

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



**Утвержден годовым общим собранием
акционеров 17.05.2016 года.
(Протокол №45 от 20.05.2016)**

**Предварительно утвержден Советом
директоров 19.04.2016 года.
(Протокол №16/2016)**

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
по результатам работы
за 2015 год**

Оглавление

№	Наименование раздела	Стр.
I.	ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ	3
II.	ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА В ОТРАСЛИ	4
III.	ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ БАНКА ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	5
IV.	ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА	13
V.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЁМЕ КАЖДОГО ИЗ ЭНЕРГОРЕСУРСОВ, ИСПОЛЬЗОВАННЫХ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ	14
VI.	ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ (НАЧИСЛЕННЫХ) ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ БАНКА	14
VII.	ОСНОВНЫЕ ФАКТОРЫ РИСКА, СВЯЗАННЫЕ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА	14
VIII.	СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА	20
IX.	СВЕДЕНИЯ О ПРАВЛЕНИИ И ПРЕЗИДЕНТЕ-ПРЕДСЕДАТЕЛЕ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА	21
X.	ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, ПРАВЛЕНИЯ И ПРЕЗИДЕНТА-ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА	21
XI.	СВЕДЕНИЯ О СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ В 2015 ГОДУ КРУПНЫХ СДЕЛКАХ И СДЕЛКАХ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ	22
XII.	СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ БАНКОМ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	26
1	Отчет о соблюдении Банком Кодекса корпоративного управления	

I. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

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

Сокращенное наименование: ПАО БАНК «СИАБ»

ИНН: 2465037737, **КПП** 783501001

ОГРН: 1022400003944

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

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/Факс: (812)380-81-30, (812)380-81-36

Органами управления в соответствии с Уставом Банка являются:

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

Сведения об аудитор:

Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский аудит»

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

Член СРО аудиторов- НП «Аудиторская Ассоциация Содружество» от 05.12.2014

Сведения о реестродержателе:

Акционерное общество «Регистратор Р.О.С.Т.»

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

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

Лицензии Банка на осуществление деятельности:

• лицензия на осуществление банковских операций № 3245 выдана Банком России 10.11.2015 без ограничения срока действия;

• лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 13 декабря 2007 года, номер лицензии 040-10849-100000, срок действия лицензии – бессрочно;

• лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 13 декабря 2007 года, номер лицензии 040-10850-010000, срок действия лицензии – бессрочно;

• лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 13 декабря 2007 года, номер лицензии 040-10851-001000, срок действия лицензии – бессрочно;

• лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуально предпринимателя). Номер ЛСЗ №0000777 Рег. №948Н, выдана 23.07.2015 Управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по городу Санкт-Петербургу и Ленинградской области. Срок действия лицензии – бессрочно.

По состоянию на 01.01.2016 Банк имеет внутренние структурные подразделения:

- Дополнительный офис «Гражданский», адрес: 195220, Санкт-Петербург, пр-кт Науки, дом 23, лит. А.
- Дополнительный офис «Премиальный», адрес: 196084, Санкт-Петербург, Московский проспект, дом 97, лит. А, пом. 27Н.
- Дополнительный офис «Петроградский», адрес: 197198, Санкт-Петербург, ул. Большая Пушкарская, дом 3, лит. А, пом. 12Н.
- Дополнительный офис «Центральный», адрес: 191025, Санкт-Петербург, ул. Рубинштейна, дом 14, лит. А, пом. 3-Н.
- Дополнительный офис «Приморский», адрес: 197341, Санкт-Петербург, аллея Поликарпова, дом 2, лит. А, пом. 47-Н.
- Операционный офис «Всеволожский», адрес: 188643, Ленинградская обл., Всеволожский район, г. Всеволожск, ул. Заводская, дом 2а.

II. ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА В ОТРАСЛИ

2.1. По данным рэнкингов «Интерфакс-100» и «Banki.ru» по состоянию на 01.01.2016 года Банк по активам сохранил 16-е место среди петербургских банков и занял 244-е место среди российских банков. В 2015 году Национальное рейтинговое агентство подтвердило рейтинг Банка на уровне «А-» (высокая кредитоспособность, третий уровень).

Банк по состоянию на конец 2015 года занимал на региональном рынке следующие позиции:

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

2.2. Приоритетные направления деятельности Банка

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

Банк развивается как универсальный, поддерживая развитие всех направлений бизнеса. Банк осуществляет свою деятельность на территории Санкт-Петербурга, Ленинградской области. Клиентами Банка являются средние, малые, ряд крупных предприятий, а также физические лица со средним и высоким уровнем доходов. Деятельность Банка ориентирована на качество клиентского сервиса.

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

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

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

Основные активные операции Банка кредитование юридических и физических лиц; межбанковское кредитование; 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.

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

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

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

В деятельности Банка в 2015 году произошли следующие существенные события:

1. В соответствии с нормами главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации Банк в 2015 году изменил свои реквизиты по сравнению с 2014 годом. Внеочередным Общим собранием акционеров принято решение об изменении наименования Открытого акционерного общества «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» (ОАО «СИАБ») на Публичное акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» (ПАО БАНК «СИАБ»).

2. Банк подключился и начал работать через Национальную систему платежных карт.

3. Банк стал прямым участником платежной системы «Мир».

4. Филиальная сеть Банка расширена за счет открытия 2 внутренних структурных подразделений: Дополнительный офис «Приморский» (Санкт-Петербург) и Операционный офис «Всеволожский» (Ленинградская область).

5. Национальное рейтинговое агентство в 2015 году подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне «А-» по национальной шкале с сохранением негативного прогноза.

6. Существенно расширена и улучшена линейка розничных и корпоративных продуктов. А именно, введена услуга доверительного управления активами клиента на рынке ценных бумаг, запущен кредитный продукт под залог действующего депозита для физических лиц. Для корпоративных клиентов запущена услуга выезда к клиенту для оформления документов, sms-информирование, а так же добавлены новые пакеты услуг по расчетно-кассовому обслуживанию.

7. В августе 2015 года Банк запустил новую версию мобильного банка SIAB-Mobile 2.0 для смартфонов и планшетов на базе Android и iOS.

8. В целях расширения продуктового ряда и повышения комиссионного дохода Банк начал предлагать клиентам продукты компаний-партнеров: автолизинг для физических лиц, продажа страхового полиса АО «СОГАЗ», запуск денежных переводов системы «Золотая корона».

3.1. Основные итоги деятельности Банка в 2015 году

Экономические и финансовые показатели деятельности Банка отражают изменения финансового положения Банка, размер его собственных средств, состав и структуру финансовых ресурсов (структура баланса), определяет финансовые потоки, которые находятся в распоряжении Банка, а также платежеспособность и рентабельность деятельности Банка.

тыс. руб.

Показатели	01.01.2015	01.01.2016	Изменения
Активы	9 015 907	9 960 994	10,5%
Чистая ссудная задолженность	4 415 157	3 809 661	- 15,9%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 425 764	3 349 690	134,9%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 830 522	6 238 281	6,9%
Капитал	1 299 227	1 336 289	2,8%
Достаточность капитала	13,4	14,4	+1
Прибыль после налогообложения	10 392	2 236	-78,5%

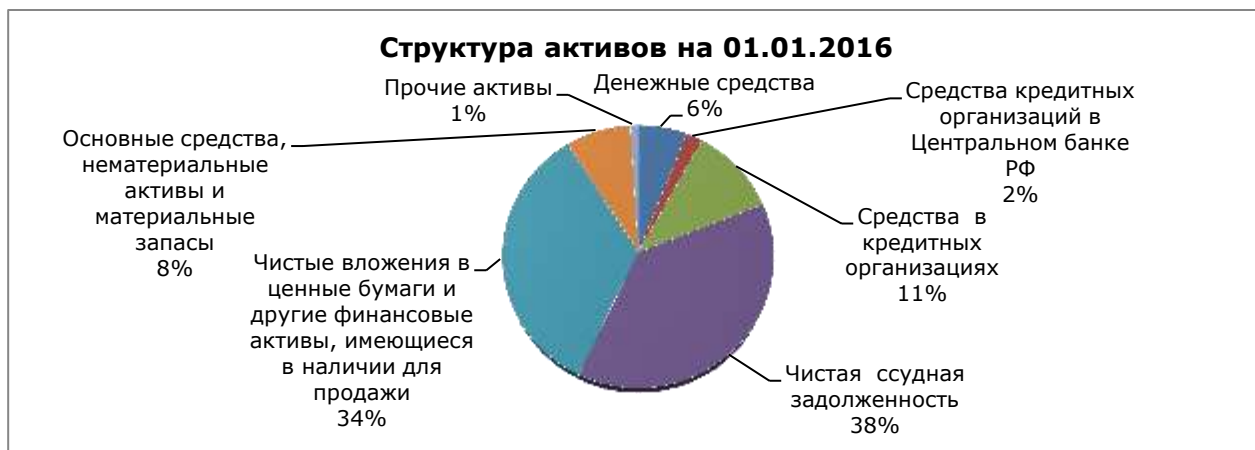
Увеличение активов Банка в 2015 году обусловлено увеличением остатков на корреспондентских счетах и счетах в Банке России, а так же увеличением денежных средств на банковских счетах, счетах по вкладам (депозитам). В 2015 году наблюдается приток средств по рублевым вкладам и отток средств по валютным вкладам. При этом за счет значительного повышения курсов доллара и евро в течение отчетного периода в целом наблюдается увеличение объема депозитного портфеля физических лиц.

По сравнению с предыдущим отчетным периодом размер собственных средств (капитал) Банка увеличился на 37 062 тыс. руб. по статье «Нераспределенная прибыль текущего года». Переклассификация ценных бумаг, «удерживаемых до погашения», в портфель ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», позволило Банку признать накопленную на момент переклассификации положительную переоценку по таким бумагам в капитале Банка. По сравнению с предыдущим отчетным периодом положительная переоценка ценных бумаг увеличила капитал на 43 100 тыс. руб. В основном это и повлияло на увеличение капитала в 2015 году. Неиспользованная прибыль за 2015 год, принимаемая в расчет, по сравнению с 2014 годом снизилась на 8 156 тыс. руб.

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 2015 году снизились объемы кредитования и кредитный портфель по сравнению с 2014 годом снизился на 662 638 тыс. руб.. Показатель рыночного риска, вместе с тем, по сравнению с предыдущим годом увеличился в связи с переклассификацией части бумаг из «удерживаемых до погашения» в бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи».

3.2. Анализ баланса Банк.

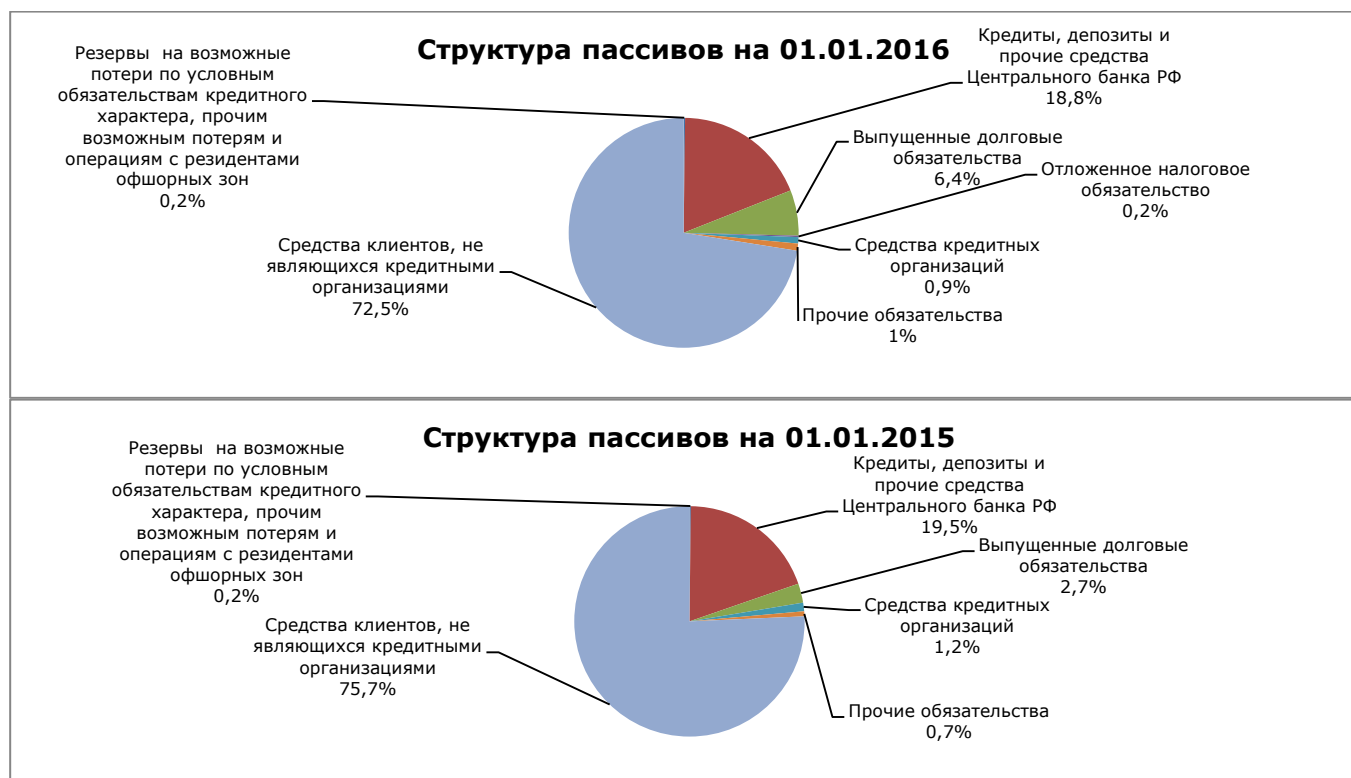
По состоянию на 01.01.2016 активы Банка составили 9 960 994 тыс. руб., что на 945 087 тыс. руб. (10,5%) больше объема активов по состоянию на 01.01.2015.



Структура активов в соответствии с данными годовой отчетности за 2015 и 2014 годы.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на 01.01.2016 (в тыс. руб.)	Данные на 01.01.2015 (в тыс. руб.)
1	2	3	4
1	Денежные средства	549 457	696 438
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	231 135	236 668
2.1	Обязательные резервы	50 074	66 515
3	Средства в кредитных организациях	1 083 538	677 273
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3 809 661	4 415 157
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 349 690	1 425 764
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	672 931
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	790 328	812 414
9	Прочие активы	143 412	68 716
10	Всего активов	9 960 994	9 015 907

Что касается привлеченных средств, то в 2015 году объем обязательств в целом увеличился на 902 148 тыс. руб. В 2015 году наблюдается приток средств по рублевым вкладам и отток средств по валютным вкладам. При этом за счет значительного повышения курсов доллара и евро в течение отчетного периода в целом наблюдается увеличение объема депозитного портфеля физических лиц. В настоящий момент, по состоянию на 01.01.2016 основную долю пассивов, а именно 72,53% продолжают составлять средства клиентов юридических и физических лиц. В прошлом году по данной статье доля средств составляла 75,73%. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации составляют 18,83% от общего объема пассивов. В 2015 году Банк вкладывался только в облигации, входящие в ломбардный список Банка России. Для регулирования ликвидности Банк активно пользуется возможностью привлекать РЕПО от Банка России. По состоянию на 01.01.2016 объем привлеченных средств у Банка России составил 1 619 985 тыс. руб. под залог ценных бумаг в размере 1 732 626 тыс. руб. Портфель собственных векселей увеличился в 2015 году и составил 6,36% от общего объема привлеченных средств.



Структура пассивов в соответствии с данными годовой отчетности за 2015 и 2014 годы.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на 01.01.2016 (в тыс. руб.)	Данные на 01.01.2015 (в тыс. руб.)
1	2	3	4
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 619 985	1 501 252
12	Средства кредитных организаций	81 244	91 235
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 238 281	5 830 522
13.1	Вклады физических лиц	3 750 072	3 252 119
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	547 105	205 465
16	Прочие обязательства	81 984	58 245
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	19 737	12 679
18	Всего обязательств	8 601 546	7 699 398

3.3. Финансовые результаты Банка за 2015 год

Основными источниками доходов как в 2014, так и в 2015 году являются процентные доходы по предоставленным кредитам, комиссионные доходы, доходы от операций с иностранной валютой, доходы от операций с приобретенными ценными бумагами, положительная переоценка средств в иностранной валюте. За 2015 год доходы Банка (без учета доходов от положительной переоценки средств в иностранной валюте и доходов от восстановления резервов на возможные потери) составили 3 495,9 млн. руб., что на 20,4% выше их объема за 2014 год.

Процентные доходы составили 31,2% от всей суммы доходов – 1 091 458 тыс. руб., из которых 815 608 тыс. руб. – доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями. Относительно аналогичного периода прошлого года доходы от кредитования клиентов уменьшились на 6,2%.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами составили 22 736 тыс. руб. против убытка в 11 337 тыс. руб. в 2014 году.

В 2015 году Банком получены чистые доходы от операций с иностранной валютой в размере 176 232 тыс. руб., что на 8,4% ниже аналогичных доходов полученных в 2014 году (192 388 тыс. руб.).

Комиссионные доходы за 2015 год получены в размере 381 372 тыс. руб., что на 18,5% ниже комиссионных доходов, полученных за 2014 год (476 695 тыс. руб.).

Полученные Банком в 2015 году доходы обеспечили получение прибыли до налогообложения в размере 50 339 тыс.руб. Чистая прибыль за 2015 год составила 2 236 тыс. руб.

В декабре 2015 года Банк принял решение переклассифицировать ценные бумаги, «удерживаемые до погашения», в портфель ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи». Это позволило Банку признать накопленную на момент переклассификации положительную переоценку по таким бумагам в капитале Банка, и получить дополнительную свободу действий в управлении портфелем ценных бумаг.

В 2015 году формирование инвестиционного портфеля было направлено на покупку долговых ценных бумаг высоконадежных эмитентов, которые входят в Ломбардный список Банка России и по своему качеству относятся к активам с низким уровнем риска в соответствии с Положением №387-П от 28.09.2012 «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». По состоянию на 01.01.2016 в торговый портфель Банка включены ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, из них:

- 26,94% облигаций организаций нерезидентов;
- 49,03% облигаций кредитных организаций Российской Федерации;
- 23,01% облигаций юридических лиц Российской Федерации;
- 1,02% облигаций субъектов Российской Федерации.

3.4. Общие сведения по кредитованию клиентов Банка.

Объем ссуд, предоставленных различным субъектам кредитования в 2015 году, превысил 11,7 млрд. руб. На 01.01.2016 года кредитный портфель Банка составил 4 334 776 тыс. руб., снижение ссудной задолженности по сравнению с началом года составил 10,23%.

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

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

Чистая ссудная задолженность	Данные на 01.01.2016 (в тыс. руб.)	Данные на 01.01.2015 (в тыс. руб.)
Корпоративное кредитование	3 388 633	3 742 461
Учтенные векселя	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты	29 153	23 141
Розничное кредитование – ипотека	597	650
Розничное кредитование – автокредиты	-	-
Розничное кредитование – иные потребительские кредиты	281 948	479 339
Размещенные депозиты юр. лиц	109 330	169 566
Итого чистой ссудной задолженности	3 809 661	4 415 157

Сведения о просроченной задолженности.

По состоянию на 01.01.2016 на балансе Банка была отражена следующая просроченная задолженность:

- кредиты, выданные юридическим лицам – 362 961 тыс. руб.;
- кредиты, выданные физическим лицам – 116 490 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 – 7 135 тыс. руб., физическим лицам – 3 530 тыс. руб., кредитным организациям – 42 тыс. руб.;
- не оплаченные в срок комиссии за оказанные Банком юридическим лицам услуги по расчетному обслуживанию и инкассации – 2 785 тыс. руб.;
- не оплаченные в срок физическими лицами комиссии по обслуживанию пластиковых карт – 12 454 тыс. руб.;
- оплаченные в срок комиссии кредитных организаций – 44 тыс. руб.;
- дебиторская задолженность по договорам юридических лиц – 494 тыс. руб.;

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

3.5. Отчет по корпоративному бизнесу.

Кредитование корпоративных клиентов остается одним из наиболее важных приоритетов Банка.

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

Чистая ссудная задолженность	Данные на 01.01.2016 (в тыс. руб.)	Данные на 01.01.2015 (в тыс. руб.)
Финансы	138 483	192 707
Строительство	175 440	38 110
Промышленное производство	145 526	52 078
Торговля	1 870 789	2 423 386
Металлургия	4 192	43 200
Энергетика и поставка ресурсов	0	0
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	237 399	124 386
Телекоммуникации и СМИ	0	0
Нефтегазовая промышленность	0	0
Транспорт	114 234	172 758
Химическая промышленность	0	0
Прочее	1 123 598	1 368 532

Итого чистой ссудной задолженности	3 809 661	4 415 157
------------------------------------	-----------	-----------

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

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

Наименования счетов	Данные на 01.01.2016	Данные на 01.01.2015
Расчетные счета юридических лиц в валюте РФ	2 755	3 228
Расчетные счета ИП в валюте РФ	475	527
Счета юридических лиц в иностранной валюте	1 279	1 405
Счета ИП в иностранной валюте	18	24
Счета по вкладам (депозитам)	42	30

В 2015 году в Банке юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям было открыто 756 счетов, в том числе:

- 542 расчетных счета в валюте Российской Федерации;
- 214 счетов в иностранной валюте.

Закрыто в 2015 году 1456 счетов, в том числе:

- 1097 расчетный счет в валюте Российской Федерации;
- 359 счетов в иностранной валюте.

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

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 существенно расширил работу с Фондом содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства по программе поручительства. Лимит на Банк был увеличен до 400 млн. руб. Услуга поручительства пользуется активным спросом среди предприятий-заемщиков при недостаточности собственного обеспечения и позволяет получить доступ к более крупным кредитным ресурсам.

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

3.6. Отчет по розничному бизнесу.

Основной задачей на 2015 год для розничного бизнеса стала задача сохранения клиентской базы и увеличения доли комиссионного дохода в структуре доходов розничного бизнеса. Для реализации данных задач Банк использовал комплексный подход: был диверсифицирован продуктовый ряд, расширены каналы продаж, проведена реорганизация модели продаж. Банк прикладывал усилия к максимизации удельной доходности клиента за счёт развития механизмов кросс-селлинга, и особый акцент был поставлен на организацию работы с клиентами через дистанционные каналы обслуживания. Ключевую роль в развитии такого взаимодействия сыграл Контакт-центр Банка. Была продолжена работа по созданию системы управления позитивными впечатлениями клиентов за счет выстраивания проактивного клиентского сервиса. Для реализации выбранной стратегии работы с клиентами были оптимизированы внутренние бизнес-процессы Банка, внедрен особый подход к обслуживанию клиентов на основе стандартов качества, обновлена система обучения персонала - сотрудников, которые консультируют и обслуживают клиентов.

В части клиентского сервиса в 2015 году Банк опирался на простые принципы обслуживания клиентов:

1. предложить больше, чем попросили;
2. понять и предугадать желания;
3. дать то, что реально нужно.

Средний прирост персональных показателей по качеству обслуживания клиентов у каждого сотрудника за 2015 год составил +12.5% (по результатам опроса клиентского мнения).

В части диверсификации продуктового ряда, в 2015 году Банк продолжил развивать продукты на базе банковских карт для физических лиц:

- выпуск банковских карт, оснащенных микропроцессором. Этот платежный инструмент, предоставляет большие возможности для ее держателя, т.к. современные чиповые карты обладают самым высоким уровнем защиты в индустрии платежных карт;
- выпуск банковских карт с использованием технологии PayPass, что позволяет ускорить оплату товаров и услуг: оплату можно проводить, не доставая карту из кошелька;
- предложение для клиентов-вкладчиков Банка, которым срочно понадобились средства, размещенные во вкладе, а также для тех, кто планирует осуществить крупную покупку – кредит под залог депозита на специальных условиях.

Говоря о дистанционных сервисах Банка, 2015 год стал годом модернизации: были обновлены и дополнены новым функционалом Интернет-банк SIAB-Online и Мобильный банк SIAB-Mobile. Дистанционное общение клиента с Банком стало проще, удобнее и безопаснее.

3.7. Отчет по инвестиционному бизнесу.

Чистые вложения Банка в ценные бумаги возросли в 2015 году на 59,6% – с 2 098 695 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2015 года до 3 349 690 тыс. руб. на 01.01.2016 года.

Чистые доходы от вложений в ценные бумаги выросли на 41,65% и составили 290 989 тыс. руб. (в 2014 году – 205 418 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) – 268 253 тыс. руб.

Кроме того, влияние переоценки ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», на капитал составило в 2015 году 38 675 тыс. руб. Данная сумма представлена с учетом отложенного налога, уменьшившего добавочный капитал на 10 102 тыс. руб.

На 01.01.2016 все бумаги торгового портфеля входили в Ломбардный список Банка России, что позволяет Банку привлекать денежные средства у Банка России по операциям РЕПО.

3.8. 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 01.01.2016 значения обязательных нормативов Банка за 2014 и 2015 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 01.01.2016	Фактическое значение на 01.01.2015
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	5.0	14.4	13.4
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	6.0	14.4	13.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), %	10.0	14.4	13.4
4	Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2), %	15.0	191.3	71.1
5	Норматив текущей ликвидности Банка (Н3), %	50.0	150.7	61.4

6	Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4), %	120.0	14.1	20.0		
7	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Банка(Н6), %	25.0	максимальное	21.5	максимальное	22.9
			минимальное	1.1	минимальное	5.2
8	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Банка (Н7), %	800.0	362.4	313.9		
9	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), %	50.0	0.2	0		
10	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1), %	3.0	0.4	0.5		
11	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), %	25.0	0	0		
12	Размер собственных средств (капитала) тыс. рублей	-	1 336 289	1 299 227		

3.9. Отчет о проведенных заседаниях Совета директоров.

В течение 2015 года было проведено 57 заседаний Совета директоров, большинство из которых были проведены в полном составе Совета директоров (присутствовали все члены Совета директоров).

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

Ключевые вопросы компетенции Совета директоров	Таубин Э.А. (Председатель Совета директоров)	Ванчикова Г.Ф.	Алексеев А.А. (Независимый директор)	Кузьминов Д.А. (Независимый директор)	Фосман А.В. (Независимый директор)
Определение приоритетных направлений деятельности и утверждение Финансового плана	2 заседания	2 заседания	2 заседания	2 заседания	2 заседания
Рассмотрение вопросов организации мониторинга системы внутреннего контроля	11 заседаний	11 заседаний	11 заседаний	11 заседаний	11 заседаний
Мониторинг и Оценка эффективности организации системы оплаты труда (в том числе путем принятия внутренних нормативных актов)	12 заседаний	12 заседаний	12 заседаний	12 заседаний	12 заседаний
Утверждение внутренних нормативных документов	12 заседаний	12 заседаний	12 заседаний	12 заседаний	12 заседаний
Одобрение сделок с заинтересованностью	6 заседаний	3 заседания (на 3 присутствовала, но не голосовала ввиду заинтересованности)	6 заседаний	6 заседаний	3 заседания (на 3 присутствовал, но не голосовал ввиду заинтересованности)

IV. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА

Для обеспечения максимальной эффективности бизнеса в текущих условиях, Банком разработана Стратегия развития Банка на период 2015 - 2016 годы и прогнозные значения финансовых показателей на 2017 год, 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.

В рамках реализации стратегии универсального и технологичного финансового института, предполагающей развитие всех трех направлений линий бизнеса, Банк осуществил 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 посредством Интернет-банка SIAB-Online и Мобильного банка SIAB-Mobile.

4.1. 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.

4.2. Розничный бизнес.

В 2016 году Банк прогнозирует развитие розничного направления, реализовывая ранее избранную стратегию универсального Банка, основанную на клиентоориентированности и технологичности:

- расширение продуктового ряда для клиентов физических лиц в т.ч. за счет новых продуктов, выпущенных на базе платежной системы «МИР», предложение карточных продуктов новой аудитории клиентов;
- в части каналов продаж: поддержание модели работы полноформатных дополнительных офисов для получения синергии от взаимодействия двух линий бизнеса;
- развитие продаж через такие каналы, как Интернет, дистанционные и выездные продажи;
- модернизация и оптимизация существующих бизнес-процессов, в том числе за счет введения новой версии CRM;
- увеличение доли комиссионных доходов от розничного бизнеса;

- улучшение качества и скорости обслуживания клиентов;
- повышение лояльности и удержание действующих клиентов Банка;
- внедрение и развитие новых технологий, совершенствование дистанционных сервисов Интернет-банк SIAB-Online и Мобильный банк SIAB-Mobile.

4.3. Инвестиционный бизнес.

Инвестиционный бизнес, согласно Стратегии развития Банка, 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.

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

Вид энергетического ресурса ¹	Объём потребления в натуральном выражении	Единица измерения	Объём потребления, тыс. руб.
Электрическая энергия ²	236 700	кВтч	900
Бензин автомобильный	40 53	литр	1 540

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

Уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.2015 составил 354 005 300 рублей. Уставный капитал Банка сформирован в результате выпуска и размещения 3 540 053 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая. В течение 2015 года изменений размера уставного капитала не происходило.

Дивиденды по итогу 2014 года не начислялись и не выплачивались.

VII. 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 ограничения степени воздействия на его деятельность внешних и внутренних негативных факторов банковских рисков.

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

Главными задачами политики управления рисками и капиталом являются обеспечение реализации Стратегии развития Банка, 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 управления 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, регуляторный, стратегический и страновой риск.

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

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

7.1. Кредитный риск.

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

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

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

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

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

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

Кредитование является приоритетным и, одновременно, одним из наиболее рискованных направлений деятельности Банка, поэтому управление кредитным риском по кредитным портфелям осуществляется комплексно с применением следующих инструментов:

- соблюдение принципа повышения прибыльности кредитных операций при поддержании устойчиво умеренного уровня их кредитного риска;
- соблюдение установленных значений обязательных нормативов;
- детальная оценка категории качества ссуды до ее предоставления заемщику;
- оценка финансового положения заемщика, эмитентов ценных бумаг и банков-контрагентов;
- независимая дополнительная оценка финансового положения заемщика до предоставления ссуды (кредита);
- регулярное проведение стресс - тестирования 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.

7.2. 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.

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

а) фондовый риск:

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

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

б) валютный риск:

Валютный риск – 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.

В целях минимизации процентного риска по финансовым инструментам торгового портфеля в Банке проводится на постоянной основе контроль за сроком долговых ценных бумаг (то есть дюрацией) портфеля. Для снижения волатильности рыночной стоимости финансовых инструментов с фиксированной доходностью, торговый портфель Банка состоит из долговых ценных бумаг с низкой дюрацией (на 01.01.2016 дюрация портфеля составила 270 дней).

Также на 01.01.2016 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.

7.4. 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.

7.5. Операционный риск.

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

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

К основным признакам операционных рисков относятся:

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

7.6. 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 сотрудников к актуальной информации по законодательству в системе «Консультант Плюс».

7.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск).

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

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

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

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

- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой, акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях, а также контроль за своевременным предоставлением бухгалтерской отчетности в Банк России;

- определен порядок установления ограниченного доступа сотрудников Банка к имеющейся информации в зависимости от их должностных и функциональных обязанностей, установленных внутренними регламентирующими документами;

- определен порядок организации внутренних служебных проверок сотрудников, виновных в повышении уровня риска потери деловой репутации, к которым, по решению Руководства Банка, могут быть применены меры дисциплинарного взыскания.

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

7.8. Стратегический риск.

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

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

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

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

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

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

7.9. Регуляторный риск.

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

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

- организация системы внутреннего контроля и определены процедуры внутреннего контроля;

- распределение обязанностей по осуществлению внутреннего контроля и управлению регуляторным риском;

- определение порядка выявления и контроля за областями потенциального конфликта интересов;

- определение порядка контроля за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности;

- утверждение внутренних нормативных документов по вопросам деятельности Банка и поддержание их в актуальном состоянии.

VIII. СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

27.11.2014 на внеочередном общем собрании акционеров было принято решение о досрочном прекращении полномочий Совета директоров, определении количественного состава и избрание членов Совета директоров Банка (Протокол № 40 от 27.11.2014).

На основании решения указанного собрания был сформирован Совет директоров в следующем персональном составе:

1. Таубин Эдуард Александрович (Председатель Совета директоров).
2. Алексеев Андрей Алексеевич (Независимый директор).
3. Кузьминов Дмитрий Александрович (Независимый директор).
4. Ванчикова Галина Фадеевна.
5. Фосман Аркадий Валерьевич (Независимый директор).

08.04.2015 года решением годового общего собрания акционеров (протокол № 42 от 10.04.2015) был сформирован Совет директоров, который действует до настоящего момента:

1. Таубин Эдуард Александрович (Председатель Совета директоров).
2. Алексеев Андрей Алексеевич.
3. Кузьминов Дмитрий Александрович (Независимый директор).
4. Ванчикова Галина Фадеевна.
5. Фосман Аркадий Валерьевич (Независимый директор).

Сведения о членах Совета директоров

1. Председатель Совета директоров – Таубин Эдуард Александрович, 1965 года рождения, образование – высшее, Федеральное государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Северо-Западная академия государственной службы», год окончания – 2009 год, квалификация: экономист. Член Совета директоров Банка с 30.06.2003, Председатель Совета директоров Банка с 21.05.2007 по 25.06.2014. В результате реализации обязательного предложения, сделанного акционерам Банка в соответствии с требованиями ст.84.2 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» приобрел 500 штук обыкновенных акций Банка. На момент подготовки настоящего годового отчета владеет 2 501 446 обыкновенными акциями Банка, что соответствует 70,661% от общего числа размещенных обыкновенных акций Банка.

2. Член Совета директоров. Независимый директор – Алексеев Андрей Алексеевич, 1968 года рождения, образование - высшее, Ленинградский инженерно-строительный институт, год окончания – 1993 год, квалификация – Инженер-механик, специализация - Автомобили и автомобильное хозяйство. С 01.03.1996 - Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов, доцент, профессор. С 31.05.2011 член Совета директоров Банка. На момент подготовки настоящего годового отчета акциями Банка не владеет.

3. Член Совета директоров – Ванчикова Галина Фадеевна, 1965 года рождения, образование - высшее, Ленинградский ордена Трудового Красного Знамени финансово-экономический институт имени Н.А. Вознесенского, год окончания: 1991 год, квалификация – Экономист, специальность: бухгалтерский учет и анализ хозяйственной деятельности. С 01.03.2011 исполняет функции единоличного исполнительного органа Банка - Президента-Председателя Правления. С 27.11.2014 член Совета директоров Банка. Владеет 308 922 обыкновенными акциями Банка, что соответствует 8,73 % от общего количества размещенных обыкновенных акций Банка.

4. Член Совета директоров. Независимый директор – Кузьминов Дмитрий Александрович, 1972 г., 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" и с 2008 является генеральным директором ООО «Трейд Плюс». С 25.06.2014 член Совета директоров Банка. Владеет 309 000 обыкновенными именными акциями Банка, что соответствует 8,73 % от общего количества размещенных обыкновенных акций Банка.

5. Член Совета директоров. Независимый директор – Фосман Аркадий Валерьевич, 1969 года рождения, 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». С 30.01.2014 Генеральный директор ООО "ДАРЫ КУБАНИ", с 20.04.2015 Генеральный директор ООО "КОМПАНИЯ БЛАГО", с 08.04.2015 член Совета директоров Банка, и с 19.05.2015 член Совета директоров ПАО "ЕВДАКОВСКИЙ МЖК". На момент подготовки настоящего годового отчета акциями Банка не владеет.

В течение 2015 года членом Совета директоров Кузьминовым Д.А. были осуществлены следующие сделки с акциями Банка:

- В результате исполнения заключенного 13.11.2015 с ООО КБ «РЕНЕССАНС» договора купли-продажи акций Банка, Кузьминов Д.А. 13.11.2015 продал 19 612 акций обыкновенных именных Банка ООО КБ «РЕНЕССАНС», что соответствует 0,554 % от общего количества размещенных акций Банка.
- В результате исполнения заключенного 13.11.2015 с ООО КБ «РЕНЕССАНС» Опционного договора, Кузьминов Д.А. 01.12.2015 приобрел 19 612 акций обыкновенных именных Банка у ООО КБ «РЕНЕССАНС», что соответствует 0,554 % от общего количества размещенных акций Банка.

IX. СВЕДЕНИЯ О ПРАВЛЕНИИ И ПРЕЗИДЕНТЕ-ПРЕДСЕДАТЕЛЕ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

В период с 01.01.2015 по 01.01.2016 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 год, квалификация: экономист. С 01.08.2005 по 31.02.2007 - Директор Департамента по работе с клиентами Банка, с 31.02.2007 по 29.10.2007 – Исполнительный директор Банка, с 29.10.2007 по 19.01.2009 – Заместитель Председателя Правления Банка. С 20.01.2009 по 28.02.2011 – Первый Заместитель Председателя Правления Банка. С 01.03.2011 – Президент-Председатель Правления. С 27.11.2014 является членом Совета директоров. Владеет 308 922 обыкновенными именными акциями Банка, 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 – 1991 год, Санкт-Петербургский государственный политехнический университет, специальность: менеджер по специальности «Государственное и муниципальное управление», Год окончания: 2006 год. С 05.11.2009 по настоящее время Заместитель Президента-Председателя Правления Банка. Акции Банка не владеет.

Член Правления Банка – Минасян Самвел Володяевич, главный бухгалтер Банка, образование - высшее, Ереванский институт народного хозяйства, год окончания – 1981, квалификация - экономист. С 20.04.2004 – главный бухгалтер Банка. Акции 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 27.09.2004 по 31.01.2007 Руководитель Казначейства Планово-экономического департамента Банка, с 01.02.2007 по 14.08.2011 Руководитель Казначейства Банка, с 16.08.2011 по настоящее время Заместитель Президента-Председателя Правления Банка. Владеет 55 000 обыкновенными именными акциями Банка, что соответствует 1,55 % от общего количества размещенных акций Банка.

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

Членам Совета директоров Банка вознаграждение не выплачивалось, за исключением выплаты заработной платы Президенту-Председателю Правления Ванчиковой Г.Ф., являющейся членом Совета директоров и членом Правления Банка.

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

осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками:

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

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

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

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

- об утверждении фонда оплаты труда на 2015 год;
- об одобрении ранее утвержденных Правлением Банка документов, определяющих систему оплаты труда;
- об утверждении структуры фиксированной и нефиксированной части вознаграждений сотрудников Банка на 2016 год;
- об утверждении новых редакций «Кадровой политики ПАО БАНК «СИАБ» и «Положения о премировании сотрудников» в целях реализации предложений Службы внутреннего аудита по совершенствованию внутренних документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда;
- об утверждении условий и порядка выплаты нефиксированной части оплаты труда на 2016 год;
- об утверждении фонда оплаты труда на 2016 год.

Размер оплаты труда (с учетом все доходов, в том числе оклада, переменной части оплаты труда и иных доходов) лиц, входящих в органы управления Банка в 2015 году составил 15 775 620 рублей.

XI. СВЕДЕНИЯ О СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ В 2015 ГОДУ КРУПНЫХ СДЕЛКАХ И СДЕЛКАХ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ

В 2015 году Банк крупных сделок не совершал.

В 2015 году Банком были совершены следующие сделки, в совершении которых имеется заинтересованность:

Дата совершения сделки (дата выдачи кредита)	Предмет сделки и иные существенные условия, стороны сделки	Лицо, заинтересованное в сделке, основание для признания в заинтересованности	Дата принятия решения, Дата составления и № протокола	Наименование органа, одобряющего сделку	Размер сделки (руб.), срок исполнения обязательств по сделке
1. 1	2. 2	3. 3	4. 4	5. 5	6. 6
09.06.2015	Предоставлен кредит ООО «Аквилон» в форме невозобновляемой кредитной линии с лимитом выдачи в размере 200 000 000 рублей на цели приобретение семян подсолнечника сроком на 90 дней с процентной ставкой за пользование кредитом в размере 18,4 процентов годовых и с уплатой комиссии за открытие кредитной линии в размере 50 000 рублей. Кредит предоставляется со следующим обеспечением: залог товаров в обороте (Залогодатель – ООО «Аквилон»), поручительство Фосмана Аркадия Валерьевича и поручительство Фосмана Дмитрия	Член Совета директоров Фосман А.В.	03.06.2015 Протокол 24/2015 от 03.06.2015	Совет директоров	200 000 000, 90 дней

	Валерьевича				
03.06.2015	<p>Заключение ООО «Аквилон» договора залога в обеспечение кредита ООО «Аквилон», предоставляемого Банком в форме невозобновляемой кредитной линии с лимитом выдачи в размере 200 000 000 (двести миллионов) рублей на цели приобретение семян подсолнечника сроком на 90 (девяносто) дней с процентной ставкой за пользование кредитом в размере 18,4 (восемнадцать целых четыре десятых) процентов годовых и с уплатой комиссии за открытие кредитной линии в размере 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей. По договору залога ООО «Аквилон» предоставляет в залог товары в обороте, а именно, масло растительное в ассортименте, балансовой стоимостью 456 000 000 (четыреста пятьдесят шесть миллионов) рублей, залоговой стоимостью 228 000 000 (двести двадцать восемь миллионов) рублей. При определении залоговой стоимости применен дисконт 50% к балансовой стоимости</p>	Член Совета директоров Фосман А.В.	03.06.2015 Протокол 24/2015 от 03.06.2015	Совет директоров	200 000 000, до момента исполнения обеспечиваемого обязательства ООО «Аквилон».
03.06.2015	<p>Заключение договора поручительства с Фосманом Аркадием Валерьевичем, являющимся членом Совета директоров Банка на следующих условиях: Фосман А.В. предоставляет поручительство на сумму 209 123 000 (двести девять миллионов сто двадцать три тысячи) рублей в целях обеспечения кредита ООО «Аквилон» предоставляемого Банком в форме невозобновляемой кредитной линии с лимитом выдачи в размере 200 000 000 (двести миллионов) рублей на цели приобретение семян подсолнечника сроком на 90 (девяносто) дней с процентной ставкой за пользование кредитом в размере 18,4 (восемнадцать целых четыре десятых) процентов годовых и с уплатой комиссии за открытие кредитной линии в размере 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей</p>	Член Совета директоров Фосман А.В.	03.06.2015 Протокол 24/2015 от 03.06.2015	Совет директоров	200 000 000, до момента исполнения обеспечиваемого обязательства ООО «Аквилон».
03.06.2015	<p>Заключение договора поручительства с Фосманом Дмитрием Валерьевичем, являющимся братом члена Совета директоров Банка Фосмана Аркадия Валерьевича, на следующих условиях: Фосман Д.В. предоставляет поручительство на сумму 209 123 000 (двести девять миллионов сто двадцать три тысячи) рублей в целях обеспечения кредита ООО «Аквилон» предоставляемого Банком в форме невозобновляемой кредитной линии с лимитом выдачи в размере 200 000 000</p>	Член Совета директоров Фосман А.В.	03.06.2015 Протокол 24/2015 от 03.06.2015	Совет директоров	200 000 000, до момента исполнения обеспечиваемого обязательства ООО «Аквилон».

	(двести миллионов) рублей на цели приобретение семян подсолнечника сроком на 90 (девяносто) дней с процентной ставкой за пользование кредитом в размере 18,4 (восемнадцать целых четыре десятых) процентов годовых и с уплатой комиссии за открытие кредитной линии в размере 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей				
17.07.2015	Предоставление потребительского кредита г-же Ванчиковой Г.Ф., являющейся Президентом-Председателем Правления и членом Совета директоров Банка. Потребительский кредит предоставляется на следующих условиях: сумма кредита - 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей, срок кредита - 36 (Тридцать шесть) месяцев, проценты за пользование кредитом - 16% (Шестнадцать процентов) годовых. Кредит предоставляется без обеспечения, со следующим графиком погашения задолженности: ежемесячно, начиная с августа 2015г. по март 2016г. - по 13 500 рублей и с апреля 2016г. по дату окончательного погашения кредита (июль 2018г.) - по 14 000 рублей, уплата процентов - ежемесячно.	Президент-председатель Правления, член Совета директоров Ванчикова Г.Ф	17.07.2015 Протокол №32/2015 от 17.07.2015	Совет директоров	500 000
15.10.2015	Предоставление кредита ООО «ТК «Благо» в форме возобновляемой кредитной линии с лимитом задолженности в размере 200 000 000 рублей на пополнение оборотных средств сроком на 180 дней с процентной ставкой за пользование кредитом в размере 16,5% годовых, комиссия за неиспользованный лимит задолженности составляет 1% годовых от суммы неиспользованного лимита задолженности, порядок погашения кредита - в течение 2-х последних месяцев кредитования	Член Совета директоров Фосман А.В.	13.10.2015 Протокол №43/0215 от 13.10.2015	Совет директоров	200 000 000, 180 дней
12.10.2015	Заключение с ООО «Аквилон договора поручительства на сумму 217 260 300 рублей, в обеспечение кредита ООО «ТК «Благо», предоставляемого Банком в форме возобновляемой кредитной линии с лимитом задолженности в размере 200 000 000 рублей на пополнение оборотных средств сроком на 180 дней с процентной ставкой за пользование кредитом в размере 16,5 годовых, комиссия за неиспользованный лимит задолженности составляет 1% годовых от суммы неиспользованного лимита задолженности, порядок погашения кредита - в течение 2-х последних месяцев кредитования	Член Совета директоров Фосман А.В.	13.10.2015 Протокол №43/0215 от 13.10.2015	Совет директоров	217 260 300, до момента исполнения обязательства ООО «ТК «Благо».
13.10.2015	Заключение договора поручительства с Фосманом	Член Совета директоров	13.10.2015 Протокол	Совет директоров	217 260 300, до момента

	Дмитрием Валерьевичем, являющимся братом Фосмана А.В. члена Совета директоров Банка. Фосман Д.В. предоставляет поручительство на сумму 217 260 300 рублей в целях обеспечения кредита ООО «ТК «Благо», предоставляемого Банком в форме возобновляемой кредитной линии с лимитом задолженности в размере 200 000 000 рублей на пополнение оборотных средств сроком на 180 дней с процентной ставкой за пользование кредитом в размере 16,5%, комиссия за неиспользованный лимит задолженности составляет 1% годовых от суммы неиспользованного лимита задолженности, порядок погашения кредита – в течение 2-х последних месяцев кредитования	Фосман А.В.	№43/0215 от 13.10.2015		исполнении обеспечиваемого обязательства ООО «ТК «Благо».
13.10.2015	Заключение договора поручительства с Фосманом Аркадием Валерьевичем, являющимся членом Совета директоров Банка. Фосман А.В. предоставляет поручительство на сумму 217 260 300 рублей в целях обеспечения кредита ООО «ТК «Благо», предоставляемого Банком в форме возобновляемой кредитной линии с лимитом задолженности в размере 200 000 000 рублей на пополнение оборотных средств сроком на 180 дней с процентной ставкой за пользование кредитом в размере 16,5%, комиссия за неиспользованный лимит задолженности составляет 1% годовых от суммы неиспользованного лимита задолженности, порядок погашения кредита – в течение 2-х последних месяцев кредитования	Член Совета директоров Фосман А.В.	13.10.2015 Протокол №43/0215 от 13.10.2015	Совет директоров	217 260 300, до момента исполнения обеспечиваемого обязательства ООО «ТК «Благо».
15.10.2015	Заключение договора поручительства с Фосманом Дмитрием Валерьевичем, являющимся братом члена Совета директоров Банка Фосмана Аркадия Валерьевича, на следующих условиях: Фосман Д.В. предоставляет поручительство на сумму 217 260 300 рублей в целях обеспечения кредита ООО «ТК «Благо», предоставляемого Банком в форме возобновляемой кредитной линии с лимитом задолженности в размере 200 000 000 рублей на пополнение оборотных средств сроком на 180 дней с процентной ставкой за пользование кредитом в размере 16,5% годовых, комиссия за неиспользованный лимит задолженности составляет 1% годовых от суммы неиспользованного лимита задолженности, порядок погашения кредита – в течение 2-х последних месяцев кредитования	Член Совета директоров Фосман А.В.	15.10.2015 Протокол №45/0215 от 15.10.2015	Совет директоров	217 260 300, до момента исполнения обеспечиваемого обязательства ООО «ТК «Благо».
28.10.2015	Предоставление члену Совета	Президент-	28.10.2015	Совет	950 000, 36

	директоров, Президенту-Председателю Правления Ванчиковой Галине Фадеевне потребительского кредита в сумме 950 000 рублей сроком на 36 месяцев под 16% годовых, без обеспечения, с погашением кредита по графику: ежемесячно, начиная с ноября 2015г. по август 2017г. - по 26 000 рублей и с сентября 2017г. по дату окончательного погашения кредита (октябрь 2018г.) - по 27 000 рублей; уплатой процентов - ежемесячно	председатель Правления, член Совета директоров Ванчикова Г.Ф	Протокол №46/2015 от 28.10.2015	директоров	месяцев
24.11.2015	Предоставление члену Совета директоров, Президенту-Председателю Правления Ванчиковой Галине Фадеевне кредита в форме «овердрафт» по банковской карте, выданной в рамках пакета услуг «SIAB-Premium» с лимитом в сумме 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей с льготным периодом 50 (Пятьдесят) дней, на срок 3 (Три) года, процентная ставка за пользование кредитом в размере 25% (Двадцать пять процентов) годовых	Президент-председатель Правления, член Совета директоров Ванчикова Г.Ф	24.11.2015 Протокол №49/2015 от 24.11.2015	Совет директоров	500 000, 3 года

XII. 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, базируясь на основных принципах корпоративного управления.

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

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

Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете, подтверждена заключением Ревизионной комиссии Банка от 11.04.2016 года.

ОТЧЕТ

о соблюдении принципов и рекомендаций

Кодекса корпоративного управления

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1.1	Общество должно обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом.			
1.1.1	Общество создает для акционеров максимально благоприятные условия для участия в общем собрании, условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня общего собрания, координации своих действий, а также возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам.	<p>1. В открытом доступе находится внутренний документ общества, утвержденный общим собранием акционеров и регламентирующий процедуры проведения общего собрания.</p> <p>2. Общество предоставляет доступный способ коммуникации с обществом, такой как "горячая линия", электронная почта или форум в интернете, позволяющий акционерам высказать свое мнение и направить вопросы в отношении повестки дня в процессе подготовки к проведению общего собрания. Указанные действия предпринимались обществом накануне каждого общего собрания, прошедшего в отчетный период.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	Устав Банка в полной мере регламентирует процедуру проведения общих собраний акционеров. В 2015 году в преддверии общих собраний акционеров информация об их проведении раскрывалась в полном объеме на сайте информационного агентства Интерфакс и официальном сайте Банка, что давало возможность акционерам выразить свою позицию относительно вопросов, относящихся к компетенции общего собрания акционеров.
1.1.2	Порядок сообщения о проведении общего собрания и предоставления материалов к общему собранию дает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем.	<p>1. Сообщение о проведении общего собрания акционеров размещено (опубликовано) на сайте в сети Интернет не менее, чем за 30 дней до даты проведения общего собрания.</p> <p>2. В сообщении о проведении собрания указано место проведения собрания и документы, необходимые для допуска в помещение.</p> <p>3. Акционерам был обеспечен доступ к информации о том, кем предложены вопросы повестки дня и кем выдвинуты кандидатуры в совет директоров и ревизионную комиссию общества.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
1.1.3	В ходе подготовки и проведения общего	1. В отчетном периоде, акционерам была предоставлена возможность	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	

	<p>собрания акционеры имели возможность беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему, задавать вопросы исполнительным органам и членам совета директоров общества, общаться друг с другом.</p>	<p>задать вопросы членам исполнительных органов и членам совета директоров общества накануне и в ходе проведения годового общего собрания.</p> <p>2. Позиция совета директоров (включая внесенные в протокол особые мнения), по каждому вопросу повестки общих собраний, проведенных в отчетных период, была включена в состав материалов к общему собранию акционеров.</p> <p>3. Общество предоставляло акционерам, имеющим на это право, доступ к списку лиц, имеющих право на участие в общем собрании, начиная с даты получения его обществом, во всех случаях проведения общих собраний в отчетном периоде.</p>	<p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
1.1.4	<p>Реализация права акционера требовать созыва общего собрания, выдвигать кандидатов в органы управления и вносить предложения для включения в повестку дня общего собрания не была сопряжена с неоправданными сложностями.</p>	<p>1. В отчетном периоде, акционеры имели возможность в течение не менее 60 дней после окончания соответствующего календарного года, вносить предложения для включения в повестку дня годового общего собрания.</p> <p>2. В отчетном периоде общество не отказывало в принятии предложений в повестку дня или кандидатур в органы общества по причине опечаток и иных несущественных недостатков в предложении акционера.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
1.1.5	<p>Каждый акционер имел возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом.</p>	<p>1. Внутренний документ (внутренняя политика) общества содержит положения, в соответствии с которыми каждый участник общего собрания может до завершения соответствующего собрания потребовать копию заполненного им бюллетеня, заверенного счетной комиссией.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>В Банке отсутствует внутренний нормативный документ, регламентирующий порядок предоставления копии заполненного бюллетеня. Однако, возможность предоставления копии бюллетеня оговаривается Банком с регистратором, осуществляющим функции счетной комиссии.</p>
1.1.6	<p>Установленный обществом порядок ведения общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам,</p>	<p>1. При проведении в отчетном периоде общих собраний акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров) предусматривалось достаточное время для докладов по вопросам повестки</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично</p>	<p>Советом директоров не рассматривался вопрос об использовании</p>

	<p>присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы.</p>	<p>дня и время для обсуждения этих вопросов.</p> <p>2. Кандидаты в органы управления и контроля общества были доступны для ответов на вопросы акционеров на собрании, на котором их кандидатуры были поставлены на голосование.</p> <p>3. Советом директоров при принятии решений, связанных с подготовкой и проведением общих собраний акционеров, рассматривался вопрос об использовании телекоммуникационных средств для предоставления акционерам удаленного доступа для участия в общих собраниях в отчетном периоде.</p>	<p>соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>телекоммуникационных средств для предоставления акционерам удаленного доступа для участия в общих собраниях в связи с нецелесообразностью финансовых затрат на внедрение такого рода взаимодействия, т.к. на собраниях акционеров ежегодно лично присутствуют акционеры владеющие более 99% голосующих акций.</p>
1.2	Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов.			
1.2.1	<p>Общество разработало и внедрило прозрачный и понятный механизм определения размера дивидендов и их выплаты.</p>	<p>1. В обществе разработана, утверждена советом директоров и раскрыта дивидендная политика.</p> <p>2. Если дивидендная политика общества использует показатели отчетности общества для определения размера дивидендов, то соответствующие положения дивидендной политики учитывают консолидированные показатели финансовой отчетности.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Совет директоров планирует разработку дивидендной политики.</p>
1.2.2	<p>Общество не принимает решение о выплате дивидендов, если такое решение, формально не нарушая ограничений, установленных законодательством, является экономически необоснованным и может привести к формированию ложных представлений о деятельности общества.</p>	<p>1. Дивидендная политика общества содержит четкие указания на финансовые/экономические обстоятельства, при которых обществу не следует выплачивать дивиденды.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Совет директоров планирует разработку дивидендной политики.</p>
1.2.3	<p>Общество не допускает ухудшения дивидендных прав существующих акционеров.</p>	<p>1. В отчетном периоде общество не предпринимало действий, ведущих к ухудшению дивидендных прав существующих акционеров.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p>	

			<input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.2.4	Общество стремится к исключению использования акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости.	1. В целях исключения акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости, во внутренних документах общества установлены механизмы контроля, которые обеспечивают своевременное выявление и процедуру одобрения сделок с лицами, аффилированными (связанными) с существенными акционерами (лицами, имеющими право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции), в тех случаях, когда закон формально не признает такие сделки в качестве сделок с заинтересованностью.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.3	Система и практика корпоративного управления обеспечивают равенство условий для всех акционеров - владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны общества.			
1.3.1	Общество создало условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления и контролирующих лиц общества, в том числе условия, обеспечивающие недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам.	1. В течение отчетного периода процедуры управления потенциальными конфликтами интересов у существенных акционеров являются эффективными, а конфликтам между акционерами, если таковые были, совет директоров уделит надлежащее внимание.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.3.2	Общество не предпринимает действий, которые приводят или могут привести к искусственному перераспределению корпоративного контроля.	1. Квазиказначейские акции отсутствуют или не участвовали в голосовании в течение отчетного периода.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.			
1.4	Акционерам обеспечены надежные	1. Качество и надежность осуществляемой регистратором	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	

	и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.	общества деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг соответствуют потребностям общества и его акционеров.	<input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1	Совет директоров осуществляет стратегическое управление обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов общества, а также реализует иные ключевые функции.			
2.1.1	Совет директоров отвечает за принятие решений, связанных с назначением и освобождением от занимаемых должностей исполнительных органов, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей. Совет директоров также осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы общества действовали в соответствии с утвержденными стратегией развития и основными направлениями деятельности общества.	1. Совет директоров имеет закрепленные в уставе полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности и определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов. 2. Советом директоров рассмотрен отчет (отчеты) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа о выполнении стратегии общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1.2	Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели общества, оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основным видам деятельности общества.	1. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с ходом исполнения и актуализации стратегии, утверждением финансово-хозяйственного плана (бюджета) общества, а также рассмотрению критериев и показателей (в том числе промежуточных) реализации стратегии и бизнес-планов общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1.3	Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля	1. Совет директоров определил принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично	Банк планирует до конца 2016 года завершить комплекс работ по достижению системы управления рисками уровня

	в обществе.	2. Совет директоров провел оценку системы управления рисками и внутреннего контроля общества в течение отчетного периода.	<p>соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не</p> <p>соблюдается</p>	«удовлетворительная» в соответствии с Указанием Банка России от 07.12.2015 № 3883-У
2.1.4	Совет директоров определяет политику общества по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества.	<p>1. В обществе разработана и внедрена одобренная советом директоров политика (политики) по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов совета директоров, исполнительных органов общества и иных ключевых руководящих работников общества.</p> <p>2. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с указанной политикой (политиками).</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично</p> <p>соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не</p> <p>соблюдается</p>	Политика в области оплаты труда, утвержденная в составе Кадровой политики ПАО БАНК «СИАБ», устанавливает порядок выплаты вознаграждений членам исполнительных органов и иных сотрудников Банка, принимающих риски, сотрудникам подразделений, осуществляющим внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками. В Банке не регламентирован порядок осуществления вознаграждения и компенсации расходов членов Совета директоров в связи с отсутствием указанных вознаграждений.
2.1.5	Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами общества, акционерами общества и работниками общества.	<p>1. Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов.</p> <p>2. Общество создало систему идентификации сделок, связанных с конфликтом интересов, и систему мер, направленных на разрешение таких конфликтов</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично</p> <p>соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не</p> <p>соблюдается</p>	Утвержденный Советом директоров Порядок предотвращения конфликта интересов предусматривает доведение информации до Председателя Совета директоров, если конфликт интересов возникает в отношении членов Совета директоров Банка, а также передачу вопроса урегулирования конфликта интересов на рассмотрение Совета директоров, в случае невозможности урегулирования конфликта интересов на уровне исполнительных

				органов.
2.1.6	Совет директоров играет ключевую роль в обеспечении прозрачности общества, своевременности и полноты раскрытия обществом информации, необременительного доступа акционеров к документам общества.	1. Совет директоров утвердил положение об информационной политике. 2. В обществе определены лица, ответственные за реализацию информационной политики.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	В Банке отсутствует информационная политика в виде единого документа, однако исполнительными органами утвержден ряд документов, определяющих перечень сведений, подлежащий раскрытию, порядок раскрытия и лиц, ответственных за своевременное и полное раскрытие информации. Сведения раскрываются Банком в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации.
2.1.7	Совет директоров осуществляет контроль за практикой корпоративного управления в обществе и играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях общества.	1. В течение отчетного периода совет директоров рассмотрел вопрос о практике корпоративного управления в обществе.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	Совет директоров планирует в до годового общего собрания акционеров рассмотреть вопрос о практике корпоративного управления в Банке.
2.2	Совет директоров подотчетен акционерам общества.			
2.2.1	Информация о работе совета директоров раскрывается и предоставляется акционерам.	1. Годовой отчет общества за отчетный период включает в себя информацию о посещаемости заседаний совета директоров и комитетов отдельными директорами. 2. Годовой отчет содержит	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается	

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

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

	<p>который связан с обществом, его существенным акционером, существенным контрагентом или конкурентом общества или связан с государством.</p>			
2.4.2	<p>Проводится оценка соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости, а также осуществляется регулярный анализ соответствия независимых членов совета директоров критериям независимости. При проведении такой оценки содержание должно преобладать над формой.</p>	<p>1. В отчетном периоде, совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) составил мнение о независимости каждого кандидата в совет директоров и представил акционерам соответствующее заключение.</p> <p>2. За отчетный период совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) по крайней мере один раз рассмотрел независимость действующих членов совета директоров, которых общество указывает в годовом отчете в качестве независимых директоров.</p> <p>3. В обществе разработаны процедуры, определяющие необходимые действия члена совета директоров в том случае, если он перестает быть независимым, включая обязательства по своевременному информированию об этом совета директоров.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
2.4.3	<p>Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава совета директоров.</p>	<p>1. Независимые директора составляют не менее одной трети состава совета директоров.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
2.4.4	<p>Независимые директора играют ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов в обществе и совершении существенных корпоративных действий.</p>	<p>1. Независимые директора (у которых отсутствует конфликт интересов) предварительно оценивают существенные корпоративные действия, связанные с возможным конфликтом интересов, а результаты такой оценки предоставляются совету директоров.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Порядок проведения заседаний Совета директоров предусматривает возможность всех членов Совета директоров заявлять о своей позиции в процессе ведения заседания до</p>

			соблюдается	принятия решения по вопросам повестки дня.
2.5	Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров.			
2.5.1	Председателем совета директоров избран независимый директор, либо из числа избранных независимых директоров определен старший независимый директор, координирующий работу независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров.	1. Председатель совета директоров является независимым директором, или же среди независимых директоров определен старший независимый директор. 2. Роль, права и обязанности председателя совета директоров (и, если применимо, старшего независимого директора) должным образом определены во внутренних документах общества.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Данная рекомендация Кодекса компенсируется устоявшейся практикой формирования Совета директоров большинство членов которого являются независимыми директорами. В 2015 году общее собрание акционеров Банка сформировало Совет директоров из 5 членов, 3 из которых являются независимыми директорами.
2.5.2	Председатель совета директоров обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых советом директоров.	1. Эффективность работы председателя совета директоров оценивалась в рамках процедуры оценки эффективности совета директоров в отчетном периоде.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Самооценка работы Совета директоров осуществляется в процессе подготовки отчета об итогах работы Совета директоров в рамках годового отчета Банка
2.5.3	Председатель совета директоров принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня.	1. Обязанность председателя совета директоров принимать меры по обеспечению своевременного предоставления материалов членам совета директоров по вопросам повестки заседания совета директоров закреплена во внутренних документах общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.6	Члены совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах общества и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности.			
2.6.1	Члены совета директоров принимают	1. Внутренними документами общества установлено, что член	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	

	<p>решения с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам общества, в рамках обычного предпринимательского риска.</p>	<p>совета директоров обязан уведомить совет директоров, если у него возникает конфликт интересов в отношении любого вопроса повестки дня заседания совета директоров или комитета совета директоров, до начала обсуждения соответствующего вопроса повестки.</p> <p>2. Внутренние документы общества предусматривают, что член совета директоров должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов.</p> <p>3. В обществе установлена процедура, которая позволяет совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет общества.</p>	<p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
2.6.2	<p>Права и обязанности членов совета директоров четко сформулированы и закреплены во внутренних документах общества.</p>	<p>1. В обществе принят и опубликован внутренний документ, четко определяющий права и обязанности членов совета директоров.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
2.6.3	<p>Члены совета директоров имеют достаточно времени для выполнения своих обязанностей.</p>	<p>1. Индивидуальная посещаемость заседаний совета и комитетов, а также время, уделяемое для подготовки к участию в заседаниях, учитывалась в рамках процедуры оценки совета директоров, в отчетном периоде.</p> <p>2. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров обязаны уведомлять совет директоров о своем намерении войти в состав органов управления других организаций (помимо подконтрольных и зависимых организаций общества), а также о факте такого назначения.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
2.6.4	<p>Все члены совета директоров в равной степени имеют возможность доступа к документам и информации общества. Вновь избранным членам совета</p>	<p>1. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров имеют право получать доступ к документам и делать запросы, касающиеся общества и подконтрольных ему организаций, а исполнительные органы общества обязаны предоставлять</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p>	<p>В Банке отсутствует формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных</p>

	директоров максимально возможный короткий срок предоставляется достаточная информация об обществе и о работе совета директоров.	в соответствующую информацию и документы. 2. В обществе существует формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров.	<input type="checkbox"/> не соблюдается	членов совета директоров. Рекомендации Кодекса корпоративного управления приняты к сведению и будут рассмотрены Советом директоров в течение 2016 года.
2.7	Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивают эффективную деятельность совета директоров.			
2.7.1	Заседания совета директоров проводятся по мере необходимости, с учетом масштабов деятельности и стоящих перед обществом в определенный период времени задач.	1. Совет директоров провел не менее шести заседаний за отчетный год.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.7.2	Во внутренних документах общества закреплен порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению.	1. В обществе утвержден внутренний документ, определяющий процедуру подготовки и проведения заседаний совета директоров, в котором в том числе установлено, что уведомление о проведении заседания должно быть сделано, как правило, не менее чем за 5 дней до даты его проведения.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Положение о Совете директоров ПАО БАНК «СИАБ» предусматривает уведомление о проведении заседания не позже чем за 1 (один) день до заседания. Столь малый срок предусмотрен в связи с незначительными временными промежутками между заседаниями Совета директоров. Исходя из исторической сложившейся практики Совет директоров проводит заседания не менее 4 раз в месяц.
2.7.3	Форма проведения заседания совета директоров определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях, проводимых в очной форме.	1. Уставом или внутренним документом общества предусмотрено, что наиболее важные вопросы (согласно перечню, приведенному в рекомендации 168 Кодекса корпоративного управления) должны рассматриваться на очных заседаниях совета.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

2.7.4	Решения по наиболее важным вопросам деятельности общества принимаются на заседании совета директоров квалифицированным большинством или большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	1. Уставом общества предусмотрено, что решения по наиболее важным вопросам, изложенным в рекомендации 170 Кодекса, должны приниматься на заседании совета директоров квалифицированным большинством, не менее чем в три четверти голосов, или же большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.8 Совет директоров создает комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества.				
2.8.1	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью общества, создан комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров.	<p>1. Совет директоров сформировал комитет по аудиту, состоящий исключительно из независимых директоров.</p> <p>2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по аудиту, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 172 Кодекса.</p> <p>3. По крайней мере один член комитета по аудиту, являющийся независимым директором, обладает опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>4. Заседания комитета по аудиту проводились не реже одного раза в квартал в течение отчетного периода.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	Комитет по аудиту в Совете директоров не сформирован. Частота проведения заседаний Совета директоров позволяют рассматривать вопросы подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности коллегиально, при присутствии всех членов Совета директоров.
2.8.2	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения, создан комитет по вознаграждениям, состоящий из независимых директоров и возглавляемый независимым директором, не являющимся председателем совета директоров.	<p>1. Советом директоров создан комитет по вознаграждениям, который состоит только из независимых директоров.</p> <p>2. Председателем комитета по вознаграждениям является независимый директор, который не является председателем совета директоров.</p> <p>3. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по вознаграждениям, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 180 Кодекса.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	Комитет по вознаграждениям не сформирован. Однако, все вопросы, связанные с системой оплаты труда рассматриваются при наличии доклада независимого директора по указанным вопросам – Фосмана А.В.
2.8.3	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с осуществлением кадрового	1. Советом директоров создан комитет по номинациям (или его задачи, указанные в рекомендации 186 Кодекса, реализуются в рамках иного комитета), большинство членов	<input type="checkbox"/> соблюдается	Комитет по номинациям не создан. Вопросы, рекомендуемые к

	<p>планирования (планирования преемственности), профессиональным составом и эффективностью работы совета директоров, создан комитет по номинациям (назначениям, кадрам), большинство членов которого являются независимыми директорами.</p>	<p>которого являются независимыми директорами.</p> <p>2. Во внутренних документах общества, определены задачи комитета по номинациям (или соответствующего комитета с совмещенным функционалом), включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 186 Кодекса.</p>	<p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>рассмотрению пунктом 186 Кодекса, рассматриваются Советом директоров в ходе заседаний Совета директоров.</p>
2.8.4	<p>С учетом масштабов деятельности и уровня риска совет директоров общества удостоверился в том, что состав его комитетов полностью отвечает целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми (комитет по стратегии, комитет по корпоративному управлению, комитет по этике, комитет по управлению рисками, комитет по бюджету, комитет по здоровью, безопасности и окружающей среде и др.).</p>	<p>1. В отчетном периоде совет директоров общества рассмотрел вопрос о соответствии состава его комитетов задачам совета директоров и целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Советом директоров не были признаны какие-либо комитеты необходимыми к формированию.</p>
2.8.5	<p>Состав комитетов определен таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение предварительно рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений.</p>	<p>1. Комитеты совета директоров возглавляются независимыми директорами.</p> <p>2. Во внутренних документах (политиках) общества предусмотрены положения, в соответствии с которыми лица, не входящие в состав комитета по аудиту, комитета по номинациям и комитета по вознаграждениям, могут посещать заседания комитетов только по приглашению председателя соответствующего комитета.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Советом директоров не были признаны какие-либо комитеты необходимыми к формированию.</p>
2.8.6	<p>Председатели комитетов регулярно информируют совет директоров и его председателя о работе своих комитетов.</p>	<p>1. В течение отчетного периода председатели комитетов регулярно отчитывались о работе комитетов перед советом директоров.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично</p>	<p>Советом директоров не были признаны какие-либо комитеты необходимыми к формированию.</p>

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

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

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

	участие в отдельных заседаниях совета или комитетов совета директоров. Общество не применяет формы краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования в отношении членов совета директоров.		<input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	директоров.
4.2.2	Долгосрочное владение акциями общества в наибольшей степени способствует сближению финансовых интересов членов совета директоров с долгосрочными интересами акционеров. При этом общество не обуславливает права реализации акций достижением определенных показателей деятельности, а члены совета директоров не участвуют в опционных программах.	1. Если внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению общества предусматривают предоставление акций общества членам совета директоров, должны быть предусмотрены и раскрыты четкие правила владения акциями членами совета директоров, нацеленные на стимулирование долгосрочного владения такими акциями.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	В Банке отсутствует документ, предусматривающий порядок вознаграждения членов Совета директоров акциями Банка.
4.2.3	В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	1. В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
4.3	Система вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата.			
4.3.1	Вознаграждение членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определяется таким образом, чтобы обеспечивать разумное	1. В течение отчетного периода одобренные советом директоров годовые показатели эффективности использовались при определении размера переменного вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается	Совет директоров в ноябре 2015 года утвердил Структуру фиксированной и нефиксированной части вознаграждений сотрудников ПАО БАНК «СИАБ» на 2016 год, в декабре - Условия и порядок

	и обоснованное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения, зависящей от результатов работы общества и личного (индивидуального) вклада работника в конечный результат.	<p>2. В ходе последней проведенной оценки системы вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, совет директоров (комитет по вознаграждениям) удостоверился в том, что в обществе применяется эффективное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения.</p> <p>3. В обществе предусмотрена процедура, обеспечивающая возвращение обществу премиальных выплат, неправомерно полученных членами исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.</p>	<input type="checkbox"/> не соблюдается	выплаты нефиксированной части оплаты труда в отношении членов исполнительных органов и иных сотрудников Банка, принимающих риски, сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками.
4.3.2	Общество внедрило программу долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (опционов или других производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются акции общества).	<p>1. Общество внедрило программу долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (финансовых инструментов, основанных на акциях общества).</p> <p>2. Программа долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает, что право реализации используемых в такой программе акций и иных финансовых инструментов наступает не ранее, чем через три года с момента их предоставления. При этом право их реализации обусловлено достижением определенных показателей деятельности общества.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> V не соблюдается	В ближайшей перспективе Банк не планирует изменение структуры акционерного капитала и/или изменения структуры собственности за счет изменений размеров владения акциями Банка акционеров Банка.
4.3.3	Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, не превышает двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	<p>1. Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, в отчетном периоде не превышала двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> V соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

5.1	В обществе создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей.			
5.1.1	Советом директоров общества определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Функции различных органов управления и подразделений общества в системе управления рисками и внутреннем контроле четко определены во внутренних документах/соответствующей политике общества, одобренной советом директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.1.2	Исполнительные органы общества обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Исполнительные органы общества обеспечили распределение функций и полномочий в отношении управления рисками и внутреннего контроля между подотчетными ими руководителями (начальниками) подразделений и отделов.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.1.3	Система управления рисками и внутреннего контроля в обществе обеспечивает объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах общества, целостность и прозрачность отчетности общества, разумность и приемлемость принимаемых обществом рисков.	1. В обществе утверждена политика по противодействию коррупции. 2. В обществе организован доступный способ информирования совета директоров или комитета совета директоров по аудиту о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.1.4	Совет директоров общества предпринимает необходимые меры для того, чтобы убедиться, что действующая в обществе система управления рисками и внутреннего контроля соответствует определенным советом директоров принципам	1. В течение отчетного периода, совет директоров или комитет по аудиту совета директоров провел оценку эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля общества. Сведения об основных результатах такой оценки включены в состав годового отчета общества.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Совет директоров в отчетном периоде рассматривал вопрос по оценке эффективности системы внутреннего контроля, проведенной Службой внутреннего аудита Банка. Банк

	и подходам к ее организации и эффективно функционирует.		соблюдается	планирует до конца 2016 года завершить комплекс работ по достижению системы управления рисками уровня «удовлетворительная» в соответствии с Указанием Банка России от 07.12.2015 № 3883-У
5.2	Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления общество организует проведение внутреннего аудита.			
5.2.1	Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение или привлечена независимая внешняя организация. Функциональная и административная подотчетность подразделения внутреннего аудита разграничены. Функционально подразделение внутреннего аудита подчиняется совету директоров.	1. Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение внутреннего аудита, функционально подотчетное совету директоров или комитету по аудиту, или привлечена независимая внешняя организация с тем же принципом подотчетности.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.2.2	Подразделение внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы внутреннего контроля, оценку эффективности системы управления рисками, а также системы корпоративного управления. Общество применяет общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита.	1. В течение отчетного периода в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками. 2. В обществе используются общепринятые подходы к внутреннему контролю и управлению рисками.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Служба внутреннего контроля на ежегодной основе проводит оценку систему внутреннего контроля Банка. К функциям Службы внутреннего аудита отнесено проведение с установленной периодичностью проверки деятельности службы управления рисками Банка.
6.1	Общество и его деятельность являются прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.			
6.1.1	В обществе разработана и внедрена информационная политика, обеспечивающая эффективное информационное взаимодействие	1. Советом директоров общества утверждена информационная политика общества, разработанная с учетом рекомендаций Кодекса. 2. Совет директоров (или один из его комитетов) рассмотрел вопросы,	<input type="checkbox"/> соблюдается	В Банке отсутствует информационная политика в виде единого документа. Правлением Банк утвержден Порядок раскрытия информации о деятельности Банка.

	общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.	связанные с соблюдением обществом его информационной политики как минимум один раз за отчетный период.	<input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
6.1.2	Общество раскрывает информацию о системе и практике корпоративного управления, включая подробную информацию о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса.	<p>1. Общество раскрывает информацию о системе корпоративного управления в обществе и общих принципах корпоративного управления, применяемых в обществе, в том числе на сайте общества в сети Интернет.</p> <p>2. Общество раскрывает информацию о составе исполнительных органов и совета директоров, независимости членов совета и их членстве в комитетах совета директоров (в соответствии с определением Кодекса корпоративного управления).</p> <p>3. В случае наличия лица, контролирующего общество, общество публикует меморандум контролирующего лица относительно планов такого лица в отношении корпоративного управления в обществе.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
6.2	Общество своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами.			
6.2.1	Общество раскрывает информацию в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.	<p>1. В информационной политике общества определены подходы и критерии определения информации, способной оказать существенное влияние на оценку общества и стоимость его ценных бумаг и процедуры, обеспечивающие своевременное раскрытие такой информации.</p> <p>2. В случае если ценные бумаги общества обращаются на иностранных организованных рынках, раскрытие существенной информации в Российской Федерации и на таких рынках осуществляется синхронно и эквивалентно в течение отчетного года.</p> <p>3. Если иностранные акционеры владеют существенным количеством акций общества, то в течение отчетного года раскрытие</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	В Банке отсутствует информационная политика в виде единого документа. Правлением Банк утвержден Порядок раскрытия информации о деятельности Банка.

		информации осуществлялось не только на русском, но также и на одном из наиболее распространенных иностранных языков.		
6.2.2	Общество избегает формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством.	<p>1. В течение отчетного периода общество раскрывало годовую и полугодовую финансовую отчетность, составленную по стандартам МСФО. В годовой отчет общества за отчетный период включена годовая финансовая отчетность, составленная по стандартам МСФО, вместе с аудиторским заключением.</p> <p>2. Общество раскрывает полную информацию о структуре капитала общества в соответствии Рекомендацией 290 Кодекса в годовом отчете и на сайте общества в сети Интернет.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
6.2.3	Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности общества за год.	<p>1. Годовой отчет общества содержит информацию о ключевых аспектах операционной деятельности общества и его финансовых результатах</p> <p>2. Годовой отчет общества содержит информацию об экологических и социальных аспектах деятельности общества.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
6.3	Общество предоставляет информацию и документы по запросам акционеров в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.			
6.3.1	Предоставление обществом информации и документов по запросам акционеров осуществляется в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.	1. Информационная политика общества определяет необременительный порядок предоставления акционерам доступа к информации, в том числе информации о подконтрольных обществу юридических лицах, по запросу акционеров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	В Банке отсутствует информационная политика в виде единого документа. Правлением Банк утвержден Порядок раскрытия информации о деятельности Банка.
6.3.2	При предоставлении обществом информации акционерам обеспечивается разумный баланс	<p>1. В течение отчетного периода, общество не отказывало в удовлетворении запросов акционеров о предоставлении информации, либо такие отказы были обоснованными.</p> <p>2. В случаях, определенных</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично	В Банке функционирует Политика информационной безопасности, определяющая

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

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

	<p>осуществлением обществом существенных корпоративных действий, закреплены во внутренних документах общества.</p>	<p>привлечения независимого оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью.</p> <p>2. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций общества.</p> <p>3. Внутренние документы общества предусматривают расширенный перечень оснований по которым члены совета директоров общества и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках общества.</p>	<p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
--	--	--	---	--