	0	0
ЗАБАЙКАЛЬСКИЙ КРАЙ	126	0	23	0	2	0
ЯРОСЛАВСКАЯ ОБЛАСТЬ	296	0	42	0	0	0
РЕСПУБЛИКА АДЫГЕЯ	19	0	10	0	5	0
РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН	420	0	46	0	4	0
РЕСПУБЛИКА БУРЯТИЯ	14	0	0	0	0	0
РЕСПУБЛИКА ДАГЕСТАН	105	0	22	0	4	0
КАБАРДИНО-БАЛКАРСКАЯ РЕСПУБЛИКА	82	0	33	0	0	0
РЕСПУБЛИКА АЛТАЙ	93	0	83	0	22	0
РЕСПУБЛИКА КАЛМЫКИЯ	49	0	16	0	6	0
РЕСПУБЛИКА КАРЕЛИЯ	904	0	177	0	7	0
РЕСПУБЛИКА КОМИ	137	0	71	0	4	0
РЕСПУБЛИКА МАРИЙ ЭЛ	2	0	0	0	0	0
РЕСПУБЛИКА МОРДОВИЯ	80	0	0	0	0	0
РЕСПУБЛИКА СЕВЕРНАЯ ОСЕТИЯ-АЛАНИЯ	208	0	13	0	3	0
КАРАЧАЕВО-ЧЕРКЕССКАЯ РЕСПУБЛИКА	20	0	0	0	0	0
РЕСПУБЛИКА ТАТАРСТАН	291	0	47	0	5	0
УДМУРТСКАЯ РЕСПУБЛИКА	126	0	45	0	6	0
РЕСПУБЛИКА ХАКАСИЯ	6	0	0	0	0	0
ЧЕЧЕНСКАЯ РЕСПУБЛИКА	2	0	0	0	0	0
ЧУВАШСКАЯ РЕСПУБЛИКА	36	0	17	0	6	0
РЕСПУБЛИКА САХА(ЯКУТИЯ)	31	0	4	0	0	0

#### **Сведения о просроченной задолженности.**

По состоянию на 01.01.2015 на балансе Банка была отражена следующая просроченная задолженность:

- кредиты, выданные юридическим лицам - 302 051 тыс. руб.;
- кредиты, выданные физическим лицам - 153 735 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 - 10 312 тыс. руб., физическим лицам - 12 621 тыс. руб., кредитным организациям - 42 тыс. руб.;
- не оплаченные в срок комиссии за оказанные Банком юридическим лицам услуги по расчетному обслуживанию и инкассации - 2 870 тыс. руб.;
- не оплаченные в срок физическими лицами комиссии по обслуживанию пластиковых карт - 10 272 тыс. руб.;
- оплаченные в срок комиссии кредитных организаций - 44 тыс. руб.;
- дебиторская задолженность по договорам юридических лиц - 54 тыс. руб.;

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

#### **Сведения о резервном фонде Банка**

Резервный фонд Банка за 2014 год составляет 17 700 тыс. руб. В течение года отчислений в Резервный фонд не проводилось.

#### **4.3. Розничный бизнес.**

Основное направление розничного бизнеса Банка — это развитие карточных продуктов, как классических, так и инновационных. Банк планирует предлагать клиентам новые услуги на основе банковских карт, повышать уровень обслуживания. Банк является принципиальным членом международной платёжной системы (МПС) MasterCard WorldWide и ассоциированным членом МПС VISA International.

Банк прогнозирует дальнейшее развитие розничного бизнеса, которое основывается на трех основных элементах:

- Увеличение клиентской базы за счёт диверсификации продуктового ряда, расширения каналов продаж и реорганизации модели продаж;
- Максимизация удельной доходности клиента за счёт развития механизмов кросс-селлинга и создания дополнительных опциональных услуг;
- Управление позитивными впечатлениями клиентов за счёт выстраивания проактивного клиентского сервиса.

На данный момент сеть Банка состоит из головного офиса и 8-и дополнительных офисов в Санкт-Петербурге:

1. Дополнительный офис «Континент на Бухарестской»
2. Дополнительный офис «Континент на Звездной»
3. Дополнительный офис «Норд»
4. Дополнительный офис «Гражданский»
5. Дополнительный офис «Петроградский»
6. Дополнительный офис «Центральный»
7. Дополнительный офис «Окей на Богатырском»
8. Дополнительный офис «Премиальный»

По состоянию на 01.01.2015 г. в Банке имеется 77 076 счета, открытых физическим лицам на основании договора банковского счета и договора банковского вклада, из них:

- 74 105 счета открыты в валюте Российской Федерации, в том числе 58 692 счетов пластиковых карт;
- 2 971 счета в иностранной валюте, в том числе 391 счетов пластиковых карт.

В 2014 году объем вкладов населения в Банке снизился, по состоянию на 01.01.2015 составил 3 252 119 тыс. руб., что в 0,68 раз меньше, чем годом ранее (на 01.01.2014 года вклады составляли 4 777 277 тыс. руб.).

#### **4.4. Корпоративный бизнес**

Кредитование корпоративных клиентов остается одним из наиболее важных приоритетов Банка. Корпоративный бизнес Банка – это предложение простых и понятных продуктов предприятиям малого и среднего бизнеса с индивидуальным обслуживанием в офисах Банка и выездом мобильных менеджеров по продажам. Основная задача кредитной политики Банка состоит в обеспечении оптимально адекватного баланса между ростом кредитного портфеля, его доходностью и качеством, оптимизации кредитных процессов, а также поддержании и совершенствовании клиентоориентированной модели обслуживания. Первостепенной задачей является сохранение сотрудничества с существующими заемщиками, а также привлечение новых надежных клиентов и развитие межотраслевых цепочек. Особое внимание направлено на сокращение проблемной задолженности, мониторинг и диверсификацию кредитных рисков.

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

Федеральная таможенная служба включила Банк в реестр банков и иных кредитных организаций, которые могут выступать в качестве гаранта перед таможенными органами. Это является показателем высокой оценки деятельности Банка, а также расширяет спектр услуг, предоставляемых Банком клиентам. При использовании гарантий Банка перед таможенными органами, клиенты, осуществляющие внешнеэкономическую деятельность, избегают блокировки средств на счетах таможенных органов – средства не изымаются из оборота на длительный срок.

Банк постоянно совершенствует свою работу и предлагает полный спектр высокотехнологичных банковских инструментов для предприятий крупного, среднего и малого бизнеса, учитывая интересы и потребности каждой группы клиентов. В части оказания услуг корпоративным клиентам наибольшее внимание уделяется повышению скорости и удобства обслуживания. Банк также предлагает корпоративным клиентам услугу интернет-банка. Клиенты

имеют возможность полноценного, а главное – абсолютно безопасного, удаленного обслуживания через Интернет, что высоко востребовано среди клиентов Банка.

#### **Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.**

По состоянию на 01.01.2015 в банке имеется 5 228 счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, из них:

- 3228 - расчетные счета клиентов в валюте РФ;
- 1405 - счета клиентов в иностранной валюте;
- 14 - накопительные счета, открытые клиентам для взноса денежных средств в уставный капитал;
- 30 - счета по вкладам (депозитам);
- 527 - расчетные счета в валюте РФ индивидуальных предпринимателей;
- 24 - счета в иностранной валюте индивидуальных предпринимателей.

В 2014 году в Банке юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям было открыто 524 счета, в том числе:

- 361 расчетных счета в валюте РФ;
- 163 счетов в иностранной валюте.
- Закрыто в 2014 году 1384 счетов, в том числе:
- 1046 расчетный счет в валюте РФ;
- 338 счетов в иностранной валюте.

#### **4.5. Инвестиционный бизнес**

Чистые вложения Банка в ценные бумаги уменьшились в 2014 году на 48,82% – с 4 100 544 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2014 года до 2 098 695 тыс. руб. на 01.01.2015 года.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами составили 205 418 тыс. руб. (в 2013 году – 343 208 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) – 216 755 тыс. руб.

На 01.01.2015 года все бумаги инвестиционного портфеля входили в Ломбардный список Банка России, что позволяло привлекать денежные средства у Банка России под низкую процентную ставку.

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

В рамках реализации стратегии универсального и технологичного финансового института, предполагающей развитие всех трех направлений линий бизнеса, Банк осуществляет смену форматов офисов: отказ от форматов мини-офисов, ориентированных, в основном, на работу с физическими лицами и развитие многофункциональных отделений, предлагающих полный спектр услуг для физических и юридических лиц.

Банк продолжает развивать дистанционные каналы продаж: привлечение клиентов через интернет и сайт, интенсивно развивает дистанционное обслуживание клиентов по средствам Интернет-банка (SIAB-Online) и Мобильного банка (SIAB-Mobile).

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

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

На 01.01.2015 года сеть Банка состоит из головного офиса и 8-и дополнительных офисов в Санкт-Петербурге:

- Дополнительный офис «Гражданский»
- Дополнительный офис «Континент на Бухарестской»
- Дополнительный офис «Континент на Звездной»
- Дополнительный офис «Норд»
- Дополнительный офис «Окей на Богатырском»
- Дополнительный офис «Петроградский»
- Дополнительный офис «Премиальный»
- Дополнительный офис «Центральный»
-

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

Вид энергетического ресурса <sup>1</sup>	Объём потребления в натуральном выражении	Единица измерения	Объём потребления, тыс. руб.
Электрическая энергия <sup>2</sup>	90 114	кВтч	346
Бензин автомобильный	54 840	литр	1 851

## VI. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА

Для обеспечения максимальной эффективности бизнеса в текущих условиях, Банком разработана «Стратегия развития ОАО «СИАБ» на период 2014-2016 г.», которая предусматривает развитие Банка как универсального, надежного, современного и технологичного кредитного учреждения, предоставляющего широкий спектр банковских услуг для физических и юридических лиц.

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

### 6.1. Корпоративный бизнес.

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

Кредитование корпоративных клиентов остается одним из наиболее важных приоритетов Банка. Корпоративный бизнес Банка предполагаем предложение простых и понятных продуктов предприятиям малого и среднего бизнеса с индивидуальным обслуживанием в офисах Банка и выездом мобильных менеджеров по продажам. Основная задача кредитной политики Банка состоит в обеспечении оптимально адекватного баланса между ростом кредитного портфеля, его доходностью и качеством, оптимизации кредитных процессов, а также поддержания и совершенствования клиентоориентированной модели обслуживания. Первостепенной задачей является сохранение сотрудничества с существующими заемщиками, а также привлечение новых надежных клиентов и развитие межотраслевых цепочек. Особое внимание направлено на сокращение проблемной задолженности, мониторинг и диверсификацию кредитных рисков.

В отношении с клиентами Банк придерживается позиции продуманных и удобных решений с основным акцентом на точность, оперативность и индивидуальный подход. В работе с корпоративными клиентами Банк предоставляет услуги по открытию счета за один день, расчетно-кассовое обслуживание с зачислением и списанием средств каждый час, а также оказывает услуги инкассации и эквайринга, осуществляет все виды кредитования.

Банк постоянно совершенствует свою работу и предлагает полный спектр высокотехнологичных банковских инструментов для предприятий, среднего и малого бизнеса, учитывая интересы и потребности каждой группы клиентов. В части оказания услуг корпоративным клиентам наибольшее внимание уделяется повышению скорости, удобства обслуживания, разработка пакетных предложений для отдельных сегментов.

### 6.1. Розничный бизнес.

Имея высокоразвитую технологическую базу, Банк планирует поддерживать и развивать продукты на базе банковских карт для физических лиц (в т.ч. развитие технологии PayPass), дополнять новым функционалом имеющиеся системы дистанционных сервисов: Интернет-банк (SIAB-Online) и Мобильный банк (SIAB-Mobile). Также в зоне интересов Банка находятся классические банковские продукты для физических лиц, такие как вклады и переводы, которые являются источником привлечения новых клиентов, формирования пассивной базы и роста комиссионного дохода.

Банк прогнозирует дальнейшее развитие розничного бизнеса, которое основывается на трех основных элементах:

- Увеличение клиентской базы за счёт диверсификации продуктового ряда, расширения каналов продаж и реорганизации модели продаж;
- Максимизация удельной доходности клиента за счёт развития механизмов кросс-селлинга и создания дополнительных опциональных услуг;

<sup>1</sup> Иные виды энергетических ресурсов, помимо указанных в таблице, в отчетном году не использовались

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

- Управление позитивными впечатлениями клиентов за счёт выстраивания проактивного клиентского сервиса.

### **6.3. Инвестиционный бизнес.**

Инвестиционный бизнес, согласно «Стратегии развития ОАО «СИАБ» на период 2014-2016 г.», служит базой доходности, а также управлением ликвидностью. В планах Банка - продвижение и продажа инвестиционных услуг конечным клиентам: физических и юридических лиц. Банк планирует получить лицензию на депозитарную деятельность.

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

Уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.2015 г. 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 2014 году были выплачены дивиденды по акциям обыкновенным именным бездокументарным (Государственный регистрационный номер выпуска 10103245B, дата государственной регистрации выпуска 05.04.1995г.; Государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 10103245B, дата государственной регистрации дополнительного выпуска 19.09.1996г.; Государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 10103245B003D, дата государственной регистрации дополнительного выпуска 21.09.2005г.; Государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 10103245B004D, дата государственной регистрации дополнительного выпуска 04.08.2006г.; Государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 10103245B005D, дата государственной регистрации дополнительного выпуска 24.03.2008г.; Государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 10103245B006D, дата государственной регистрации дополнительного выпуска 08.08.2011г.).

Дивиденды были выплачены по итогу 2013 года.

Общий размер начисленных (подлежавших выплате) дивидендов по акциям Банка 40 215 002, 08 рублей. Размер дивиденда, начисленного на одну акцию: 11,36 руб.

Дивиденды выплачивались денежными средствами

Срок выплаты дивидендов по акциям Банка, зарегистрированным в реестре акционеров номинальным держателям и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему - до 21.07.2014 года, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - до 11.08.2014 года.

Общий размер дивидендов, выплаченных лицам, имеющим право на получение дохода 36 521 627, 12 руб., сумма налоговых выплат, подлежащих удержанию 3 611 742 руб.;

Было не выплачено 81 632,96 руб. в связи с отсутствием у Банка и ОАО «Регистратор Р.О.С.Т.» (регистратор Банка) точных и необходимых адресных данных или банковских реквизитов для выплаты дивидендов по акциям Банка.

## **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 ОАО «СИАБ».

Главными задачами политики управления рисками и капиталом являются обеспечение реализации Стратегии 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 ликвидности, рыночный риск (включает в себя валютный, фондовый и процентный риски), а также операционный, правовой, риск потери деловой репутации, стратегический и страновой риск.

### **8.1. Кредитный риск.**

Областью возникновения кредитного риска являются операции Банка по предоставлению ссуд и кредитов, проведению срочных сделок, предоставлению банковских услуг с условиями платежа после оказания услуги, учету векселей сторонних эмитентов, 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 и т.д.

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 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 (включая риск не перевода средств) – 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 долгосрочными высокими инвестиционными 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 рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Банк осуществляет управления рыночным риском в соответствии с принятыми в международной практике методами, а также нормативными актами Банка России и соответствующими внутренними нормативными документами. Основными составляющими рыночного риска являются фондовый, процентный и валютный риск.

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.

В целях минимизации фондового риска в Банке проводится на постоянной основе анализ и актуализация установленных значений лимитов в относительной и абсолютной величине, оценка финансового состояния эмитента, анализ ликвидности ценной бумаги, мониторинг рейтинговых оценок эмитентов.

На 01.01.2015 торговый портфель Банка состоит из ценных бумаг эмитентов с высоким кредитным качеством и высокими рейтингами надежности. Все ценные бумаги торгового портфеля составляют бумаги эмитентов, имеющие суверенные кредитные рейтинги, входящие в Ломбардный список Банка России и принимаемые в обеспечение по кредитам Банка России.

б) валютный риск:

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

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.

Контроль за соблюдением лимита величины открытой валютной позиции осуществляется Казначейством.

в) процентный риск:

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

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.

#### **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. Операционный риск.**

Операционный риск – это как риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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

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

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 кредитной организацией договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- подчинение Юридического департамента непосредственно Президенту–Председателю Правления Банка;
- оптимизация нагрузки на сотрудников Юридического департамента, обеспечивающая постоянное повышение квалификации;
- обеспечение доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству в системе «Консультант Плюс»;

- стимулирование служащих в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

### **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.

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

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

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

В качестве инструмента реализации Стратегии развития Банка Советом директоров решено использовать бизнес-планирование на год. В Стратегии определены приоритетные для Банка продукты и направления деятельности, которые Банк намерен развивать. В Стратегии определена последовательность реализации намеченных планов с учетом взаимосвязи стратегических решений в отношении развития выбранных направлений деятельности, банковских продуктов, обеспечения соответствия предусмотренных Стратегией направлений и объемов деятельности возможностям и ресурсной базе Банка. Банк стремится к выполнению Бизнес-плана на год и регулярно отчитывается перед Правлением о степени выполнения Бизнес-плана. Банк проводит мониторинг степени выполнения показателей Бизнес-плана и, тем самым, степени достижения поставленных в Стратегии целей. Данные подходы, моделирующие цели и варианты их достижения, позволяют свести стратегический риск Банка к приемлемому уровню.

## IX. СВЕДЕНИЯ О СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ В 2014 ГОДУ КРУПНЫХ СДЕЛКАХ И СДЕЛКАХ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ

В 2014 году Банк крупных сделок не совершал.

В 2014 году Банком были совершены следующие сделки, в совершении которых имеется заинтересованность:

Дата совершения сделки	Предмет сделки и иные существенные условия, стороны сделки	Лицо, заинтересованное в сделке, основание для признания в заинтересованности	Дата принятия решения, Дата составления и № протокола	Наименование органа, одобряющего сделку	Размер сделки (руб.), срок исполнения обязательств по сделке
1	2	3	4	5	6
10.01.2014	Предоставление члену Правления Банка - Минасяну Самвелу Володяевичу, являющемуся держателем карты международной платежной системы «MasterCard International», кредита в форме «овердрафт» с лимитом в сумме 100 000 (Сто тысяч) рублей сроком на 12 (Двенадцать) месяцев без обеспечения под 12% годовых.	Член Правления Минасян С.В.	10.01.2014 Протокол 01/2014 от 10.01.2014	Совет директоров	100 000 рублей
16.01.2014	Предоставление члену Правления Банка - Минасяну Самвелу Володяевичу, потребительского кредита на приобретение недвижимого имущества (квартиры). Кредит предоставляется в форме невозобновляемой кредитной линии с лимитом выдачи в сумме 5 000 000 (Пять миллионов) рублей сроком на 60 (Шестьдесят) месяцев под 12 (Двенадцать) процентов годовых с погашением кредита по графику: ежемесячно, начиная с февраля 2014г. по июль 2015г. - по 70 000 рублей, с августа 2015г. по август 2017г. - по 85 000 рублей и с сентября 2017г. по дату окончательного погашения кредита (январь 2019г.) - 95 000 рублей; уплатой процентов - ежемесячно.	Член Правления Минасян С.В.	16.01.2014 Протокол №03/2014 от 16.01.2014	Совет директоров	Кредит 5 000 000 руб., проценты за пользование кредитом. 60 месяцев
20.01.2014	Заключение договора поручительства с Минасян Людмилой Леонидовной, являющейся супругой члена Правления Банка - Минасяна Самвела Володяевича. Договор поручительства заключается в обеспечение обязательств Минасяна Самвела Володяевича по потребительскому кредиту на приобретение недвижимого имущества (квартиры) выдаваемому на следующих условиях: Кредит предоставляется в форме невозобновляемой кредитной линии с лимитом выдачи в сумме 5 000 000 (Пять миллионов) рублей сроком на 60 (Шестьдесят) месяцев под 12 (Двенадцать) процентов годовых с погашением кредита по графику: ежемесячно, начиная с	Член Правления Минасян С.В.	20.01.2014 Протокол №04/2014 от 20.01.2014	Совет директоров	Поручительство за сумму кредита - 5 000 000, проценты за пользование кредитом. 60 месяцев

	февраля 2014г. по июль 2015г. - по 70 000 рублей, с августа 2015г. по август 2017г. - по 85 000 рублей и с сентября 2017г. по дату окончательного погашения кредита (январь 2019г.) - 95 000 рублей; уплатой процентов - ежемесячно.				
12.02.2014	Сделка с заинтересованностью заключаемая с Воронковым Борисом Анатольевичем, являющимся членом Правления, на следующих условиях: Банк изменяет существенные условия предоставления услуг «SIAB-Premium», а именно увеличивается кредитный лимит в форме «овердрафт» по карте до 200 00 (двухсот тысяч) рублей с льготным периодом 50 (Пятьдесят) дней, на срок 3 (Три) года, под процентную ставку за пользование кредитом в размере 19 % (Девятнадцать процентов) годовых.	Член Правления Воронков Б.А.	12.02.2014 09/2014 от 12.02.2014	Совет директоров	Поручительство за сумму кредита -200 000, проценты за пользование кредитом. 3 года
12.02.2014	Предоставить ООО «Дворец» кредит в форме возобновляемой кредитной линии на пополнение оборотных средств с лимитом задолженности 5 000 000 (Пять миллионов) рублей, сроком на 180 (Сто восемьдесят) дней, под 12% (Двенадцать процентов) годовых, с уплатой комиссии за открытие кредитной линии в размере 1% (Один процент) годовых или 25 000 (Двадцать пять тысяч) рублей, с уплатой комиссии за неиспользованный лимит задолженности в размере 3% (Три процента) годовых, без имущественного обеспечения, под поручительство – Устиновой Елены Владимировны.	Член Совета директоров Инкин С.Ю., акционер Банка, владеющий 49,77% Банка Член Совета директоров Таубин Э.А., акционер Банка, владеющий 49,77% Банка	12.02.2014 Протокол 09/2014 от 12.02.2014	Совет директоров	Поручительство за сумму кредита - 5 000 000 рублей, проценты за пользование кредитной линией. 180 дней
24.04.2014	Предоставление члену Правления Банка Заместителю Президента-Председателя Правления Воронкову Борису Анатольевичу потребительского кредита в сумме 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей сроком на 36 (Тридцать шесть) месяцев под 12 (Двенадцать) процентов годовых без обеспечения, с погашением кредита по графику: ежемесячно, начиная с мая 2014г. по декабрь 2014г. - по 13 000 рублей, с января 2015г. по июнь 2015г. - по 14 000 рублей, с июля 2015г. по декабрь 2015г. - по 14 500 рублей и с января 2016г. по дату окончательного погашения кредита (март 2017г.) - по 15 000 рублей; уплатой процентов - ежемесячно.	Член Правления Воронков Б.А.	24.04.2014 Протокол 23/2014 от 24.04.2014	Совет директоров	Кредит 500 000 руб., проценты за пользование кредитом. 36 месяцев
25.04.2014	Предоставление члену Совета директоров Банка Инкину Сергею Юрьевичу, являющемуся акционером Банка, владеющим 49,77% акций Банка, банковскую гарантию на сумму 21 000 000	Член Совета директоров Инкин С.Ю., акционер Банка, владеющий 49,77% Банка	25.04.2014 Протокол 24/2014 от 25.04.2014	Совет директоров	Банковская гарантия на сумму 21 000 000 руб., проценты за пользование

	(Двадцать один миллион) рублей. Банковская гарантия предоставляется сроком на 12 (Двенадцать) месяцев в обеспечение исполнения обязательств Инкина Сергея Юрьевича по уплате таможенных платежей, возможных процентов и пеней, возникающих в соответствии с Таможенным кодексом Таможенного союза и законодательством Российской Федерации о таможенном деле при временном ввозе в Российскую Федерацию яхты Princess 56.				кредитом. 12 месяцев
24.06.2014	<p>Безвозмездная передача акционером Банка - Таубиным Эдуардом Александровичем и согласие Банка принять следующее имущество: ½ долю в праве общей долевой собственности на следующие объекты недвижимости, расположенные по адресу: г. Санкт-Петербург, ул. Черниговская, д.8, лит. А: Нежилое помещение 2-Н, 3-Н общая площадь 724,5 кв.м, этаж 1, антресоль, кадастровый номер 78:14:0007525:1618. Доля в праве принадлежит Таубину Э.А. на праве собственности на основании Договора мены нежилых помещений от 26.07.2011г. №01/2011. Сведения об обременениях (ограничениях): не зарегистрировано. Стоимость передаваемой доли составляет 82 000 000 (Восемьдесят два миллиона) рублей.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Денежная оценка передаваемого имущества определена Советом директоров (Протокол № 30/2014 от 26.05.2014г.) на основании отчета независимого оценщика – ООО «АМС» (Отчет ООО «АМС» №484Н от 30.04.2014г.).</li> <li>• Имущество передается акционером в целях увеличения стоимости чистых активов (капитала) Банка на общую сумму 82 000 000 (Восемьдесят два миллиона) рублей.</li> </ul>	Член Совета директоров Таубин Э.А., акционер Банка, владеющий 49,77% акций Банка	24.06.2014 Протокол 37/2014 от 24.06.2014	Совет директоров	Безвозмездная передача Банку имущества на сумму 82 000 000 рублей
24.06.2014	<p>Безвозмездная передача акционером Банка - Инкиным Сергеем Юрьевичем и согласие Банка принять следующее имущество: ½ долю в праве общей долевой собственности на следующие объекты недвижимости, расположенные по адресу: г. Санкт-Петербург, ул. Черниговская, д.8, лит. А: Нежилое помещение 2-Н, 3-Н общая площадь 724,5 кв.м., этаж 1, антресоль, кадастровый номер 78:14:0007525:1618. Доля в праве принадлежит Таубину Э.А. на праве собственности на</p>	Член Совета директоров Инкин С.Ю., акционер Банка, владеющий 49,77% Банка	24.06.2014 Протокол 37/2014 от 24.06.2014	Совет директоров	Безвозмездная передача Банку имущества на сумму 82 000 000 рублей

	<p>основании Договора мены нежилых помещений от 26.07.2011г. №01/2011. Сведения об обременениях (ограничениях): не зарегистрировано. Стоимость передаваемой доли составляет 82 000 000 (Восемьдесят два миллиона) рублей.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Денежная оценка передаваемого имущества определена Советом директоров (Протокол № 30/2014 от 26.05.2014г.) на основании отчета независимого оценщика – ООО «АМС» (Отчет ООО «АМС» №483Н от 30.04.2014г.).</li> <li>• Имущество передается акционером в целях увеличения стоимости чистых активов (капитала) Банка на общую сумму 82 000 000 (Восемьдесят два миллиона) рублей.</li> </ul>				
10.11.2014	<p>предоставление ООО «Летний дворец» (ОГРН 1097847131942) безотзывной банковской гарантии на сумму 865 668 (Восемьсот шестьдесят пять тысяч шестьсот шестьдесят восемь) рублей сроком до 31.12.2014 в обеспечение исполнения обязательств ООО «Летний дворец» по Государственному контракту № 01-11-/2014 заключаемому с Законодательным Собранием Санкт-Петербурга (далее по тексту «Контракт»).</p>	<p>Член Совета директоров Инкин С.Ю., акционер Банка, владеющий 49,77% акций Банка Член Совета директоров Таубин Э.А., акционер Банка, владеющий 49,77% акций Банка</p>	<p>10.11.2014 Протокол 48/2014 от 10.11.2014</p>	<p>Совет директоров</p>	<p>Безвозмездная передача Банку имущества на сумму 865 668 рублей. До 31.12.2014</p>
14.11.2014	<p>Заключение договора поручительства с Минасяном Гором Самвеловичем, являющегося сыном члена Правления Банка - Минасяна Самвела Володяевича. Договор поручительства заключается в обеспечение обязательств Минасяна Самвела Володяевича Кредитному договору №12-14-с невозобновляемой кредитной линией потребительский кредит от 21.01.2014 выданному на следующих условиях: сумма лимита выдачи – 5 000 000,00 (Пять миллионов) рублей, остаток ссудной задолженности на дату заключения - 06.11.2014г. составляет 3 750 000,00 (три миллиона семьсот тысяч) рублей. - гашение кредита - по установленному графику. - срок окончательного погашения кредита - 20 января 2019 года. По условиям одобряемой сделки, поручительство Минасяна Гора Самвеловича обеспечивает</p>	<p>Член Правления Минасян С.В.</p>	<p>14.11.2014 Протокол 50/2014 от 14.11.2014</p>	<p>Совет директоров</p>	<p>Поручительство за сумму кредита - 5 000 000 рублей, проценты за пользование кредитной линией. До 20.01.2019</p>

	обязательства Минасяна Самвела Володяевича по указанному Кредитному договору на сумму кредита (остатка ссудной задолженности) и процентов за его пользование в общей сумме 5 635 068 (Пять миллионов шестьсот тридцать пять тысяч шестьдесят восемь) рублей.				
03.12.2014	Предоставление Воронкову Борису Анатольевичу, являющемуся членом Правления Банка, потребительский кредит в сумме 1 700 000 (Один миллион семьсот тысяч) рублей сроком на 36 (Тридцать шесть) месяцев под 14,5 (Четырнадцать целых пять десятых) процентов годовых, с погашением кредита по графику: ежемесячно, начиная с января 2015г. по август 2016г. - по 47 000 рублей и с сентября 2016г. по дату окончательного погашения кредита (декабрь 2017г.) - по 47 500 рублей; уплатой процентов - ежемесячно.	Член Правления Минасян С.В.	03.12.2014 Протокол 55/2014 от 03.12.2014	Совет директоров	Кредит 1 700 000 руб., проценты за пользование кредитом. 36 месяцев
03.12.2014	Заключение договора поручительства с Воронковой Ириной Олеговной, являющейся супругой члена Правления Банка - Воронкова Бориса Анатольевича. Договор поручительства заключается в обеспечение обязательств Воронкова Бориса Анатольевича по кредитному договору, в соответствии с условиями которого Воронкову Борису Анатольевичу, предоставлен потребительский кредит в сумме 1 700 000 (Один миллион семьсот тысяч) рублей сроком на 36 (Тридцать шесть) месяцев под 14,5 (Четырнадцать целых пять десятых) процентов годовых, с погашением кредита по графику: ежемесячно, начиная с января 2015г. по август 2016г. - по 47 000 рублей и с сентября 2016г. по дату окончательного погашения кредита (декабрь 2017г.) - по 47 500 рублей; уплатой процентов - ежемесячно. Поручительство Воронковой Ирины Олеговны обеспечивает обязательства Воронкова Бориса Анатольевича по указанному кредитному договору на сумму кредита и процентов за его пользование на общую сумму 2 439 500 (Два миллиона четыреста тридцать девять тысяч пятьсот) рублей.	Член Правления Воронков Б.А.	03.12.2014 Протокол 55/2014 От 03.12.2014	Совет директоров	Поручительство на сумму 1 700 000 руб., проценты за пользование кредитом. 36 месяцев
03.12.2014	Заключение договора залога транспортного средства - легкового автомобиля «OPEL Zafira Tourer» (VIN XWFPD9DC1C0004251, 2012 года выпуска), принадлежащего	Член Правления Воронков Б.А.	03.12.2014 Протокол 55/2014 то 03.12.2014	Совет директоров	Договор залога на сумму 540 000 руб. 36 месяцев

	Воронкову Борису Анатольевичу на праве собственности, рыночной стоимостью - 900 000 (Девятьсот тысяч) рублей, залоговой стоимостью - 540 000 (Пятьсот сорок тысяч) рублей (с дисконтом 40%). Договор залога заключается в обеспечение обязательств Воронкова Б.А. по кредитному договору в соответствии с условиями которого Воронкову Б.А., предоставлен потребительский кредит в сумме 1 700 000 (Один миллион семьсот тысяч) рублей сроком на 36 (Тридцать шесть) месяцев под 14,5 (Четырнадцать целых пять десятых) процентов годовых, с погашением кредита по графику: ежемесячно, начиная с января 2015г. по август 2016г. - по 47 000 рублей и с сентября 2016г. по дату окончательного погашения кредита (декабрь 2017г.) - по 47 500 рублей; уплатой процентов - ежемесячно.				
23.12.2014	Изменение существенных условий по договору №SIAB-Premium-0000006 заключенному 24.10.2012 с Ванчиковой Галиной Фадеевной, являющейся членом Совета директоров и Президентом-Председателем Правления, а именно, увеличить кредитный лимит с 300 000,00 (Триста тысяч) рублей до 1 000 000,00 (Один миллион) рублей по договору №SIAB-Premium-0000006 заключенному 24.10.2012.	Президент-председатель Правления, член Совета директоров Ванчикова Г.Ф.	23.12.2014 Протокол №28/2014 от 23.12.2014	Совет директоров	Кредит 300 000 руб.
23.12.2014	Предоставить члену Правления Банка - Минасяну Самвелу Володяевичу, кредита в форме «овердрафт» в рамках Пакета услуг «Зарплатный», процентная ставка 18% годовых, с лимитом в сумме 100 000 (Сто тысяч) рублей.	Член Правления Минасян С.В.	23.12.2014 Протокол №28/2014 от 23.12.2014	Совет директоров	Кредит 100 000 руб.

#### Х. СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

04.04.2013 года решением годового общего собрания акционеров (протокол № 37 от 05.04.2013г.) был сформирован Совет директоров, который действовал неизменном составе до годового общего собрания акционеров, проведенного 25.06.2014г.

Председатель Совета директоров – Таубин Эдуард Александрович, 1965г.р., образование – высшее, Федеральное государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Северо-Западная академия государственной службы», год окончания – 2009г., квалификация: экономист. Член Совета директоров Банка с 30.06.2003г., Председатель Совета директоров Банка с 21.05.2007г. В 2011 году приобрел 500 000 обыкновенных именных акций Банка, в результате чего является собственником 1 761 946 обыкновенных именных акций Банка, что составляет 49,77 % уставного капитала Банка.

Член Совета директоров - Инкин Сергей Юрьевич, 1972 г.р., образование - высшее, Санкт-Петербургский государственный морской технический университет, год окончания - 1997, квалификация: экономист-менеджер. Председатель Правления Банка с 30.07.2008 по 28.02.2011, Советник Председателя Правления по стратегическому планированию с 01.03.2011 по 01.04.2012, Вице-Президент с 02.04.2012 по настоящее время, Член Совета директоров Банка с 30.06.2003г. В 2011 году приобрел 500 000 обыкновенных именных акций Банка, в результате чего является собственником 1 761 922 обыкновенных именных акций Банка, что составляет 49,77% уставного капитала Банка.

Член Совета директоров – Цуранов Игорь Григорьевич, 1964 г.р., образование – высшее, Московский институт электронной техники, год окончания – 1987, квалификация: инженер электронной техники. С 19.05.2008 по 19.11.2010 – Директор по стратегии и инвестициям ЗАО «Группа компаний «Медси», с 22.11.2010 по 23.02.2012 Директор по стратегии и инвестициям, Член Правления ОАО «Уралкалий», С 01.03.2012 по 01.06.2013 – Коммерческий директор ООО «Промтехноком». Член Совета директоров Банка с 24.06.2008г. Акциями Банка не владеет.

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

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

Состав Совета директоров, сформированный решением годового общего собрания акционеров 25.06.2014. (Протокол № 38 от 25.06.2014):

Председатель Совета директоров – Цуранов Игорь Григорьевич, 1964 г.р., образование – высшее, Московский институт электронной техники, год окончания – 1987, квалификация: инженер электронной техники. С 19.05.2008 по 19.11.2010 – Директор по стратегии и инвестициям ЗАО «Группа компаний «Медси», с 22.11.2010 по 23.02.2012 Директор по стратегии и инвестициям, Член Правления ОАО «Уралкалий», С 01.03.2012 по 01.06.2013 – Коммерческий директор ООО «Промтехноком». Член Совета директоров Банка с 24.06.2008г. Акциями Банка не владеет.

Член Совета директоров - Таубин Эдуард Александрович, 1965г.р., образование – высшее, Федеральное государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Северо-Западная академия государственной службы», год окончания – 2009г., квалификация: экономист. Член Совета директоров ОАО «СИАБ с 30.06.2003г., Председатель Совета директоров Банка с 21.05.2007г. В 2011 году приобрел 500 000 обыкновенных именных акций Банка, в результате чего является собственником 1 761 946 обыкновенных именных акций Банка, что составляет 49,77 % уставного капитала Банка.

Член Совета директоров - Инкин Сергей Юрьевич, 1972 г.р., образование - высшее, Санкт-Петербургский государственный морской технический университет, год окончания - 1997, квалификация: экономист-менеджер. Председатель Правления Банка с 30.07.2008 по 28.02.2011, Советник Председателя Правления по стратегическому планированию с 01.03.2011 по 01.04.2012, Вице-Президент с 02.04.2012 по 27.11.2014, Член Совета директоров Банка с 30.06.2003 по 27.11.2014. В результате заключенных 14.10.2014 с Алексеевым А.А., Ванчиковой Г.Ф., Звягиной С.Б., Кузьминовым Д.А. Табуиным Э.А., договоров купли-продажи акций Банка продал 1 761 922 обыкновенных именных акций Банка, что составляет 49,77% уставного капитала Банка. На момент составления настоящего годового отчета не является членом Совета директоров Банка и акциями Банка не владеет.

Член Совета директоров – Алексеев Андрей Алексеевич, 1968 гр., образование - высшее, Ленинградский инженерно-строительный институт, год окончания – 1993, квалификация - Автомобили и автомобильное хозяйство. С 01.03.1996 - Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов, доцент, профессор. В результате заключенного с Инкиным С.Ю. договора купли-продажи акций Банка 14.10.2014 приобрел 309 000 акций обыкновенных именных, что соответствует 8,73 % от общего количества размещенных акций Банка.

Член Совета директоров – Кузьминов Дмитрий Александрович, 1972 гр., образование - высшее, Балтийский государственный технический университет "ВОЕНМЕХ" им. Д.Ф. Устинова, год окончания – 1994 г, квалификация – Инженер. С 2006 года является Генеральным директором ООО "Северные стрелы". В результате заключенного с Инкиным С.Ю. договора купли-продажи акций Банка 14.10.2014 приобрел 309 000 акций обыкновенных именных, что соответствует 8,73 % от общего количества размещенных акций Банка.

Решением внеочередного общего собрания акционеров 27.11.2014 полномочия членов Совета директоров прекращены досрочно и сформирован новый состав Совета директоров. (Протокол № 40 от 27.11.2014):

Председатель Совета директоров – Таубин Эдуард Александрович, 1965г.р., образование – высшее, Федеральное государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Северо-Западная академия государственной службы», год окончания – 2009г., квалификация: экономист. Член Совета директоров ОАО «СИАБ с 30.06.2003г., Председатель Совета директоров Банка с 21.05.2007 по 25.06.2014. В результате заключенного с Инкиным С.Ю. договора купли-продажи акций Банка 14.10.2014 приобрел 45 000 акций обыкновенных именных, с учетом ранее приобретенных акций, Таубин Э.А. владеет акциями Банка в количестве 2 191 946 штук, что соответствует 61,92 % от общего количества размещенных акций

Банка. В результате заключенного с Алексеевым А.А. договора купли-продажи акций Банка 04.12.2014 приобрел 309 000 акций обыкновенных именных, с учетом ранее приобретенных акций, Таубин Э.А. владеет акциями Банка в количестве 25 00 946штук, что соответствует 70,65 % от общего количества размещенных акций Банка.

Член Совета директоров – Алексеев Андрей Алексеевич, 1968 гр., образование - высшее, Ленинградский инженерно-строительный институт, год окончания – 1993, квалификация - Автомобили и автомобильное хозяйство. С 01.03.1996 - Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов, доцент, профессор. В результате заключенного с Инкиным С.Ю. договора купли-продажи акций Банка 14.10.2014 приобрел 309 000 акций обыкновенных именных, что соответствует 8,73 % от общего количества размещенных акций Банка. В результате заключенного с Таубиным Э.А. договора купли-продажи акций Банка 04.12.2014 продал 309 000 акций обыкновенных именных, что соответствовало 8,73 % от общего количества размещенных акций Банка. На момент подготовки настоящего годового отчета акциями Банка не владеет.

Член Совета директоров – Ванчикова Галина Фадеевна, 1965 гр., образование - высшее, Ленинградский ордена Трудового Красного Знамени финансово-экономический институт имени Н.А. Вознесенского, год окончания: 1991, квалификация - Экономист. С 01.03.2011 исполняет функции единоличного исполнительного органа Банка - Президента-Председателя Правления. В результате заключенного с Инкиным С.Ю. договора купли-продажи акций Банка 14.10.2014 приобрела 308 922 акций обыкновенных именных, что соответствует 8,73 % от общего количества размещенных акций Банка.

Член Совета директоров – Кузьминов Дмитрий Александрович, 1972 гр., образование - высшее, Балтийский государственный технический университет "ВОЕНМЕХ" им. Д.Ф. Устинова, год окончания – 1994, квалификация – Инженер. С 2006 года является Генеральным директором ООО "Северные стрелы". В результате заключенного с Инкиным С.Ю. договора купли-продажи акций Банка 14.10.2014 приобрел 309 000 акций обыкновенных именных, что соответствует 8,73 % от общего количества размещенных акций Банка.

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

В течение 2014 года членом Совета директоров Инкиным С.Ю. были заключены следующие сделки с акциями Банка:

- В результате заключенного с Таубиным Э.А. договора купли-продажи акций Банка 14.10.2014 продано 430 000 акций обыкновенных именных Банка, что соответствует 12,15 % от общего количества размещенных акций Банка.
- В результате заключенного со Звягиной С.Б. договора купли-продажи акций Банка 14.10.2014 продано 350 000 акций обыкновенных именных Банка, что соответствует 9,89 % от общего количества размещенных акций Банка.

В результате заключенного с Алексеевым А.А. договора купли-продажи акций Банка 14.10.2014 продано 309 000 акций обыкновенных именных Банка, что соответствует 8,73 % от общего количества размещенных акций Банка.

- В результате заключенного с Кузьминовым договора купли-продажи акций Банка № 4 от 14.10.2014 продано 309 000 акций обыкновенных именных Банка, что соответствует 8,73 % от общего количества размещенных акций Банка.
- В результате заключенного с Ванчиковой Г.Ф. договора купли-продажи акций Банка 14.10.2014 продано 308 922 акций обыкновенных именных Банка, что соответствует 8,73 % от общего количества размещенных акций Банка .
- В результате заключенного с Митюговым А.В. договора купли-продажи акций Банка 14.10.2014 продано 55 000 акций обыкновенных именных Банка , что соответствует 1,55 % от общего количества размещенных акций Банка .

В течение 2014 года членом Совета директоров Таубиным Э.А. были заключены следующие сделки с акциями Банка:

- В результате заключенного с Инкиным С.Ю. договора купли-продажи акций Банка 14.10.2014 приобретено 430 000 акций обыкновенных именных Банка, что соответствует 12,15 % от общего количества размещенных акций Банка.
- В результате заключенного с Алексеевым А.А. договора купли-продажи акций Банка 04.12.2014 приобретено 309 000 акций обыкновенных именных Банка, что соответствует 8,73 % от общего количества размещенных акций Банка.

В течение 2014 года членом Совета директоров Алексеевым А.А. были заключены следующие сделки с акциями Банка:

- В результате заключенного с Инкиным С.Ю. договора купли-продажи акций Банка 14.10.2014 приобретено 309 000 акций обыкновенных именных Банка, что соответствует 8,73 % от общего количества размещенных акций Банка.
- В результате заключенного с Табуиным Э.А. договора купли-продажи акций Банка 04.12.2014 продано 309 000 акций обыкновенных именных Банка, что соответствует 8,73 % от общего количества размещенных акций Банка.

В течение 2014 года членом Совета директоров Кузьминовым А.А. была заключена сделка с Инкиным С.Ю. направленная на приобретение Кузьминовым Д.А. 309 000 акций обыкновенных именных Банка, что соответствует 8,73 % от общего количества размещенных акций Банка.

В течение 2014 года членом Совета директоров Ванчиковой Г.Ф. была заключена сделка с Инкиным С.Ю. направленная на приобретение Ванчиковой Г.Ф. 308 922 акций обыкновенных именных Банка, что соответствует 8,73 % от общего количества размещенных акций Банка. На момент заключения сделки Ванчикова Г.Ф. не являлась членом Совета директоров Банка.

## **XI. СВЕДЕНИЯ О ПРАВЛЕНИИ И ПРЕЗИДЕНТЕ-ПРЕДСЕДАТЕЛЕ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА**

В период с 01.01.2014. по 01.01.2015. в Правление входили следующие лица:

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

Президент-Председатель Правления Банка – Ванчикова Галина Фадеевна, образование - высшее, Ленинградский ордена Трудового Красного Знамени финансово-экономический институт имени Н.А. Вознесенского, год окончания - 1991, квалификация: экономист. С 01.08.2005г. по 31.02.2007г. - Директор Департамента по работе с клиентами Банка, с 31.02.2007г. по 29.10.2007г. – Исполнительный директор Банка, с 29.10.2007 по 19.01.2009г.– Заместитель Председателя Правления Банка. С 20.01.2009г. по 28.02.2011 – Первый Заместитель Председателя Правления Банка. С 01.03.2011г. – Президент-Председатель Правления. С 27.11.2014 является членом Совета директоров. В результате заключенного с Инкиным С.Ю. договора купли-продажи акций Банка 14.10.2014 приобрела 308 922 акций обыкновенных именных, что соответствует 8,73 % от общего количества размещенных акций Банка.

Член Правления Банка – Воронков Борис Анатольевич, заместитель Президента-Председателя Правления, образование – высшее, Ленинградский ордена Ленина и ордена Красного Знамени механический институт им. Маршала Советского Союза Д.Ф. Устинова, квалификация: инженер-механик, год окончания – 1991г., Санкт-Петербургский государственный политехнический университет, специальность: менеджер по специальности «Государственное и муниципальное управление», Год окончания: 2006г. С 05.11.2009 по настоящее время Заместитель Президента-Председателя Правления Банка. Акциями Банка не владеет.

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

Член Правления Банка – Митюгов Алексей Вадимович, заместитель Президента-Председателя Правления, образование – высшее, Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов, специальность: маркетинг; Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов, специальность: кандидат экономических наук. С 27.09.2004г. по 31.01.2007г. Руководитель Казначейства Планово-экономического департамента Банка, с 01.02.2007г. по 14.08.2011г. Руководитель Казначейства Банка, с 16.08.2011г. по настоящее время Заместитель Президента-Председателя Правления Банка. В результате заключенного с Инкиным С.Ю. договора купли-продажи акций Банка 14.10.2014 приобрела 55 000 акций обыкновенных именных, что соответствует 1,55 % от общего количества размещенных акций Банка.

В течение 2014 года членом Правления, Президентом-Председателем Правления Ванчиковой Г.Ф. была заключена сделка с Инкиным С.Ю. направленная на приобретение Ванчиковой Г.Ф. 308 922 акций обыкновенных именных Банка, что соответствует 8,73 % от общего количества размещенных акций Банка. На момент заключения сделки Ванчикова Г.Ф. не являлась членом Совета директоров Банка.

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

Членам Совета директоров Банка вознаграждение не выплачивалось.

Размер вознаграждения, с учетом заработной платы, премий, комиссионных и иных доходов, лиц, входящих в органы управления Банка в 2014 году составил 14 968 620 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.

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, базирясь 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 поведения в годовых отчетах акционерных обществ (Приложение №1).

**Президент-Председатель  
Правления ОАО «СИАБ»**

\_\_\_\_\_ **Г.Ф. Ванчикова**

**Главный бухгалтер  
ОАО «СИАБ»**

\_\_\_\_\_ **С.В. Минасян**

**Отчет о соблюдении Банком Кодекса корпоративного управления**

№	Положение Кодекса корпоративного управления	Соблюдается или не соблюдается	Примечание
1	2	3	4
<b>Общее собрание акционеров</b>			
1	Извещение акционеров о проведении общего собрания акционеров не менее чем за 30 дней до даты его проведения независимо от вопросов, включенных в его повестку дня, если законодательством не предусмотрен больший срок	Соблюдается	
2	Наличие у акционеров возможности знакомиться со списком лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, начиная со дня сообщения о проведении общего собрания акционеров и до закрытия очного общего собрания акционеров, а в случае заочного общего собрания акционеров – до даты окончания приема бюллетеней для голосования	Соблюдается	Статья 17 Устава
3	Наличие у акционеров возможности знакомиться с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общего собрания акционеров, посредством электронных средств связи, в том числе посредством сети Интернет	Соблюдается	www.siab.ru
4	Наличие у акционера возможности внести вопрос в повестку дня общего собрания акционеров или потребовать созыва общего собрания акционеров без предоставления выписки из реестра акционеров, если учет его прав на акции осуществляется в системе ведения реестра акционеров, а в случае, если его права на акции учитываются на счете депо, – достаточность выписки со счета депо для осуществления вышеуказанных прав	Соблюдается	Статья 16-17 Устава
5	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об обязательном присутствии на общем собрании акционеров Президента-Председателя Правления, членов Правления, членов Совета директоров, членов Ревизионной комиссии и Аудитора акционерного общества	Не соблюдается	По факту присутствуют
6	Обязательное присутствие кандидатов при рассмотрении на общем собрании акционеров вопросов об избрании членов Совета директоров, членов ревизионной комиссии, а также вопроса об утверждении Аудитора акционерного общества	Соблюдается	
7	Наличие во внутренних документах акционерного общества процедуры регистрации участников общего собрания акционеров	Соблюдается	
<b>Совет директоров</b>			

8	Наличие в уставе акционерного общества полномочия Совета директоров по ежегодному утверждению финансово-хозяйственного плана акционерного общества	Соблюдается	Подпункт 23.4.9. Устава
9	Наличие утвержденной Советом директоров процедуры управления рисками в акционерном обществе	Соблюдается	Пункт 20.4. Устава
10	Наличие в уставе акционерного общества права Совета директоров принять решение о приостановлении полномочий лица, исполняющего функции единоличного исполнительного органа	Не соблюдается	
11	Наличие в уставе акционерного общества права Совета директоров устанавливать требования к квалификации и размеру вознаграждения Президента-Председателя Правления, членов Правления, руководителей основных структурных подразделений акционерного общества	Соблюдается	Пункт 20.4. Устава
12	Наличие в уставе акционерного общества права Совета директоров утверждать условия договоров с Президентом-Председателем Правления и членами Правления	Соблюдается	Пункт 20.4. Устава
13	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования о том, что при утверждении условий договоров с Президентом-Председателем Правления и членами Правления голоса членов Совета директоров, являющихся Председателем Правления и членами Правления, при подсчете голосов не учитываются	Не соблюдается	
14	Наличие в составе Совета директоров акционерного общества не менее 3 независимых директоров, отвечающих требованиям Кодекса корпоративного управления	Не соблюдается	
15	Отсутствие в составе Совета директоров акционерного общества лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг	Соблюдается	
16	Отсутствие в составе Совета директоров акционерного общества лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	Соблюдается	
17	Наличие в уставе акционерного общества требования об избрании Совета директоров кумулятивным голосованием	Соблюдается	Статья 21 Устава
18	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности членов Совета директоров воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами акционерного общества, а в случае	Соблюдается	Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении

	возникновения такого конфликта – обязанности раскрывать Совету директоров информацию об этом конфликте		профессиональн й деятельности на рынке ценных бумаг и деятельности биржевого посредника
19	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности членов Совета директоров письменно уведомлять Совет директоров о намерении совершить сделки с ценными бумагами акционерного общества, членами Совета директоров которого они являются, или его дочерних (зависимых) обществ, а также раскрывать информацию о совершенных ими сделках с такими ценными бумагами	Соблюдается	
20	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о проведении заседаний Совета директоров не реже одного раза в шесть недель	Не соблюдается	1 раз в 12 недель Статья 6 Положения о Совете директоров ОАО «СИАБ»
21	Проведение заседаний Совета директоров акционерного общества в течение года, за который составляется годовой отчет акционерного общества, с периодичностью не реже одного раза в шесть недель	Соблюдается	
22	Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка проведения заседаний Совета директоров	Соблюдается	Положения о Совете директоров ОАО «СИАБ»
23	Наличие во внутренних документах акционерного общества положения о необходимости одобрения Советом директоров сделок акционерного общества на сумму 10 и более процентов стоимости активов общества, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности	Не соблюдается	
24	Наличие во внутренних документах акционерного общества права членов Совета директоров на получение от исполнительных органов и руководителей основных структурных подразделений акционерного общества информации, необходимой для осуществления своих функций, а также ответственности за непредоставление такой информации	Соблюдается	
25	Наличие комитета Совета директоров по стратегическому планированию или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям)	Не соблюдается	
26	Наличие комитета Совета директоров (комитета по аудиту), который рекомендует Совету директоров аудитора акционерного общества и взаимодействует с ним и Ревизионной комиссией акционерного общества	Не соблюдается	
27	Наличие в составе комитета по аудиту только независимых и неисполнительных директоров	Не соблюдается	
28	Осуществление руководства комитетом по аудиту независимым директором	Не соблюдается	

29	Наличие во внутренних документах акционерного общества права доступа всех членов комитета по аудиту к любым документам и информации акционерного общества при условии неразглашения ими конфиденциальной информации	Не соблюдается	
30	Создание комитета Совета директоров (комитета по кадрам и вознаграждениям), функцией которого является определение критериев подбора кандидатов в члены Совета директоров и выработка политики акционерного общества в области вознаграждения	Не соблюдается	
31	Осуществление руководства комитетом по кадрам и вознаграждениям независимым директором	Не соблюдается	
32	Отсутствие в составе комитета по кадрам и вознаграждениям должностных лиц акционерного общества	Не соблюдается	
33	Создание комитета Совета директоров по рискам или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям)	Не соблюдается	
34	Создание комитета Совета директоров по урегулированию корпоративных конфликтов или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям)	Не соблюдается	
35	Отсутствие в составе комитета по урегулированию корпоративных конфликтов должностных лиц акционерного общества	Не соблюдается	
36	Осуществление руководства комитетом по урегулированию корпоративных конфликтов независимым директором	Не соблюдается	
37	Наличие утвержденных Советом директоров внутренних документов акционерного общества, предусматривающих порядок формирования и работы комитетов Совета директоров	Не соблюдается	
38	Наличие в уставе акционерного общества порядка определения кворума Совета директоров, позволяющего обеспечивать обязательное участие независимых директоров в заседаниях Совета директоров	Не соблюдается	
<b>Исполнительные органы</b>			
39	Наличие коллегиального исполнительного органа (правления) акционерного общества	Соблюдается	Правление Статья 23 Устава
40	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества положения о необходимости одобрения правлением сделок с недвижимостью, получения акционерным обществом кредитов, если указанные сделки не относятся к крупным сделкам и их совершение не относится к обычной хозяйственной деятельности акционерного общества	Не соблюдается	
41	Наличие во внутренних документах акционерного общества процедуры согласования операций, которые выходят за рамки финансово-хозяйственного плана акционерного общества	Соблюдается	
42	Отсутствие в составе исполнительных органов лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	Соблюдается	

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

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

61	Наличие у акционерного общества веб-сайта в сети Интернет и регулярное раскрытие информации об акционерном обществе на этом веб-сайте	Соблюдается	<a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3856">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3856</a> www.siab.ru
62	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации о сделках акционерного общества с лицами, относящимися в соответствии с уставом к высшим должностным лицам акционерного общества, а также о сделках акционерного общества с организациями, в которых высшим должностным лицам акционерного общества прямо или косвенно принадлежит 20 и более процентов уставного капитала акционерного общества или на которые такие лица могут иным образом оказать существенное влияние	Соблюдается	
63	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации обо всех сделках, которые могут оказать влияние на рыночную стоимость акций акционерного общества	Соблюдается	
64	Наличие утвержденного Советом директоров внутреннего документа по использованию существенной информации о деятельности акционерного общества, акциях и других ценных бумагах общества и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость акций и других ценных бумаг акционерного общества	Соблюдается	
<b>Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью</b>			
65	Наличие утвержденных Советом директоров процедур внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью акционерного общества	Соблюдается	
66	Наличие специального подразделения акционерного общества, обеспечивающего соблюдение процедур внутреннего контроля (контрольно-ревизионной службы)	Соблюдается	Статья 29 Устава
67	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования об определении структуры и состава контрольно-ревизионной службы акционерного общества Советом директоров	Соблюдается	Пункт 20.4. Устава
68	Отсутствие в составе контрольно-ревизионной службы лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг	Соблюдается	

69	Отсутствие в составе контрольно-ревизионной службы лиц, входящих в состав исполнительных органов акционерного общества, а также лиц, являющихся участниками, генеральным директором (управляющим), членами органов управления или работниками юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	Соблюдается	
70	Наличие во внутренних документах акционерного общества срока представления в контрольно-ревизионную службу документов и материалов для оценки проведенной финансово-хозяйственной операции, а также ответственности должностных лиц и работников акционерного общества за их непредставление в указанный срок	Соблюдается	
71	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности контрольно-ревизионной службы сообщать о выявленных нарушениях комитету по аудиту, а в случае его отсутствия – Совету директоров акционерного общества	Соблюдается	Пункт 20.4. Устава
72	Наличие в уставе акционерного общества требования о предварительной оценке контрольно-ревизионной службой целесообразности совершения операций, не предусмотренных финансово-хозяйственным планом акционерного общества (нестандартных операций)	Не соблюдается	
73	Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка согласования нестандартной операции с Советом директоров	Не соблюдается	
74	Наличие утвержденного Советом директоров внутреннего документа, определяющего порядок проведения проверок финансово-хозяйственной деятельности акционерного общества ревизионной комиссией	Соблюдается	Положение о Ревизионной комиссии ОАО «СИАБ»
75	Осуществление комитетом по аудиту оценки аудиторского заключения до представления его акционерам на общем собрании акционеров	Не соблюдается	
<b>Дивиденды</b>			
76	Наличие утвержденного Советом директоров внутреннего документа, которым руководствуется Совет директоров при принятии рекомендаций о размере дивидендов (Положения о дивидендной политике)	Не соблюдается	
77	Наличие в Положении о дивидендной политике порядка определения минимальной доли чистой прибыли акционерного общества, направляемой на выплату дивидендов, и условий, при которых не выплачиваются или не полностью выплачиваются дивиденды по привилегированным акциям, размер дивидендов по которым определен в уставе акционерного общества	Не соблюдается	
78	Опубликование сведений о дивидендной политике акционерного общества и вносимых в нее изменениях в периодическом издании, предусмотренном уставом акционерного общества для опубликования сообщений о проведении общих собраний акционеров, а также размещение указанных сведений на веб-сайте акционерного общества в сети Интернет	Не соблюдается	