

Утвержден решением

---

Внеочередного Общего  
собрания акционеров  
ПАО БАНК «СИАБ»

(Протокол № \_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » сентября 2019 года)

## **БИЗНЕС-ПЛАН**

---

Публичное акционерное общество «Санкт Петербургский  
Индустриальный Акционерный Банк»  
**на 2020-2021 годы**

**г. Санкт-Петербург  
2019 год**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ .....	3
3. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ .....	54
4. УЧРЕДИТЕЛИ (АКЦИОНЕРЫ) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ГРУППЫ ЛИЦ .....	72
5. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ .....	75
6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	83
ПРИЛОЖЕНИЕ 1 РАСЧЕТНЫЙ БАЛАНС .....	85
ПРИЛОЖЕНИЕ 1.1 РАСШИФРОВКА ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ РАСЧЕТНОГО БАЛАНСА.....	89
ПРИЛОЖЕНИЕ 1.2 СТРУКТУРА АКТИВОВ И ПАССИВОВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ .....	93
ПРИЛОЖЕНИЕ 2 ПЛАН ДОХОДОВ, РАСХОДОВ И ПРИБЫЛИ ПЛАН ДОХОДОВ, РАСХОДОВ И ПРИБЫЛИ .....	95
ПРИЛОЖЕНИЕ 2.1 РАСШИФРОВКИ ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ ПЛАНА ДОХОДОВ, РАСХОДОВ И ПРИБЫЛИ .....	99
ПРИЛОЖЕНИЕ 3 ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ.....	101
ПРИЛОЖЕНИЕ 4 РАСЧЕТ ОТЧИСЛЕНИЙ В ФОНД ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ РЕЗЕРВОВ .....	103
ПРИЛОЖЕНИЕ 5 ДОПУЩЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ В БИЗНЕС-ПЛАНЕ .....	105
ПРИЛОЖЕНИЕ 6 ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА БАНКА.....	108
ПРИЛОЖЕНИЕ 7 СПИСОК ЛИЦ, ПОД КОНТРОЛЕМ ЛИБО ЗНАЧИТЕЛЬНЫМ ВЛИЯНИЕМ КОТОРЫХ НАХОДИТСЯ БАНК, СХЕМА ИХ ВЗАИМОСВЯЗЕЙ .....	109

## 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Наименование кредитной организации	
- Фирменное (полное официальное) наименование на русском языке	Публичное акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»
- Сокращенное наименование (используемое при совершении операций через расчетную сеть Банка России)	ПАО БАНК «СИАБ»
- Наименование на языках народов России и (или) иностранных языках (в случае наличия)	Public Joint Stock Company "Saint-Petersburg Industrial Joint Stock Bank", PJSC Bank SIAB
Информация о создании кредитной организации (для действующих кредитных организаций, расширяющих деятельность путем получения дополнительных лицензий, и кредитных организаций, к которым происходит присоединение; по вновь создаваемой кредитной организации указанная информация приводится в копии протокола общего собрания учредителей кредитной организации)	
- Дата государственной регистрации	27 марта 1995 года
- Регистрационный номер	3245
- Местонахождение (почтовый адрес) кредитной организации	196084, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, ул. Черниговская, д. 8, лит. А, пом. 1-Н
- Размер уставного капитала кредитной организации на дату утверждения бизнес-плана (для кредитной организации в форме акционерного общества указывается зарегистрированный уставный капитал, в скобках - оплаченный уставный капитал)	354 005 300 (триста пятьдесят четыре миллиона пять тысяч триста) рублей (354 005 300 (триста пятьдесят четыре миллиона пять тысяч триста) рублей)
Сведения об аудиторской организации (аудиторе)	
- Название аудиторской организации (Ф.И.О. аудитора), с которой(ым) имеется договоренность о проведении аудита (в том числе предварительная)	Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский аудит», ООО «Балтийский аудит», ОГРН 1147847390250, ИНН 7810957263, 196084, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, Московский пр., д. 127, кв. 30
- Членство в саморегулируемой организации аудиторов	Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество»; основной регистрационный номер – 11406045396
Лица, с которыми Банку России (территориальному учреждению) следует осуществлять взаимодействие в процессе рассмотрения бизнес-плана, - Ф.И.О., почтовый адрес, номера контактных телефонов, факс, e-mail	
- Ванчикова Галина Фадеевна Президент – Председатель Правления	196084, г. Санкт-Петербург, Черниговская ул., д.8. Тел. +7(812)331- 41- 08
- Иванкова Елена Ивановна Финансовый директор	196084, г. Санкт-Петербург, Черниговская ул., д.8. Тел. +7(812)380-81-30 (доб. 2206)
- Марковская Софья Валерьевна Руководитель Службы внутреннего	196084, г. Санкт-Петербург, Черниговская ул., д.8. Тел. +7(812)380-81-30 (доб. 2227)

аудита	
- Солодова Елена Вячеславовна Директор Департамента контроля рисков	196084, г. Санкт-Петербург, Черниговская ул., д.8. Тел. +7(812)380-81-30 (доб. 2236)

Бизнес-план составлен на период 2020 г. – 2021 г. с целью получения ПАО БАНК «СИАБ» (далее также - Банк) статуса банка с базовой лицензией на осуществление банковских операций, указанных в части первой статьи 5 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», с учетом ограничений, установленных статьей 5.1 указанного Федерального закона.

При разработке настоящего Бизнес-плана Банка учтены требования банковского законодательства, в том числе ограничения на деятельность банков с базовой лицензией. Структура и содержание бизнес-плана определяются Указанием Банка России от 05.07.2002 № 1176-У «О бизнес-планах кредитных организаций».

Бизнес-план рассмотрен и утвержден решением Внеочередного Общего собрания акционеров Банка и будет являться программной основой деятельности Банка на два года работы.

ПАО БАНК «СИАБ» создан в соответствии с решениями общих собраний участников от 24 марта 1994 года (протокол № 1) и от 25 января 1995 года (протокол № 2) с наименованием ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СИБИРСКИЙ ИНДУСТРИАЛЬНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 28 апреля 2000 года (протокол № 1) написание полного фирменного наименования было изменено на Открытое акционерное общество «Сибирский Индустриальный Акционерный Банк», а также определено сокращенное наименование банка как СИАБ.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 20 июня 2001 года (протокол № 1) сокращенное наименование было приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации и определено как ОАО «СИАБ».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 16 марта 2004 года (протокол № 5) полное и сокращенное наименования банка изменены на Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» ОАО «СИАБ».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 9 сентября 2015 года (протокол № 44 от 11 сентября 2015 года) наименования организационно-правовой формы банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации и полное фирменное и сокращенное наименования банка изменены на Публичное акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» ПАО БАНК «СИАБ».

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензий Банка России:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 10.11.2015;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 10.11.2015.

Действующий на момент рассмотрения настоящего Бизнес – плана Устав ПАО БАНК «СИАБ» зарегистрирован 28 октября 2015 года.

Основной государственный регистрационный номер: 1022400003944. Дата регистрации в Едином государственном реестре юридических лиц: 16.10.2002.

Помимо лицензий на осуществление банковских операций Банк имеет следующие лицензии:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, выданной Федеральной службой

по финансовым рынкам, номер лицензии 040-10849-100000 от 13.12.2007 без ограничения срока действия;

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам, номер лицензии 040-10850-010000 от 13.12.2007 без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам, номер лицензии 040-10851-001000 от 13.12.2007 без ограничения срока действия;
- 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 индивидуального предпринимателя), выдана Управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по городу Санкт-Петербургу и Ленинградской области, ЛСЗ №0000777, регистрационный номер №948Н от 23.07.2015 без ограничения срока действия.

Банк является участником Системы обязательного страхования вкладов (Свидетельство о включении Банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов № 940 от 06.12.2005).

Банк является членом следующих организаций (ассоциаций и иных некоммерческих организаций):

- Санкт-Петербургский Союз предпринимателей;
- Санкт-Петербургская торгово-промышленная палата;
- Ленинградская областная торгово-промышленная палата;
- Финско-Российская торговая палата;
- Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР);
- Ассоциация «Россия»;
- Европейская клиринговая система ЕВА (Euro Banking Association);

Банк участвует в платежных системах:

- Международная платежная система MasterCard;
- Международная платежная система VISA;
- Национальная платежная система МИР;
- Российская Национальная Ассоциация S.W.I.F.T.;
- Европейская платежная система TARGET2.

Банк не имеет филиалов и представительств.

Банк имеет головной офис, а также три дополнительных офиса в Санкт-Петербурге и один операционный офис в Ленинградской области:

- Дополнительный офис «Премиальный» по адресу Санкт-Петербург, Московский пр., д. 97.
- Дополнительный офис «Приморский» по адресу Санкт-Петербург, аллея Поликарпова, д. 2.

- Дополнительный офис «Гражданский» по адресу Санкт-Петербург, пр. Науки, д. 23.
- Операционный офис «Всеволожский» по адресу Ленинградская область, г. Всеволожск, Заводская ул., д. 2а.

Банк сотрудничает со следующими банками-корреспондентами:

Кредитные организации, в которых открыты корреспондентские счета Банка (счета НОСТРО):

<b>Сокращенное наименование кредитной организации</b>	<b>Номер счета в учете Банка</b>
ПАО АКБ «МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК»	30110978400000000163 30110840800000000163 30110156400000000163
ПАО «БАНК САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»	30110840600000000790 30110978200000000790
НКО АО ПРЦ	30110840400000000505 30110978000000000505 30110810100000000505
НКО «МКС» (ООО)	30110810200000000670
БАНК ВТБ ( ПАО)	30110810500000002187 30110810800000003187 30110840100000003187 30110810100000004187 30110840400000004187 30110978000000004187 30110840700000005187 30110978300000005187
НКО АО НРД	30110810300000583505 30110840600000583505 30110978200000583505
РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР» (ООО)	30110810400000004832 30110840700000004832 30110978300000004832
АО КБ «ЮНИСТРИМ»	30110810300000525550 30110840600000525550 30110978200000525550
КИВИ БАНК (АО)	30110810800000525416 30110840100000525416 30110978700000525416
ООО «НКО «ВЕСТЕРН ЮНИОН ДП ВОСТОК»	30110810700000525299 30110840000000525299
ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ»	30110810700000525985
НКО «ОРС» (АО)	30110810100000525103 30110840400000525103
ПАО СБЕРБАНК	30110840100000525225 30110978700000525225
VTB Bank(Europe) SE	30114978500000000001 30114826500000000001 30114156500000000001

Кредитные организации, которые открыли корреспондентские счета в Банке (счета ЛОРО):

<b>Сокращенное наименование</b>	<b>Номер счета в учете Банка</b>
---------------------------------	----------------------------------

<b>кредитной организации</b>	
НКО «21 ВЕК» (ООО)	30109840300000030301 30109978900000030301

## **2. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БИЗНЕСА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

### **2.1. Цели, задачи и рыночная политика кредитной организации**

В данном Бизнес-плане Банк определяет свои цели и задачи с учетом долгосрочного видения роли и места на рынке банковских услуг. Банк намерен позиционировать себя в качестве регионального Банка, бизнес Банка по-прежнему концентрируется на территории Санкт-Петербурга и Ленинградской области (в частности, во Всеволожске). Развитие бизнеса планируется осуществлять по всему спектру банковских операций, указанных в части первой статьи 5 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», с учетом ограничений, установленных статьей 5.1 указанного Федерального закона.

**Основными целями** деятельности Банка для реализации данного бизнес-плана на 2020 – 2021 годы являются:

**Цель 1:** Выход на прибыльное ведение бизнеса, наращивание доходной базы Банка, увеличение прибыли в составе собственных средств (капитала) и, как следствие, укрепление финансовой устойчивости Банка с учетом совокупного объема рисков, принятых Банком, и достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для их покрытия, в том числе в стрессовых ситуациях.

**Цель 2:** Укрепление позиций Банка на рынке банковских услуг Санкт-Петербурга и Ленинградской области. Постепенное расширение спектра банковских продуктов и услуг в рамках базовой лицензии на осуществление банковских операций и сделок, в целях привлечения новых и удержания уже существующих клиентов, постепенное наращивание клиентской базы Банка. Поддержание деловой репутации Банка на высоком уровне.

**Цель 3:** Поддержание сбалансированной структуры активов и пассивов Банка по видам и срокам размещения и привлечения, эффективной системы управления рисками и капиталом Банка.

**Цель 4:** Минимизация операционных рисков Банка, связанных с переходом на базовую лицензию совершения операций и сделок.

Для достижения указанных выше целей Банк намерен **решить следующие задачи:**

#### **По цели 1:**

- Реализация стратегии деятельности Банка на 2020 – 2021 годы, предусмотренной настоящим Бизнес-планом, с учетом перспективы перехода на базовую лицензию осуществления банковской деятельности. Основными стратегическими целями Банк определяет выход на прибыльное ведение бизнеса, устойчивое функционирование Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, с учетом совокупного объема рисков, увеличение собственных средств (капитала) Банка за счет увеличения прибыли в составе источников капитала Банка.
- Оптимизация организационно-управленческих расходов, в частности: сокращение расходов на процессинг платежных карт; оптимизация затрат на содержание банковских площадей и других затрат на материальное обеспечение; оптимизация расходов в части программного обеспечения с сохранением его качества.
- Ставится отдельная задача по оптимизации внутренних бизнес-процессов с целью сокращения временных затрат и трудозатрат на обслуживание

клиентов с сохранением всех необходимых процедур, предусмотренных в части управления рисками и внутреннего контроля (в том числе: автоматизация процессов обработки информации при принятии новых клиентов на обслуживание, оценке и анализе рисков деятельности клиентов и т.д.).

- Увеличение общей доходности банковских операций и сделок за счет реализации процентной политики, обеспечивающей достаточный уровень банковской маржи; реализации тарифной политики, направленной на увеличение доли комиссионных доходов в общем объеме доходов Банка.

По цели 2:

- Анализ и актуализация продуктовой линейки Банка для юридических и физических лиц на предмет ее соответствия требованиям для банков с базовой лицензией (части первой статьи 5 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», с учетом ограничений, установленных статьей 5.1 указанного Федерального закона).
- Повышение привлекательности, конкурентоспособности банковских продуктов и услуг с учетом анализа продуктов и услуг банков-конкурентов.
- Разработка и внедрение программ лояльности для уже существующих клиентов.
- Проведение продуманной маркетинговой политики в регионе ведения бизнеса (Санкт-Петербург и Ленинградская область) с целью привлечения новых клиентов.

По цели 3:

- Формирование, урегулирование активов Банка в соответствии с требованиями, предусмотренными для банков с базовой лицензией (части первой статьи 5 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности», с учетом ограничений, установленных статьей 5.1 указанного Федерального закона).
- Дальнейшее поддержание сбалансированной структуры активов и пассивов Банка по видам и срокам размещения и привлечения путем реализации эффективной кредитной и депозитной политики; формирование стабильной ресурсной базы при минимальных расходах в целях формирования сбалансированного кредитного портфеля, обеспечивающего необходимую доходность при умеренном уровне кредитного риска.
- Дальнейшее совершенствование системы управления рисками и капиталом Банка, охватывающей все этапы совершения банковских операций и сделок; внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка (далее – ВПОДК), с учетом требований Банка России, установленных для кредитных организаций с базовой лицензией на осуществление банковской деятельности.

По цели 4:

- Для снижения операционных рисков Банка, связанных с переходом на базовую лицензию осуществление банковской деятельности: доработка, актуализация внутренних нормативных документов Банка с учетом новых требований; доработка программного обеспечения Банка по подготовке отчетности, расчету нормативов, расчету капитала; соответствующее обучение персонала Банка.

В рамках данного Бизнес-плана специфические **особенности позиционирования Банка в рыночной среде** следующие:



- Банк является региональным банком Санкт-Петербурга и Ленинградской области.
- Банк выполняет все виды операций, предусмотренные для кредитных организаций с базовой лицензией на осуществление банковских операций (указанные в части первой статьи 5 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», с учетом ограничений, установленных статьей 5.1 указанного Федерального закона).
- Банк ведет умеренно-агрессивную политику на рынке банковских услуг, применяя законные и одобренные обычаями делового оборота способы конкурентной борьбы за клиентов.
- Банк ведет достаточно консервативную политику по управлению рисками и капиталом в целях сохранения и повышения финансовой устойчивости.
- Банк ведет бизнес, применяя принцип прозрачности бухгалтерской и финансовой отчетности, действует в правовом поле, определенном законодательством Российской Федерации и Банком России.

При реализации данного Бизнес-плана Банк намерен придерживаться следующих **основных принципов деятельности:**

В отношении коммерческой деятельности:

- Формирование ресурсной базы Банка из диверсифицированных источников: средства на расчетных, текущих, карточных и депозитных счетах юридических лиц; средства на текущих, депозитных, карточных счетах физических лиц; средства, привлекаемые на межбанковском рынке. В отношении ресурсной базы Банк использует принцип: формирование максимально стабильной ресурсной базы за возможно минимальную плату.
- Размещение средств: активы Банка достаточно диверсифицированы по видам (кредиты, ценные бумаги, средства на счетах в банках) и срокам. Выданные кредиты распределены по видам заемщиков (юридические и физические лица). В Банке кредитуются юридические лица, относящиеся к различным отраслям: производство, строительство, оптовая и розничная торговля, ремонтные работы, перевозка грузов, другие отрасли. Банк кредитует физических лиц, выдавая потребительские кредиты. Портфель ценных бумаг Банка также достаточно диверсифицирован как по эмитентам, так и по видам ценных бумаг. При переходе на базовую лицензию осуществления банковской деятельности Банк намерен реализовать часть портфеля ценных бумаг в целях исполнения требований части первой статьи 5 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», с учетом ограничений, установленных статьей 5.1 указанного Федерального закона. Далее Банк намерен осуществлять умеренно-рисковые вложения в финансовые активы при возможно максимальной доходности.
- Региональный аспект деятельности: Банк планирует осуществлять свою деятельность в регионе присутствия (Санкт-Петербург и Ленинградская область). Банк рассматривает возможность выхода в новые регионы (Москва, Московская область) в рамках выполнения задач по расширению клиентской базы.

В отношении клиентов:

- Целевая ориентация в отношении клиентской базы: Банк планирует расширять сотрудничество с клиентами, имеющими давнюю историю взаимоотношений с Банком (ООО «ТК «Благо», группа компаний «Мега-Авто», группа компаний «Северные стрелы», ООО «Торус, ООО «Арус», «ВЕЗУ.РУ», ООО «Предпортовая мясная компания», группа компаний

«ЛЭНД» и др.), а также вести активную работу по привлечению на обслуживание их контрагентов. Банк намерен осуществлять комплексное обслуживание клиентов, как юридических, так и физических лиц по всему спектру операций, предусмотренных для банков с базовой лицензией на осуществление банковских операций (указанных в части первой статьи 5 Федерального закона от 02.12.1990 №3 95-1 «О банках и банковской деятельности», с учетом ограничений, установленных статьей 5.1 указанного Федерального закона).

- Поддержание на высоком уровне стандартов качества обслуживания клиентов - юридических лиц и системы контроля работы сотрудников, непосредственно осуществляющих их обслуживание.
- Системность, главной задачей которой является построение комфортных и взаимовыгодных отношений с клиентами в процессе анализа обратной связи от клиентов; выявления и устранения «слабых мест» при обслуживании клиентов; путем разработки и регулярной актуализации инструкций и методических материалов для сотрудников, в том числе стандартов качества обслуживания клиентов; обучения и регулярного контроля соблюдения сотрудниками принятых стандартов; использования различных вариантов мотивации персонала.
- Постоянная оценка уровня удовлетворенности клиентов услугами и продуктами Банка с помощью различных каналов: сервиса «обратная связь» и онлайн-чата на сайте Банка, в рамках общения с сотрудниками контакт-центра и офисов, в ходе проводимых регулярных и периодических (тематических) опросов клиентов. Созданная в Банке система регулярных коммуникаций с клиентами позволяет передавать в профильные подразделения информацию о результатах рассмотрения обращений, предложения по внедрению новых услуг или совершенствованию и дополнению существующих бизнес-процессов. В рамках регулярно проводимых совещаний разрабатываются меры по устранению выявленных недостатков. Программа «Голос клиента» позволяет выносить на рассмотрение руководства Банка вопросы и предложения о наиболее востребованных клиентами услугах.
- Запланирован запуск регулярного опроса клиентов - юридических лиц с целью оценки уровня удовлетворенности услугами и продуктами Банка.
- Работа с обращениями клиентов. Каждое обращение клиента детально рассматривается и анализируется с соблюдением принципов доверия и дружелюбности к клиенту, заинтересованности, открытости и объективности. По результатам рассмотрения обращения клиенту предоставляется ответ (устный или письменный по желанию клиента) с мотивированным и ясно изложенным решением со ссылками на конкретные нормативные акты законодательства Российской Федерации.
- Поддержание созданной безбарьерной среды для обслуживания клиентов с ограниченными возможностями.
- Проведение на ежемесячной основе контроля качества обслуживания клиентов в разрезе сотрудников контакт-центра и фронт-линии, с доведением результатов контроля до сотрудников и проведением, при необходимости, корректирующих мероприятий.

#### Корпоративные бизнес.

Кредитование корпоративных клиентов остается одним из наиболее важных приоритетов Банка. Корпоративный бизнес Банка – это предложение понятных продуктов предприятиям малого и среднего бизнеса с

индивидуальным обслуживанием в офисах Банка или выездом мобильных менеджеров по продажам. Основная задача кредитной политики Банка состоит в обеспечении оптимального баланса между ростом кредитного портфеля, его доходностью и качеством, оптимизации кредитных процессов, поддержании и совершенствовании клиентоориентированной модели обслуживания. Одной из первостепенных задач является сохранение сотрудничества с существующими заемщиками, а также привлечение новых надежных заемщиков и развитие межотраслевых цепочек. Особое внимание направлено на сокращение проблемной задолженности, мониторинг и диверсификацию кредитных рисков. В отношении с клиентами Банк придерживается позиции продуманных и удобных решений с основным акцентом на точность, оперативность и индивидуальный подход. Сегодня в число клиентов Банка входят предприятия торговли, транспорта, пищевой и легкой промышленности, страховые компании. Для корпоративных клиентов Банк предлагает и предоставляет востребованные услуги по открытию счета за один день, расчетно-кассовому обслуживанию с зачислением и списанием денежных средств по расчетному счету каждый час, услуги инкассации и торгового эквайринга, различные формы кредитования. Банк постоянно совершенствует качество работы, предлагает полный спектр высокотехнологичных банковских продуктов 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, безопасного удаленного обслуживания через Интернет, что высоко востребовано среди клиентов. Банк существенно расширил работу с Фондом содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства по программе поручительства. Лимит на Банк был увеличен до 600 млн. рублей. Услуга поручительства Фонда пользуется активным спросом среди предприятий-заемщиков при недостаточности собственного обеспечения и позволяет получить большой объем кредитования. Для работы с предприятиями Ленинградской области Банк заключил партнёрское соглашение с АО «АПМСП» (Акционерное общество «Агентство поддержки малого и среднего предпринимательства, региональная микрофинансовая организация Ленинградской области»). Это сотрудничество дает дополнительные возможности для наращивания качественного кредитного портфеля. Помимо кредитования, Банк предлагает корпоративным клиентам возможность размещения временно свободных денежных средств в депозиты. Разработана гибкая универсальная линейка депозитов, предусматривающая отраслевые особенности и нюансы платежного календаря клиента. Диапазон ставок и видов депозитов делает сотрудничество с Банком достаточно удобным. В июне 2019 года акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (Корпорация МСП) аккредитовала Банк для совместной работы. Установлен лимит максимального объема обязательств Корпорации по предоставляемым в пользу банка поручительствам и гарантиям в размере более 192 млн. рублей. В мае 2019 года Банк вошел в число уполномоченных банков, отобранных Министерством экономического развития РФ для участия в программе льготного кредитования малого и среднего предпринимательства.

Инвестиционный бизнес.

Инвестиционно-финансовое направление является для Банка важным источником формирования процентного, торгового и комиссионного доходов, основным исполнителем задач по управлению ликвидностью и валютным риском. Банк осуществляет операции на фондовом, валютном и денежном рынках. Инвестиционный бизнес является одним из перспективных направлений в развитии Банка. Инвестиционный портфель Банка сформирован из корпоративных облигаций, эмитированных высококачественными эмитентами и входящих в Ломбардный список Банка России. Данный вид финансовых активов является высоколиквидным и позволяет, помимо получения процентного и торгового доходов, оперативно управлять ликвидностью Банка. Инвестиционный бизнес в рамках имеющихся лицензий предлагает своим клиентам брокерские услуги, услуги доверительного управления.

#### Розничный бизнес.

Задачами развития розничного бизнеса являются повышение доходности данного направления (прежде всего за счет увеличения доли комиссионного дохода) и удержание клиентской базы Банка на текущем уровне. Прямое участие Банка в Национальной платежной системе МИР, членство в международных платежных системах Мастеркард и Виза позволяет развивать Розничный бизнес Банка предоставляя клиентам широкий спектр карточных продуктов. В предстоящий период Банк нацелен на поддержание Розничного бизнеса в рамках ранее избранной клиентоориентированной бизнес-модели, предусматривающей:

- расширение продуктового ряда для клиентов - физических лиц, в том числе за счет новых продуктов, созданных на базе участия Банка в Национальной платежной системе МИР, предложения карточных продуктов новой аудитории клиентов;
- поддержание модели работы на базе полноформатных офисов (дополнительных и операционного) для получения эффекта от взаимодействия двух линий бизнеса – корпоративного и розничного;
- развитие продаж через Интернет, другие дистанционные каналы, выездных продаж;
- модернизация и оптимизация существующих бизнес-процессов;
- увеличение доли комиссионных доходов;
- улучшение качества и скорости обслуживания клиентов;
- повышение лояльности и удержание действующих клиентов Банка;
- внедрение и развитие новых технологий, в том числе на базе CRM-системы, совершенствование дистанционных сервисов SIAB-Online.

Продуктовая стратегия Банка в Розничном бизнесе основывается на сегментировании клиентов и структурировании розничных продуктов под их потребности. В предстоящий период планируется улучшение продуктовой линейки Банка, в том числе с учетом клиентского мнения: разработка и внедрение продуктов и услуг, позволяющих клиентам использовать кредитные средства, экономить и зарабатывать. Банк продвигает для розничных клиентов идеологию «практичных решений» на базе пакетных услуг. Покупая пакет, клиент получает доступ к комплексу услуг, что значительно упрощает взаимодействие клиента и Банка. Продуктовый ряд для розничных клиентов будет расширяться за счет карточных продуктов, разработанных на базе Национальной платежной системы МИР: «Транспортная карта», «Единая карта петербуржца», «Пенсионная карта» и другие. Это позволит удерживать действующих клиентов и привлекать новых.

Значимая роль отводится пакетам услуг «Cash Back Online», которые позиционируются как продукт «входа», инструментом привлечения новых клиентов. Значительное внимание будет уделяться эффективной тарифной и процентной политике, оперативному мониторингу средних, базовых и максимальных ставок привлечения свободных денежных средств физических лиц. Размещение денежных средств в кредиты физическим лицам планируется осуществлять исключительно с учетом консервативного подхода к кредитному риску, всесторонней оценке финансового положения и изучения всей информации о заемщике.

Развитие Розничного бизнеса планируется с использованием существующих каналов продаж:

- офисная сеть – операционная работа с существующей клиентской базой организована по территориальному принципу;
- сайт – развитие он-лайн заявок на действующие карточные продукты, службы поддержки владельцев карт Банка, в том числе для урегулирования различных вопросов по карточным операциям;
- контакт-центр – полноценное консультирование клиентов по актуальным предложениям Банка, имеется возможность дистанционного приема заявки на действующие карточные продукты;
- корпоративный канал - проведении выездных презентаций.

Банк рассматривает для себя возможность заключения договоров с банковскими платежными агентами, что позволит увеличить долю присутствия Банка в регионе.

#### В отношении руководителей и сотрудников:

- Поддержание высокого уровня профессионализма кадрового состава Банка.
- Эффективная система оплаты труда сотрудников Банка, соответствующая характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.
- Поддержание организационного порядка в Банке, укрепление ответственности сотрудников за выполняемые обязанности, трудовой и производственной дисциплины.
- Повышение профессиональной компетенции сотрудников на базе совершенствования системы подбора, обучения, адаптации и повышения квалификации специалистов и менеджмента.
- Развитие компетенций сотрудников фронт-офисов с помощью универсального электронного справочного ресурса «Единая база знаний», содержащего информацию о продуктах и услугах Банка, инструкции и алгоритмы работы в программных комплексах.
- Формирование и укрепление деловой корпоративной культуры Банка.

#### В отношении учредителей Банка:

- Обеспечение полного, своевременного и достоверного раскрытия необходимой информации о деятельности Банка и ее результатах.
- Обеспечение равных прав учредителей в отношении управления деятельностью Банка и в вопросах взаимодействия с Банком.
- Обеспечение возможности участвовать в управлении деятельностью Банка по любым вопросам, в том числе касающимся разработки и утверждения стратегии деятельности Банка, основных подходов к управлению рисками и капиталом Банка, осуществлению внутреннего контроля.

- Обеспечение финансовой устойчивости, прибыльности и рентабельности деятельности Банка в целях получения учредителями Банка доходов в виде дивидендов.

В отношении банковских технологий:

- Обеспечение соответствия банковских технологий сложности, объемам и характеру банковских операций.
- Постоянное совершенствование банковских технологий с учетом изменяющихся условий ведения бизнеса: внедрения новых продуктов и процессов; изменений нормативных требований; изменений деловой бизнес-среды, других изменений.
- Обеспечение информационной безопасности ведения банковского бизнеса.

В целом, рыночная политика Банка в рамках данного Бизнес-плана по переходу Банка на базовую лицензию совершения банковских операций претерпит изменения в отношении переориентации отдельных операций Банка на операции, предусмотренные частью первой статьи 5 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», с учетом ограничений, установленных статьей 5.1 указанного Федерального закона. По оценке Банка, эти изменения не приведут к существенным изменениям позиции Банка на рынке банковских услуг. Средства, полученные Банком от высвобождения (возврата) активов, будут переориентированы в активы, предусмотренные для банков с базовой лицензией.

На момент утверждения данного Бизнес-плана политика Банка на рынке банковских услуг регулируется следующими основными внутренними документами:

- Политикой управления рисками и капиталом ПАО БАНК «СИАБ», утв. Советом директоров.
- Депозитной политикой ПАО БАНК «СИАБ», утв. Советом директоров.
- Кредитной политикой ПАО БАНК «СИАБ», утв. Советом директоров.
- Процентной политикой ПАО БАНК «СИАБ», утв. Правлением.
- Антикоррупционной политикой ПАО БАНК «СИАБ», утв. Правлением.

При реализации мероприятий по переходу Банка на базовую лицензию осуществления банковской деятельности, указанные документы будут пересматриваться с точки зрения соответствия требованиям, установленным для банков с базовой лицензией.

При подготовке данного Бизнес-плана Банком проведен SWOT-анализ, позволяющий выявить и структурировать сильные и слабые стороны Банка, а также потенциальные возможности и угрозы. Результаты SWOT-анализа представлены в следующей таблице:

<b>Сильные стороны Банка</b>	<b>Слабые стороны Банка</b>
1. Длительная история на рынке, бренд. 2. Гибкий подход к клиентам, скорость принятия решений. 3. Корпоративная культура, профессионализм сотрудников. 4. Эффективная система управления рисками и ВПОДК.	1. Убыточная текущая деятельность. 2. Невыполнение Стратегии развития. 3. Ограниченность источников капитала.
<b>Потенциальные возможности Банка</b>	<b>Угрозы и риски для Банка</b>
1. Привлечение клиентов МСБ. 2. Развитие интернет-технологий. 3. Внедрение программ лояльности.	1. Сокращение клиентской базы. 2. Снижение банковской маржи. 3. Невозврат долгов заемщиками. 4. Отток квалифицированных кадров.

## **2.2. Влияние экономических и правовых условий в стране и регионах присутствия на деятельность Банка.**

При подготовке настоящего Бизнес-плана Банк самостоятельно определял экономические параметры, принятые за основу при планировании банковской деятельности. Размер прогнозируемого норматива обязательных резервов был принят не менее норматива обязательных резервов, действующего на дату представления Бизнес-плана в Банк России. При определении экономических параметров Банк использовал прогнозы основных макроэкономических показателей, опубликованных Минэкономразвития России, целевые ориентиры «Основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики», официально установленные Банком России в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», расчетную прогнозную величину среднегодового курса рубля к доллару, рассчитываемую Минфином России при подготовке проекта федерального бюджета на предстоящий год, а также иные источники прогнозной информации.

При планировании Банком была принята во внимание позиция Банка России, согласно которой он реализует денежно-кредитную политику в рамках режима таргетирования инфляции, и его приоритетом является обеспечение ценовой стабильности, то есть стабильно низкой инфляции. С учетом особенностей российской экономики установлена цель - инфляция вблизи 4% постоянно. Было учтено, что денежно-кредитная политика воздействует на экономику через процентные ставки, основным ее параметром является ключевая ставка Банка России. Ввиду распределенного во времени характера действия денежно-кредитной политики на экономику Банк России при принятии решений исходит из прогноза развития экономики и оценки рисков для достижения цели по инфляции на среднесрочном временном горизонте, а также учитывает возможные риски для устойчивости экономического роста и для финансовой стабильности.

Таким образом, Банком в основу Бизнес-плана были заложены следующие **основные индикаторы и их прогнозное изменение:**

- Постепенное понижение годового темпа роста инфляции с 4,3% (действующий уровень в 2019 году) до 3,9% в 2021 году.
- Снижение ставки рефинансирования Банка России с действующей 7,00% до 5,25% в 2021 году.
- Постепенное снижение курса рубля по отношению к доллару США с действующего 65,6 руб./доллар США до 67,9 руб./доллар США.

Более подробно экономические параметры, принятые за основу при планировании банковской деятельности в рамках данного бизнес-плана, изложены в Приложении 5 «Допущения, принятые в бизнес-плане».

В указанных условиях прогнозных изменений бизнес - среды Банк видит свои **приоритеты развития отношений с клиентами** в следующих областях:

- Принятие на обслуживание клиентов малого и среднего бизнеса, обладающих хорошей деловой репутацией. Потребности таких клиентов могут выражаться как в комплексном расчетно-кассовом обслуживании, так и в кредитовании. По данному направлению работы Банк имеет преимущества в гибкости и скорости принятия решений, обеспечению индивидуального подхода к каждому клиенту.
- Продолжение работы с физическими лицами в области потребительского кредитования, прием средств во вклады. Однако, по данному направлению работы Банк готов демонстрировать более умеренный подход, что связано с повышением закредитованности населения в последние годы и падением реальных доходов физических лиц.

- В отношении финансовых инвестиций Банк выбирает политику умеренного риска при максимальной доходности, что позволит ему проводить операции с ценными бумагами в рамках требований части первой статьи 5 Федерального закона от 02.12.1990 №3 95-1 «О банках и банковской деятельности», с учетом ограничений, установленных статьей 5.1 указанного Федерального закона.
- По направлению взаимодействия с другими кредитными организациями Банк намерен проводить операции по привлечению и размещению средств, поддерживать корреспондентские отношения, в целях достижения большей сбалансированности активов и пассивов по срокам, обеспечения достаточной ликвидности и скорости проведения расчетов.

При рассмотрении указанных направлений развития Банк видит **основные риски в следующих аспектах:**

- Недостаточная «прозрачность» клиентов малого и среднего бизнеса, такие предприятия в основной своей массе ведут упрощенный бухгалтерский учет, в их отчетной документации могут быть не отражены доходы/расходы в полном объеме. В такой ситуации сложно оценить способность предприятий отвечать по своим обязательствам. В связи с этим, риск невозврата кредитов остается для Банка довольно высоким. Данная ситуация может усугубиться отсутствием у таких заемщиков достаточного ликвидного залогового обеспечения по кредитам.
- В части кредитования физических лиц Банк отмечает риски возможных невозвратов кредитов, связанные с высокой долговой нагрузкой населения.

При подготовке данного Бизнес-плана Банк провел сравнительный анализ своей **позиции на рынке с банками-конкурентами.** На момент подготовки бизнес-плана Банк занимает в списке кредитных организаций России: 201 место по величине активов; 179 место по величине привлеченных вкладов; 206 место по величине выданных кредитов. Основными банками-конкурентами являются:

- На уровне крупных кредитных организаций: все банки, входящие в топ-20 банков России и присутствующие в регионе Санкт-Петербурга и Ленинградской области. Преимуществами этих банков являются более конкурентные параметры банковских продуктов, ввиду значительного оборота предоставляемых продуктов и услуг. Недостатками являются: менее гибкая система принятия решений; отсутствие индивидуального подхода к клиенту; более медленное принятие решений по продуктам не массового характера.
- На уровне средних кредитных организаций: банки, входящие в топ-100, за исключением банков из топ-20, присутствующие в регионе. У данных банков отмечаются менее привлекательные условия по продуктам и услугам, однако у них повышается гибкость подхода к клиентам и скорость принятия бизнес-решений.
- На уровне банков ниже топ-100 по величине: региональные банки, с присутствием в Санкт-Петербурге и Ленинградской области (ПАО «Банк «Александровский», АО «Банк «Объединенный капитал», ПАО «Энергомашбанк», «ЭКСИ-Банк (АО)», АО «Сити Инвест Банк», другие банки региона).

Проведенный анализ конкурентоспособности продуктов и услуг Банка показал, что в целом линейка продуктов и услуг Банка конкурентоспособна, основные преимущества Банка заключаются в гибком, индивидуальном подходе к клиентам, скорости принятия решений. Наиболее значимые перспективы в повышении



конкурентоспособности продуктов Банк видит в дальнейшем развитии обслуживания клиентов в электронной среде, развитии программ лояльности клиентов.

В целом, анализ экономической ситуации в Российской Федерации и регионе присутствия Банка в ближайшие два года, анализ состояния и развития банковского сектора позволяет сделать вывод о том, что в этих условиях Банку необходимо ориентировать свою деятельность на повышение объема и качества банковских услуг, снижение их себестоимости, внедрение новых передовых технологий по качественному обслуживанию клиентов.

### **2.3. Основные параметры активных и пассивных операций, ожидаемые финансовые результаты.**

Основные параметры активных и пассивных операций, ожидаемые финансовые результаты Банка представлены в финансовом плане, состоящем из расчетного баланса, плана доходов, расходов и прибыли на период 2020-2021 гг. Результаты расчетов приведены в Приложении 1 «Расчетный баланс» и Приложении 2 «План доходов и расходов».

При планировании соблюдалось соответствие прогнозируемой деятельности:

- требованиям предельных значений нормативов, установленных для кредитных организаций с базовой лицензией в Инструкции Банка России № 183-И от 06.12.2017 «Об обязательных нормативах Банков с базовой лицензией»;
- требованиям по поддержанию ликвидности;
- проведению осмотрительной и взвешенной кредитной политики - ограничениям в спектре совершаемых операций, накладываемых на банки с базовой лицензией действующим законодательством (часть первая статьи 5 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», с учетом ограничений, установленных статьей 5.1 указанного Федерального закона);
- требованиям к величине собственных средств (капитала) Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

При проведении расчетов Банк опирался на прогнозные изменения финансовых индикаторов внешних рынков – инфляция, величина ставки рефинансирования Банка России, размеры отчислений в фонды обязательных резервов, ставки привлечения и размещения по видам средств, указанные в допущениях, принятых в Бизнес-плане (Приложение 5 «Допущения, принятые в Бизнес-плане»).

Бизнес-план Банка разработан с учетом анализа и маркетингового исследования занимаемого сектора рынка и банковских услуг, действующих процентных ставок и экономических показателей, с учетом пожеланий акционеров и потенциальных клиентов. Расчет основан на способности Банка сохранять финансовую стабильность, выполнять нормативные показатели и обязательные требования Банка России.

Приложения 1 и 2 к настоящему Бизнес-плану рассчитаны в соответствии с порядком составления форм отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс, публикуемая форма», 0409807 «Отчет о финансовых результатах, публикуемая форма». Анализ состояния и динамики собственных средств (капитала) даны на основе отчетности 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) Базель III».

### **2.4. Планируемые изменения структуры активов-пассивов баланса Банка:**

#### **Активы**

Денежные средства и средства в Банке России:

тыс. руб.

Наименование статьи	01.07.2019	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
---------------------	------------	------------	------------	------------

Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	164 779	166 110	150 413	188 656
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	28 232	27 409	10 140	11 851
Средства на корреспондентском счете, депозитных счетах и счетах по другим операциям в Банке России	136 547	138 701	140 273	176 805

Прогнозируемое снижение объема обязательных резервов, депонируемых в Банке России, обусловлено сниженными нормативами обязательных резервов, устанавливаемыми Банком России для банков с базовой лицензией.

Средства в кредитных организациях:

тыс. руб.

Наименование статьи	01.07.2019	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	<b>156 731</b>	<b>74 755</b>	<b>109 916</b>	<b>128 351</b>
Средства на корреспондентских счетах, открытых в кредитных организациях - резидентах	85 707	26 363	50 224	66 659
Средства на корреспондентских счетах, открытых в кредитных организациях - нерезидентах	9 642	6 700	-	-
Счета по другим операциям	61 382	41 692	59 692	61 692

В связи с переходом на базовую лицензию в течение года Банком будут закрыты корреспондентские счета в кредитных организациях – нерезидентах.

Чистая ссудная задолженность:

тыс. руб.

Наименование статьи	01.07.2019	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Ссудная и приравненная к ней задолженность, в т.ч.:	2 359 732	2 463 678	2 521 360	2 644 292
МБК предоставленные, депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях	6 314	6 500	6 500	6 500
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	2 198 766	2 306 828	2 386 158	2 554 114
Ссуды, предоставленные физическим лицам	75 788	79 347	63 328	22 845
Прочая ссудная задолженность	69 914	61 703	55 701	50 882
Проценты начисленные (включая просроченные)	8 950	9 300	9 672	9 951

Банк планирует увеличить объем чистой ссудной задолженности за счет увеличения объема ссуд, предоставляемых корпоративным клиентам (в 2020 году на 95 млн. рублей, в 2021 на 177 млн. рублей), а также сокращения объемов проблемной задолженности (в 2020 году 43 млн. рублей, в 2021 году на 269 млн. рублей), что позволит увеличить доходность кредитного портфеля и частично восстановить резервы по просроченной задолженности. Объем кредитования физических лиц будет поэтапно снижаться (в 2020 году на 16 млн. рублей, в 2021 году 40 млн. рублей). Банк планирует кредитовать заемщиков, соответствующих критериям 1-2 категории качества в соответствии с Положением Банка России от 28.06.17 № 590-П, с созданием средневзвешенного резерва на возможные потери по ссудам в размере до 10 процентов. Расходы по созданию / доходы от восстановления резервов учтены в прогнозируемых расходах.

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

тыс. руб.

<b>Наименование статьи</b>	<b>01.07.2019</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2021</b>
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в т.ч.:	263 632	268 846	279 600	291 343
<i>Облигации РФ</i>	<i>33 357</i>	<i>48 139</i>	<i>50 085</i>	<i>52 223</i>
<i>Облигации кредитных организаций</i>	<i>22 723</i>	<i>23 820</i>	<i>24 769</i>	<i>25 802</i>
<i>Корпоративные облигации - резидентов</i>	<i>180 721</i>	<i>196 887</i>	<i>204 746</i>	<i>213 318</i>
<i>Облигации нерезидентов</i>	<i>26 831</i>	-	-	-

Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности):

тыс. руб.

<b>Наименование статьи</b>	<b>01.07.2019</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2021</b>
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), в т.ч.:	2 121 724	2 128 959	2 214 119	2 307 114
<i>Облигации кредитных организаций</i>	<i>499 333</i>	<i>623 979</i>	<i>645 739</i>	<i>669 501</i>
<i>Корпоративные облигации - резидентов</i>	<i>1 033 861</i>	<i>1 504 980</i>	<i>1 568 380</i>	<i>1 637 613</i>
<i>Облигации нерезидентов</i>	<i>588 530</i>	-	-	-

Долговые ценные бумаги нерезидентов будут поэтапно замещены облигациями РФ и корпоративных эмитентов, включенными в листинг первого уровня. Банк планирует увеличение портфеля долговых ценных бумаг в 2020 году на 96 млн. рублей, в 2021 году на 103 млн. рублей с целью поддержания структуры активов, обеспечивающей диверсификацию рисков, необходимый уровень доходности и ликвидности.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы:

тыс. руб.

<b>Наименование статьи</b>	<b>01.07.2019</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2021</b>
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, в т.ч.:	724 657	706 321	668 793	629 100
<i>Основные средства (валовая балансовая стоимость)</i>	995 825	996 325	1 001 259	1 006 219
<i>Амортизация основных средств</i>	(311 305)	(328 938)	(364 204)	(399 804)
<i>Нематериальные активы</i>	22 668	23 756	24 706	25 744
<i>Амортизация нематериальных активов</i>	(16 770)	(18 687)	(22 521)	(24 551)
<i>Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности</i>	39 420	39 420	35 478	31 930
<i>Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности</i>	(3 161)	(3 786)	(4 532)	(5 204)
<i>Резерв под обесценение недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности</i>	(7 252)	(7 252)	(7 096)	(11 176)
<i>Материальные запасы</i>	5 232	5 483	5 702	5 942

В течение прогнозного периода Банк не планирует осуществлять вложения в приобретение основных средств, за исключением плановых (текущего) ремонта, а также модернизации компьютерного оборудования по мере необходимости. Объем прогнозируемых вложений в основные средства оценивается Банком в сумме до 4,93 млн. рублей в 2020 году и до 4,96 млн. рублей в 2021 году.

**Пассивы**

Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости:

тыс. руб.

<b>Наименование статьи</b>	<b>01.07.2019</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2021</b>
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в т.ч.:	4 996 300	4 964 785	5 136 957	5 377 189
<i>Средства клиентов - кредитных организаций</i>	1 545 849	1 500 001	1 400 001	1 200 001
<i>Средства клиентов - юридических лиц, за исключением кредитных организаций</i>	771 489	767 850	948 564	1 288 404
<i>Средства ИП и физических лиц</i>	2 678 962	2 696 934	2 788 392	2 888 784

С целью минимизации расходов, в течение прогнозного периода, Банк продолжит замещение платных пассивов на бесплатные. В связи с этим, планируется постепенное замещение средств кредитных организаций на средства клиентов – юридических лиц, преимущественно за счет увеличения остатков на расчетных счетах

(в 2020 году на 90 млн. рублей, в 2021 году на 250 млн рублей). Помимо этого, предполагается незначительный рост остатков по депозитам юридических лиц (до 2 млн. рублей в 2020 году и до 4 млн. рублей в 2021), а также умеренный рост остатков по средствам (вкладам) физических лиц (в 2020 году на 91 млн. рублей, в 2021 году на 101 млн. рублей). Расходы по выплате процентов учтены при расчетах в составе планируемых расходов.

Структура активов и пассивов по срокам в процентах к валюте баланса приведена в Приложении 1.2 к Бизнес-плану.

### **2.5. Анализ состояния и динамики собственных средств**

<b>Номер строки</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>01.07.2019</b>	<b>01.01.2020</b>	<b>01.01.2021</b>	<b>01.01.2022</b>
1	2	3	4	5	6
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	930 646	962 857	980 447	1 007 054
100	Источники базового капитала:	995 728	995 728	968 278	982 632
100.1	Уставный капитал кредитной организации:	354 005	354 005	354 005	354 005
100.1.1	сформированный обыкновенными акциями	354 005	354 005	354 005	354 005
100.1.2	сформированный привилегированным и акциями, в том числе:	-	-	-	-
100.1.2.1	выпущенными до 1 марта 2013 года	-	-	-	-
100.1.3	сформированный долями	-	-	-	-
100.2	Эмиссионный доход:	410 000	410 000	410 000	410 000
100.2.1	кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, всего, в том числе:	410 000	410 000	410 000	410 000
100.2.1.1	сформированный при размещении обыкновенных акций	410 000	410 000	410 000	410 000
100.2.1.2	сформированный при размещении привилегированных акций, в том числе:	-	-	-	-
100.2.1.2.	выпущенных до 1	-	-	-	-

1	марта 2013 года				
100.2.2	кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью	-	-	-	-
100.3	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	17 700	17 700	17 700	17 700
100.4	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли текущего года	-	-	-	-
100.5	Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией, всего, в том числе:	-	-	-	-
100.5.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного (недосозданных) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии с:	-	-	-	-
100.5.1.1	Положением Банка России № 590-П	-	-	-	-
100.5.1.2	Положением Банка России № 611-П	-	-	-	-
100.5.1.3	Указанием Банка России № 1584-У	-	-	-	-
100.5.1.4	Указанием Банка России № 2732-У	-	-	-	-

100.5.2	величина превышения стоимости активов, определенной кредитной организацией, над стоимостью активов, определенной Банком России	-	-	-	-
100.5.3	доходы, относящиеся к переоценке ценных бумаг, удостоверяющих право собственности или общей долевой собственности на активы, находящиеся под управлением компаний, в том числе осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица (например, фонд, партнерство, товарищество, траст, иная форма осуществления коллективных инвестиций и (или) доверительного управления) (далее - управляющие компании)	-	-	-	-
100.5.4	доходы, признанные в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) кредитной организацией активы по договорам с отсрочкой платежа	-	-	-	-
100.5.5	доходы от выполнения	-	-	-	-

	кредитной организацией работ, оказания кредитной организацией услуг по договорам с отсрочкой платежа				
100.5.6	безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации, и (или) вклады в имущество кредитной организации	-	-	-	-
100.6	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего, в том числе:	214 023	214 023	186 573	200 927
100.6.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного (недосозданных) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии с:	-	-	-	-
100.6.1.1	Положением Банка России № 590-П	-	-	-	-
100.6.1.2	Положением Банка России № 611-П	-	-	-	-
100.6.1.3	Указанием Банка России № 1584-У	-	-	-	-
100.6.1.4	Указанием Банка России № 2732-У	-	-	-	-
100.6.2	величина превышения стоимости активов, определенной	-	-	-	-



	кредитной организацией, над стоимостью активов, определенной Банком России				
100.6.3	доходы, относящиеся к переоценке ценных бумаг, удостоверяющих право собственности или общей долевой собственности на активы, находящиеся под управлением управляющих компаний	-	-	-	-
100.6.4	доходы, признанные в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) кредитной организацией активы по договорам с отсрочкой платежа	-	-	-	-
100.6.5	доходы от выполнения кредитной организацией работ, оказания кредитной организацией услуг по договорам с отсрочкой платежа	-	-	-	-
100.6.6	безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации, и (или) вклады в имущество кредитной организации	-	-	-	-
101	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	65 082	32 871	2 185	1 193

101.1	Нематериальные активы	5 898	5 069	2 185	1 193
101.2	Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль	-	-	-	-
101.3	Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц	-	-	-	-
101.4	Вложения в источники базового капитала кредитной организации, всего, в том числе:	352	352	-	-
101.4.1	вложения в собственные акции, включая эмиссионный доход	-	-	-	-
101.4.2	вложения в иные источники базового капитала кредитной организации	352	352	-	-
101.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей) кредитной организации, в случае, если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило	-	-	-	-

	владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями (долями) кредитной организации				
101.6	Вложения кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью в доли участников, включая эмиссионный доход, всего, в том числе:	-	-	-	-
101.6.1	перешедшие к кредитной организации доли участников, подавших заявление о выходе из состава участников кредитной организации в соответствии со статьями 23 и 26 Федерального закона № 14-ФЗ	-	-	-	-
101.6.2	доли участников кредитной организации, приобретенные третьими лицами за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) имущества, предоставленного кредитной организацией и (или) третьими лицами (в случае, если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц)	-	-	-	-

	приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества)				
101.6.3	доли участников кредитной организации, по которым у кредитной организации возникло обязательство об их обратном выкупе по основаниям, установленным статьей 21 Федерального закона № 14-ФЗ	-	-	-	-
101.7	Убытки предшествующих лет, всего, в том числе:	-	-	-	-
101.7.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного (недосозданных) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии с:	-	-	-	-
101.7.1.1	Положением Банка России № 590-П	-	-	-	-
101.7.1.2	Положением Банка России № 611-П	-	-	-	-
101.7.1.3	Указанием Банка России № 1584-У	-	-	-	-
101.7.1.4	Указанием Банка России № 2732-У	-	-	-	-
101.7.2	величина превышения стоимости активов,	-	-	-	-

	определенной кредитной организацией, над стоимостью активов, определенной Банком России				
101.7.3	доходы, относящиеся к переоценке ценных бумаг, удостоверяющих право собственности или общей долевой собственности на активы, находящиеся под управлением управляющих компаний	-	-	-	-
101.7.4	доходы, признанные в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) кредитной организацией активы по договорам с отсрочкой платежа	-	-	-	-
101.7.5	доходы от выполнения кредитной организацией работ, оказания кредитной организацией услуг по договорам с отсрочкой платежа	-	-	-	-
101.7.6	безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации, и (или) вклады в имущество кредитной организации	-	-	-	-
101.8	Убыток текущего года, всего, в том числе:	58 832	27 450	-	-

101.8.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного (недосозданных) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии с:	-	-	-	-
101.8.1.1	Положением Банка России № 590-П	-	-	-	-
101.8.1.2	Положением Банка России № 611-П	-	-	-	-
101.8.1.3	Указанием Банка России № 1584-У	-	-	-	-
101.8.1.4	Указанием Банка России № 2732-У	-	-	-	-
101.8.2	величина превышения стоимости активов, определенной кредитной организацией, над стоимостью активов, определенной Банком России	-	-	-	-
101.8.3	доходы, относящиеся к переоценке ценных бумаг, удостоверяющих право собственности или общей долевой собственности на активы, находящиеся под управлением управляющих компаний	-	-	-	-
101.8.4	доходы, признанные в бухгалтерском учете на дату перехода прав на	-	-	-	-

	поставляемые (реализуемые) кредитной организацией активы по договорам с отсрочкой платежа				
101.8.5	доходы от выполнения кредитной организацией работ, оказания кредитной организацией услуг по договорам с отсрочкой платежа	-	-	-	-
101.8.6	безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации, и (или) вклады в имущество кредитной организации	-	-	-	-
101.9	Вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций (в том числе финансовых организаций – нерезидентов), всего, в том числе:	-	-	-	-
101.9.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	-	-	-	-
101.9.2	несущественные вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	-	-	-	-
101.9.3	существенные вложения кредитной организации в обыкновенные	-	-	-	-

	акции (доли) финансовых организаций				
101.9.4	совокупная сумма существенных вложений в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций и совокупная сумма отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли кредитной организации	-	-	-	-
101.10	Отрицательная величина добавочного капитала	-	-	-	-
101.11	Обязательства кредитной организации по приобретению источников базового капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно денежных средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на источники базового капитала, включенные в расчет собственных средств (капитала) кредитной организации	-	-	-	-
101.12	Положительная разница между	-	-	-	-



	величиной ожидаемых потерь, рассчитанной кредитной организацией, и величиной резерва (резервов), фактически сформированного (сформированных) кредитной организацией				
102	Базовый капитал, итого	930 646	962 857	966 092	981 439
103	Источники добавочного капитала:	-	-	-	-
103.1	Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, всего, в том числе:	-	-	-	-
103.1.1	привилегированные акции, выпущенные в соответствии с Федеральным законом № 181-ФЗ	-	-	-	-
103.2	Эмиссионный доход	-	-	-	-
103.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	-	-	-	-
103.4	Субординированный кредит (депозит, заем) без указания срока возврата (субординированный облигационный заем, срок погашения которого не установлен), всего, в том числе:	-	-	-	-
103.4.1	субординированный	-	-	-	-

	кредит (депозит, заем) привлеченный до 1 января 2013 года на срок не менее 50 лет, кредитором (кредиторами) по которому являются нерезиденты				
104	Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:	-	-	-	-
104.1	Вложения в собственные привилегированные акции, включая эмиссионный доход	-	-	-	-
104.2	Средства, поступившие в оплату привилегированных акций кредитной организации, в случае, если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций обязательство, связанное с владением акциями кредитной организации	-	-	-	-
104.3	Вложения кредитной организации в привилегированные акции финансовых организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
104.3.1	встречные вложения кредитной организации и	-	-	-	-

	финансовой организации				
104.3.2	несущественные вложения кредитной организации в привилегированные акции финансовых организаций	-	-	-	-
104.3.3	существенные вложения кредитной организации в привилегированные акции финансовых организаций	-	-	-	-
104.4	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные финансовым организациям – резидентам и финансовым организациям – нерезидентам, всего, в том числе:	-	-	-	-
104.4.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	-	-	-	-
104.4.2	несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	-	-	-	-
104.4.2.1	предоставленные финансовым организациям – нерезидентам	-	-	-	-
104.4.3	существенные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	-	-	-	-
104.4.3.1	предоставленные	-	-	-	-

	финансовым организациям – нерезидентам				
104.5	Отрицательная величина дополнительного капитала	-	-	-	-
104.6	Обязательства кредитной организации по приобретению источников добавочного капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на источники добавочного капитала, включенные в расчет собственных средств (капитала) кредитной организации	-	-	-	-
105	Добавочный капитал, итого	-	-	-	-
106	Основной капитал, итого	930 646	962 857	966 092	981 439
200	Источники дополнительного капитала:	-	-	14 354	25 615
200.1	Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска	-	-	-	-

	и размещения привилегированных акций, всего, в том числе:				
200.1.1	уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, проведенных до 1 марта 2013 года	-	-	-	-
200.1.2	уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, проведенных после 1 марта 2013 года	-	-	-	-
200.2	Часть уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет внесения в его оплату прироста стоимости основных средств при переоценке до выбытия основных средств	-	-	-	-
200.3	Эмиссионный доход, всего, в том числе:	-	-	-	-
200.3.1	сформированный при размещении привилегированных акций, выпущенных до 1 марта 2013 года	-	-	-	-

200.4	Резервный фонд кредитной организации в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего и предшествующего года	-	-	-	-
200.5	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего, в том числе:	-	-	14 354	25 615
200.5.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного (недосозданных) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии с:	-	-	-	-
200.5.1.1	Положением Банка России № 590-П	-	-	-	-
200.5.1.2	Положением Банка России № 611-П	-	-	-	-
200.5.1.3	Указанием Банка России № 1584-У	-	-	-	-
200.5.1.4	Указанием Банка России № 2732-У	-	-	-	-
200.5.2	величина превышения стоимости активов, определенной кредитной организацией, над стоимостью активов, определенной Банком России	-	-	-	-
200.5.3	доходы, относящиеся к переоценке ценных	-	-	-	-

	бумаг, удостоверяющих право собственности или общей долевой собственности на активы, находящиеся под управлением управляющих компаний				
200.5.4	доходы, признанные в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) кредитной организацией активы по договорам с отсрочкой платежа	-	-	-	-
200.5.5	доходы от выполнения кредитной организацией работ, оказания кредитной организацией услуг по договорам с отсрочкой платежа	-	-	-	-
200.5.6	безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации, и (или) вклады в имущество кредитной организации	-	-	-	-
200.6	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения, всего, в том числе:	-	-	-	-
200.6.1	величина резерва (резервов), фактически недосозданного (недосозданных) кредитной организацией по	-	-	-	-

	сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии с:				
200.6.1.1	Положением Банка России № 590-П	-	-	-	-
200.6.1.2	Положением Банка России № 611-П	-	-	-	-
200.6.1.3	Указанием Банка России № 1584-У	-	-	-	-
200.6.1.4	Указанием Банка России № 2732-У	-	-	-	-
200.6.2	величина превышения стоимости активов, определенной кредитной организацией, над стоимостью активов, определенной Банком России	-	-	-	-
200.6.3	доходы, относящиеся к переоценке ценных бумаг, удостоверяющих право собственности или общей долевой собственности на активы, находящиеся под управлением управляющих компаний	-	-	-	-
200.6.4	доходы, признанные в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) кредитной организацией активы по договорам с отсрочкой платежа	-	-	-	-



200.6.5	доходы от выполнения кредитной организацией работ, оказания кредитной организацией услуг по договорам с отсрочкой платежа	-	-	-	-
200.6.6	безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации, и (или) вклады в имущество кредитной организации	-	-	-	-
200.7	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	-	-	-	-
200.7.1	субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), привлеченный на срок не менее 50 лет, кредитором по которому является резидент	-	-	-	-
200.7.2	субординированный кредит (депозит, заем), привлеченный до 1 марта 2013 года, облигационный заем, размещенный до 1 марта 2013 года, в том числе:	-	-	-	-
200.7.2.1	субординированный кредит, предоставленный в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ и (или) в рамках реализации участия государственной	-	-	-	-

	корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка в соответствии с Федеральным законом № 127-ФЗ				
200.8	Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки, всего, в том числе:	-	-	-	-
200.8.1	корректировка на величину превышения стоимости активов, определенной кредитной организацией, над стоимостью активов, определенной Банком России	-	-	-	-
200.9	Положительная разница между величиной резерва (резервов), фактически сформированного (сформированных) кредитной организацией, и величиной ожидаемых потерь, рассчитанной кредитной организацией	-	-	-	-
201	Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:	-	-	-	-
201.1	Вложения в собственные привилегированные акции, включая эмиссионный доход	-	-	-	-
201.2	Средства,	-	-	-	-

	<p>поступившие в оплату привилегированных акций кредитной организации, в случае, если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций обязательство, связанное с владением акциями кредитной организации</p>				
201.3	<p>Вложения кредитной организации в привилегированные акции финансовых организаций, всего, в том числе:</p>	-	-	-	-
201.3.1	<p>встречные вложения кредитной организации и финансовой организации</p>	-	-	-	-
201.3.2	<p>несущественные вложения кредитной организации в привилегированные акции финансовых организаций</p>	-	-	-	-
201.3.3	<p>существенные вложения кредитной организации в привилегированные акции финансовых организаций</p>	-	-	-	-
201.4	<p>Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные</p>	-	-	-	-

	финансовым организациям – резидентам и финансовым организациям - нерезидентам, всего, в том числе:				
201.4.1	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации	-	-	-	-
201.4.2	несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	-	-	-	-
201.4.2.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	-	-	-	-
201.4.3	существенные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	-	-	-	-
201.4.3.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	-	-	-	-
201.5	Вложения в иные источники дополнительного капитала	-	-	-	-
201.6	Обязательства кредитной организации по приобретению источников дополнительного капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно	-	-	-	-

	средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на инструменты дополнительного капитала, включенные в расчет источников собственных средств (капитала) кредитной организации				
201.7	Промежуточный итог	930 646	962 857	980 447	1 007 054
202	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 646-П:	-	-	-	-
202.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	-	-	-	-
202.2	Превышение действительной стоимости доли, причитающейся вышедшему участнику кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью, над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества	-	-	-	-
202.3	Вложения, превышающие сумму источников	-	-	-	-

	основного и дополнительного капитала, в приобретение (аренду) основных средств (в том числе земли), сооружение (строительство) и создание (изготовление) основных средств, в недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, а также запасы (за исключением изданий):				
202.3.1	справочно: совокупная сумма вложений в активы, указанные в подпункте 4.2.2 пункта 4 Положения Банка России № 646-П	718 759	701 252	666 608	627 907
203	Дополнительный капитал, итого	-	-	14 354	25 615

## **2.6. Анализ объема и структуры доходов, расходов и прибыли**

При формировании структуры финансовых результатов Банк основывался на текущих ставках по привлечению и размещению средств, предполагаемых финансовых оборотах, планируемых и рабочих тарифах и условий работы с клиентами, с учетом резервных требований Банка России, действующих ставок рефинансирования и налогообложения. План доходов и расходов приведен в Приложении 2, Расшифровка отдельных статей плана доходов и расходов Банка приведена в Приложении 2.1.

Процентные доходы:

тыс. руб.  
46

<b>Наименование статьи</b>	<b>Первое полугодие 2019</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
Процентные доходы, в т.ч.:	272 913	545 038	505 758	476 875
<i>Процентные доходы по средствам в кредитных организациях</i>	570	1 032	372	339
<i>Процентные доходы по средствам, предоставленным юридическим лицам, кроме кредитных организаций</i>	163 366	330 756	301 447	291 575
<i>Процентные доходы по средствам, предоставленным физическим лицам</i>	14 466	26 923	23 412	8 982
<i>Процентные доходы по ценным бумагам</i>	94 511	186 327	180 527	175 980

Процентные расходы:

тыс. руб.

<b>Наименование статьи</b>	<b>Первое полугодие 2019</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
Процентные расходы, в т.ч.:	140 312	265 462	201 402	167 535
<i>Проценты по средствам кредитных организаций</i>	49 207	113 394	85 800	69 120
<i>Проценты по вкладам юридических лиц, кроме кредитных организаций</i>	4 535	4 513	3 659	3 482
<i>Проценты по вкладам физических лиц</i>	86 070	146 554	111 943	94 933
<i>По выпущенным долговым обязательствам</i>	500	1 000	-	-

Банк планирует сокращение процентных доходов без существенного изменения их структуры. Данный прогнозный расчет основан на ожиданиях дальнейшего снижения среднерыночных ставок по размещенным и привлеченным средствам, а также учитывает динамику ключевой ставки (см. Приложение 5 к настоящему Бизнес-плану).

Комиссионные доходы:

тыс. руб.

<b>Наименование статьи</b>	<b>Первое полугодие 2019</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
Комиссионные доходы, в т.ч.:	154 183	365 893	380 529	396 511
<i>По кассовым и расчетным операциям</i>	117 301	278 368	289 503	301 662
<i>От осуществления переводов денежных средств</i>	28 315	67 195	69 882	72 817
<i>От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств</i>	15	36	37	39
<i>Прочие комиссионные доходы</i>	8 552	20 295	21 107	21 993

Комиссионные расходы:

тыс. руб.

<b>Наименование статьи</b>	<b>Первое полугодие 2019</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
Комиссионные расходы, в	98 946	200 513	203 534	207 082

Т.ч.:				
По кассовым и расчетным операциям	93 323	189 118	191 967	195 314
Расходы за услуги по переводам денежных средств	5 175	10 487	10 645	10 831
Прочие комиссионные расходы	448	908	922	938

Банк планирует опережающий рост комиссионных доходов над аналогичными расходами. Основным источником увеличения поступлений комиссий – услуги расчетно-кассового обслуживания, предлагаемые юридическим и физическим лицам.

Операционные расходы:

тыс. руб.

Наименование статьи	Первое полугодие 2019	2019	2020	2021
Операционные расходы, в т.ч.:	247 365	494 730	490 000	495 000
Расходы на содержание персонала	144 955	289 910	287 138	290 068
Ремонт и содержание основных средств	8 513	17 026	17 500	17 560
Амортизация ОС и НМА	19 550	39 100	39 100	37 630
Организационные и управленческие расходы	59 647	119 294	118 153	119 359
Прочие операционные расходы	14 700	29 400	28 108	30 383

Банк планирует сокращение операционных расходов за счет перевода процессинга на аутсорсинг путем заключения договора с ООО «Мультикарта». Данное решение позволит сократить расходы организационные и управленческие расходы, а также расходы на содержание персонала, однако, с учетом инфляции, а также необходимости индексировать заработную плату, прогнозное значение операционных расходов незначительно снизится в 2020 году (на 5 млн. рублей) и в 2021 году вернется на уровень 2019 года.

## **2.7. Управление рисками кредитной организации.**

Система управления рисками Банка организована таким образом, что позволяет:

- выявлять риски, присущие деятельности Банка. В целях выявления рисков Банк разрабатывает методологию идентификации рисков по их видам, а также определяет общую структуру рисков;
- выявлять потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк (в том числе в связи с началом осуществления новых видов операций, внедрением новых продуктов, выходом на новые рынки);
- выделять значимые для Банка риски. В этих целях Банк разрабатывает методологию определения значимых для Банка рисков;
- осуществлять оценку значимых для Банка рисков;
- осуществлять агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- осуществлять контроль за объемами значимых для Банка рисков;



- обеспечивать выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

**Основополагающими внутренними документами** Банка в сфере управления рисками в проверяемом периоде являются:

- Стратегия управления рисками и капиталом, утв. Советом директоров.
- Политика управления рисками и капиталом, утв. Советом директоров.

Стратегия управления рисками и капиталом определяет:

- склонность к риску Банка и направления ее распределения, включая показатели склонности к риску Банка;
- плановую структуру капитала;
- плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков;
- методы, применяемые для агрегирования рисков и оценки достаточности капитала, методику оценки доступности дополнительных источников капитала Банка, описание процедур разработки (создания) новых продуктов и (или) порядка выхода на новые рынки;
- сценарии стресс-тестирования Банка;
- процедуры принятия мер по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности ВПОДК.

Политика управления рисками и капиталом ПАО БАНК «СИАБ» определяет систему управления рисками и капиталом Банка, включая цели ее создания, организацию внутренних процедур оценки достаточности капитала, методологию определения значимых рисков и порядок контроля за их объемами. В Политике также указана общая концепция по следующим вопросам, подробно раскрытым в соответствующих внутренних документах Банка:

- об участии органов управления Банка в разработке, утверждении и реализации ВПОДК Банка;
- о распределении между структурными подразделениями Банка функций, связанных с принятием и управлением рисками;
- об отчетности, формируемой в рамках ВПОДК Банка;
- о порядке раскрытия Банком информации об управлении рисками и капиталом;
- о процедурах стресс-тестирования;
- о процедурах оценки достаточности капитала Банка и контроле за достаточностью капитала;
- об общих процедурах управления значимыми рисками Банка, методологии агрегирования количественных оценок значимых рисков.

Банк не реже одного раза в год оценивает соответствие процедур управления рисками, процедур агрегирования рисков, текущей ситуации в Банке, в том числе на предмет охвата всех существенных направлений деятельности. При необходимости в процедуры управления рисками вносятся корректировки в порядке согласования изменений в соответствующие внутренние документы по управлению отдельными видами рисков.

Устав Банка к компетенции органов управления относит оценку рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков. Для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее рисков, организация системы внутреннего контроля Банка своевременно пересматривается органами управления Банка.

Политикой управления банковскими рисками определена система полномочий по принятию решений в рамках управления рисками Советом директоров, Правлением Банка, Президентом – Председателем Правления.

К компетенции Совета директоров отнесено:

- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности;
- утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и осуществляет контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение целевой структуры рисков и максимально допустимых уровней банковских рисков, осуществление контроля за эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом;
- рассмотрение отчетов по банковским рискам, осуществление контроля за соблюдением установленных процедур по управлению рисками, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов;
- утверждение внутренних документов Банка, связанных с осуществлением контроля за рисками, возникающими при совершении сделок со связанными с Банком лицами, включая установление в относительном и (или) абсолютном (стоимостном) выражении лимитов сделок, несущих кредитный риск;
- рассмотрение вопросов по организации разработки, принятию и применению внутренних процедур оценки достаточности капитала, в том числе рассмотрение не реже одного раза в год вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- рассмотрение предполагаемых к осуществлению со связанными с Банком лицами сделок, несущих кредитный риск.

К компетенции Правления отнесено:

- утверждение процедур управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом, утвержденной Советом директоров.

К компетенции Президента-Председателя Правления отнесено:

- принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне.

Банк определяет задачи и полномочия подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков и управлением рисками, в соответствующих внутренних документах по управлению отдельными видами рисков, а также в Кадровой политике ПАО БАНК «СИАБ» в целях реализации политики в области оплаты труда.

К сотрудникам, принимающим риски (помимо членов исполнительных органов Банка), относятся руководители и сотрудники, принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка.

К сотрудникам, осуществляющим управление рисками, относятся руководители и сотрудники подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их

покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками).

Распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением рисками, осуществляется путем прямого указания в положении о соответствующем структурном подразделении, организационно распорядительном документе, а также во внутренних документах, разрабатываемые в рамках ВПОДК Банка, определяющих процедуры управления отдельными видами рисков.

В Банке создан и функционирует Департамент контроля рисков, возглавляемый Директором Департамента контроля рисков.

К компетенции Департамента контроля рисков отнесено:

- проведение на постоянной основе анализа эффективности используемых и разработка новых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня финансовых и операционного рисков;
- управление банковскими рисками;
- подготовка управленческой отчетности в рамках ВПОДК Банка и информирование органов управления, коллегиальных органов и подразделений по вопросам, установленным внутренними документами в рамках ВПОДК Банка;
- разработка методологии выявления и оценки, а также методов и процедур управления значимыми для Банка рисками;
- разработка системы мониторинга за соблюдением плановых (целевых) уровней рисков, системы сигнальных значений, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями выделенных им лимитов риска;
- разработка лимитов риска для подразделений, принимающих риски, и структуры лимитов риска;
- разработка процедур стресс-тестирования, включая сценарные анализы и анализ чувствительности (по отношению к значимым видам рисков);
- разработка и поддержание в актуальном состоянии внутренних документов в части ВПОДК Банка;
- доведение до исполнительных органов Банка о приближении фактических уровней значимых для Банка рисков к сигнальным уровням;
- подготовка рекомендаций по минимизации значимых для Банка рисков;
- разработка и представление на рассмотрение коллегиальных органов предложений по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры банковских рисков.

Банк выделяет следующие виды рисков, присущие деятельности Банка с учетом характера и масштаба осуществляемых операций:

- Кредитный риск;
- Кредитный риск контрагента;
- Рыночный риск;
- Операционный риск;
- Процентный риск банковской книги;
- Риск ликвидности;
- Риск концентрации;
- Правовой риск;
- Регуляторный риск;
- Стратегический риск;
- Риск потери деловой репутации.

Банк регулярно (не реже одного раза в год) осуществляет оценку рисков, присущих его деятельности, на предмет их значимости с использованием Методики определения значимых для Банка рисков.

В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры стресс-тестирования, методы, используемые для снижения риска и управления риском, возникающим в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности.

В целях осуществления контроля за принятыми Банком объемами значимых рисков Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков и систему лимитов исходя из фазы цикла деловой активности, совокупного предельного объема риска, который Банк готов принять исходя из целей, установленных в стратегии развития Банка, плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры рисков, а также процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов.

Банк осуществляет контроль за значимыми рисками путем сопоставления их объемов с установленными лимитами. Банк выделяет риски, в отношении которых будет определяться потребность в капитале количественными методами, и риски, в отношении которых количественными методами потребность в капитале определяться не будет.

С целью управления конкретными видами рисков в Банке разработаны следующие основные внутренние документы:

***Кредитный риск:***

- Положение по управлению кредитным риском, утв. Советом директоров.
- Положение по управлению кредитным риском контрагента, утв. Советом директоров.
- Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, утв. Правлением.
- Положение о порядке формирования резерва на возможные потери по предоставленным межбанковским кредитам, утв. Правлением.
- Положение о порядке формирования резервов на возможные потери, утв. Правлением.
- Методика качественной оценки кредитного риска по выдаваемым кредитам и предоставляемым банковским, утв. Правлением.
- Методика расчета лимита кредитования по кредитам в составе пакетов услуг с программой CASH BACK ONLINE, утв. президентом – Председателем Правления.
- Условия расчета кредитного лимита по программам CASH BACK ONLINE, утв. президентом – Председателем Правления.
- Положение о порядке установления и контроля за соблюдением лимитов риска на операции с кредитными организациями, утв. Правлением.
- Методика анализа финансового положения заемщика – физического лица, утв. Правлением.
- Методика стресс-тестирования на основе влияния качества кредитного портфеля, утв. Правлением.
- Положение о формировании резервов на возможные потери по ссудной задолженности физических лиц, учитываемой в TWCMS, утв. Правлением.

***Риск ликвидности:***

- Положение по управлению риском ликвидности, утв. Советом директоров.

**Рыночный риск:**

- Положение по управлению рыночным риском, утв. Советом директоров.
- Методика установления лимитов риска на вложения в ценные бумаги, утв. Правлением.

**Процентный риск банковской книги:**

- Процентная политика, утв. Правлением.
- Положение по управлению процентным риском, утв. Советом директоров.

**Валютный риск:**

- Положение об управлении валютным риском, утв. Советом директоров.

**Операционный риск:**

- Положение по управлению операционным риском, утв. Советом директоров.

**Прочие риски:**

- Положение об управлении правовым риском и риском потери деловой репутации, утв. Советом директоров.
- Положение по управлению риском концентрации, утв. Советом директоров.
- Порядок раскрытия информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, утв. Правлением.
- Положение о внутреннем контроле по управлению регуляторным риском, утв. Президентом – Председателем Правления.
- Методика качественной оценки регуляторного риска, утв. Правлением.
- Методика оценки эффективности управления регуляторным риском, утв. Правлением.

В указанных документах детально и всесторонне определены виды рисков, методы их выявления, измерения, оценки, управления и нейтрализации.

В Положениях Банка, определяющих контроль и управление банковскими рисками, отражены процедуры доведения информации до руководящих органов управления Банка, формы доведения информации и порядок регистрации этих сообщений.

**2.8. Оценка соблюдения обязательных нормативов и обязательных резервных требований.**

Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнить принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с установленными Банком России обязательными нормативами, предусмотренными действующим законодательством для кредитных организаций.

Банк депонирует в Банке России в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии с правилами и нормативами Банка России.

Данные по состоянию на 01.07.2019 приведены в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И от 28.06.2017 «Об обязательных нормативах банков», на все последующие даты расчет приведен в соответствии с Инструкцией Банка России №183-И от 06.12.2017 «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

Расчет нормативов подтверждает, что Банк не допускает в планируемом периоде нарушений предельных значений, установленных Банком России.

Расчет экономических нормативов приведен в Приложении 3 к Бизнес-плану.

Расчет сумм, подлежащих депонированию в фонде обязательных резервов Банка России приведен в Приложении 4 к Бизнес-плану.

**2.9. Состояние, возможности и ограничения развития клиентской базы**

По состоянию на 01.07.2019 клиентская база Банка характеризуется следующими основными показателями:

Средства кредитных организаций, всего: 1 545 849 тыс. руб.

В том числе:

- Обязательства по возврату денежных средств по сделкам РЕПО: 1 545 848 тыс. руб.
- Обязательства по уплате процентов: 1 025 тыс. руб.

В 1 полугодии 2019 года основной объем сделок по привлечению средств кредитных организаций составляли краткосрочные сделки прямого РЕПО на срок до 14 дней по ставкам от 6,41% до 8,05% в российских рублях и по ставкам от 2,05% до 2,70% в долларах США. Обеспечением по сделкам РЕПО преимущественно являлись клиринговые сертификаты участия, корпоративные облигации и облигации кредитных организаций.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего: 3 450 451 тыс. руб.

В том числе:

- Средства негосударственных организаций: 769 786 тыс. руб.
- Средства индивидуальных предпринимателей: 61 888 тыс. руб.
- Средства физических лиц: 2 618 611 тыс. руб.

Средства в расчетах: 166 тыс. руб.

Банк привлекает средства клиентов на условиях платности в соответствии с Процентной политикой Банка, условия привлечения средств соответствуют рыночным.

На перспективу 2020 – 2021 годов Банк не планирует существенных изменений в структуре привлеченных средств клиентов по видам и срокам привлечения средств, а также не видит существенных ограничений в развитии клиентской базы. Основной задачей Банка будет являться поддержание качества обслуживания клиентов на высоком уровне, дополнительное изучение рынка в целях предложения клиентам услуг на более выгодных условиях, оптимизация внутренних бизнес-процессов для обслуживания клиентов.

#### **2.10. Возможности и ограничения развития сети филиалов, представительств, обособленных структурных подразделений и обменных пунктов.**

На момент подготовки настоящего бизнес-плана в состав Банка входят: Головной офис, три дополнительных офиса на территории Санкт-Петербурга и один операционный офис в г. Всеволожск. Банк не имеет представительств и филиалов. В перспективе развития на 2020 – 2021 годы Банк допускает возможность открытия дополнительных/операционных офисов в Москве и (или) Московской области. Расширение сети дополнительных/операционных офисов не является целью и (или) задачей, предусмотренной настоящим бизнес-планом, однако, руководство Банка рассматривает данную возможность как одно из средств достижения поставленных целей.

#### **2.11. Участие в банковских группах и банковских холдингах.**

Банк не является головной кредитной организацией банковской группы, а также не является участником банковской группы (банковского холдинга). Настоящий бизнес-план не предполагает участие Банка в банковской группе (банковском холдинге).

### **3. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

#### **3.1. Схема и развитие системы управления кредитной организации.**

В соответствии с Уставом Банка органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Президент-Председатель Правления;
- Правление.

Действующий состав Совета директоров избран в количестве пяти человек решением годового Общего собрания акционеров ПАО БАНК «СИАБ» (Протокол № 52 от 17.06.2019).

Персональный состав Совета директоров Банка:

- Таубин Эдуард Александрович
- Кузьминов Дмитрий Александрович
- Алексеев Андрей Алексеевич
- Ванчикова Галина Фадеевна
- Митюгов Алексей Вадимович

Персональный состав Правления Банка:

- Ванчикова Галина Фадеевна
- Минасян Самвел Володяевич
- Воронков Борис Анатольевич

Органы управления Банка должны:

- оценивать риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимать меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков. Для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков, организация системы внутреннего контроля Банка должна своевременно пересматриваться;
- обеспечить участие во внутреннем контроле всех работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- установить порядок, при котором работники доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- принимать документы по вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита с подразделениями и работниками Банка и контролировать их соблюдение;
- исключить принятие правил и/или осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

#### **Общее собрание акционеров Банка.**

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Порядок работы Общего собрания акционеров регулируется его Регламентом, принимаемым Общим собранием акционеров.

К компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:

- Внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции.
- Реорганизация Банка.
- Ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов.
- Определение количественного состава Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера, порядка и условий вознаграждения и (или) компенсаций расходов членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей.
- Определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями.

- Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций.
- Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций за счёт имущества Банка.
- Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных обыкновенных акций посредством открытой подписки в случае, если количество дополнительно размещаемых обыкновенных акций составляет более 25% (двадцати пяти процентов) ранее размещенных обыкновенных акций.
- Уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций.
- Уменьшение уставного капитала Банка путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций.
- Дробление и консолидация акций.
- Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции посредством закрытой подписки
- Избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий.
- Утверждение Аудиторской организации Банка.
- Выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года.
- Установление даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.
- Утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.
- Распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года.
- Определение порядка ведения Общего собрания акционеров.
- Принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка.
- Принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок с заинтересованностью, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- Приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- Принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций.
- Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка, указанных в пунктах **Ошибка! Источник ссылки не найден.** и **Ошибка! Источник ссылки не найден.** Устава Банка.
- Размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в случае, если



указанные облигации (иные эмиссионные ценные бумаги) размещаются посредством закрытой подписки или посредством открытой подписки, когда при открытой подписке конвертируемые облигации (иные эмиссионные ценные бумаги) могут быть конвертированы в обыкновенные акции Банка, составляющие более 25% (двадцати пяти процентов) ранее размещённых обыкновенных акций.

- Принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции.
- Принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок предметом которых является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка в случае, если единогласие Совета директоров Банка по вопросу, предусмотренному пунктом 19.5.25 Устава не достигнуто, и по решению Совета директоров, вопрос о согласии на совершение или последующем одобрении указанных сделок вынесен на решение Общего собрания акционеров.
- Решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров и/или исполнительному органу Банка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

#### **Совет директоров Банка.**

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров. Совет директоров действует на основании Устава и Положения о Совете директоров, утверждаемого Общим собранием акционеров. Совет директоров вправе принимать к рассмотрению и решать любые вопросы общего руководства деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- Определение приоритетных направлений деятельности Банка.
- Созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров.
- Установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров в соответствии с положениями Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров.
- Разработка предложений (рекомендаций) Общему собранию акционеров по вопросам, включенным в повестку дня Общего собрания акционеров в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе, рекомендации по размеру дивидендов по акциям и порядку их выплаты; предложений в части установления даты, определения (фиксации) лиц, имеющих право на получение дивидендов; рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии вознаграждений и компенсаций и иное.
- Предварительное утверждение годового отчета Банка и вынесение его на утверждение Общим собранием акционеров.
- Создание и ликвидация филиалов Банка, перевод филиалов в статус внутренних структурных подразделений Банка, открытие и закрытие

представительств Банка, утверждение положений о филиалах и представительствах Банка.

- Утверждение Регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним.
- Определение размера оплаты услуг Аудиторской организации.
- Увеличение уставного капитала Банка посредством открытой подписки путём размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций, если размещаемые акции не превышают 25 (двадцати пяти) процентов ранее размещённых обыкновенных акций.
- Внесение в Устав изменений, связанных с увеличением уставного капитала в соответствии с пунктами 9.5, 9.10 Устава.
- Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случае, когда по условиям размещения данных облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг они не являются конвертируемыми в акции Банка, утверждение отчётов об итогах их выпуска.
- Размещение Банком посредством открытой подписки облигаций, конвертируемых в акции Банка, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, в случае, если количество размещаемых облигаций (иных эмиссионных ценных бумаг) составляет 25 (двадцать пять) и менее процентов, ранее размещённых Банком обыкновенных акций, утверждение отчётов об итогах их выпуска.
- Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- Приобретение размещённых Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Уставом.
- Утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг и отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг.
- Принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка.
- Утверждение Стратегии развития Банка.
- Принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров.
- Формирование комитетов Совета директоров, утверждение внутренних документов, которыми определяются их компетенция и порядок деятельности, определение их количественного состава, назначение председателя и членов комитета и прекращение их полномочий.
- Избрание (переизбрание) Председателя Совета директоров.
- Избрание, назначение и досрочное прекращение полномочий Президента-Председателя Правления и членов Правления Банка. Установление размера вознаграждений и компенсаций Президенту-Председателю Правления и членам Правления Банка.
- Принятие решения о направлении в территориальное учреждение Банка России ходатайства о согласовании кандидатур на должность Президента-Председателя Правления, Заместителя Президента-Председателя Правления, члена Правления, Главного бухгалтера, Заместителя Главного бухгалтера, Директора филиала, Главного бухгалтера филиала.

- Использование резервного фонда и иных фондов Банка.
- Принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в пункте □ Устава).
- Принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- Принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок с заинтересованностью, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- Утверждение внутренних документов Банка, регламентирующих процедуру и порядок заключения Банком крупных сделок, сделок с заинтересованностью и сделок по кредитованию связанных с Банком лиц.
- Утверждение Финансового плана на год, а также внесение изменений и дополнений в него.
- Принятие решения о списании Банком безнадежной ко взысканию задолженности в размере, превышающем один миллион рублей, за счет соответствующего сформированного резерва на возможные потери.
- Утверждение внутренних документов Банка, регламентирующих порядок списания безнадежной ко взысканию дебиторской задолженности.
- Утверждение Кадровой политики.
- Утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации.
- Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии развития Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе: утверждение (одобрение) внутренних документов Банка, устанавливающих порядок определения размеров выплат фиксированной части оплаты труда (не связанной с результатами деятельности), порядок определения размеров выплат нефиксированной части оплаты труда (связанной с результатами деятельности) членам исполнительных органов Банка, иным руководителям и работникам Банка, принимающим риски, работникам подразделений, осуществляющим внутренний контроль, работникам подразделений, осуществляющим управление рисками, а также принятие решения о сохранении или пересмотре указанных документов.
- Утверждение размера фонда оплаты труда Банка.
- Рассмотрение предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчетов уполномоченного подразделения Банка по мониторингу системы оплаты труда.
- Рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда в рамках ежегодного заключения Аудиторской организации Банка.
- Осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда.
- Утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление

деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

- Определение принципов и подходов к организации в Банке управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита.
- Проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Президентом-Председателем Правления и Правлением стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров.
- Утверждение руководителя Службы внутреннего аудита и освобождение его от должности.
- Утверждение Положения о Службе внутреннего аудита.
- Утверждение планов работ Службы внутреннего аудита, планов проведения проверок Службой внутреннего аудита, отчетов о выполнении планов проверок, обзоров принятых мер по выполнению рекомендаций и устранению выявленных Службой внутреннего аудита нарушений, рассмотрение отчетов и предложений по результатам проверок, информации о выявляемых при проведении проверок нарушениях (недостатках) по вопросам, определенным во внутренних документах Банка.
- Утверждение Политики информационной безопасности.
- Утверждение Политики в отношении обработки персональных данных.
- Утверждение списка связанных с Банком лиц.
- Осуществление контроля за деятельностью Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, рассмотрение квартальных отчетов о проделанной им работе.
- Рассмотрение отчетов ответственного должностного лица за прошедший квартал о результатах осуществления внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.
- Контроль за деятельностью Службы внутреннего аудита, включая мониторинг и анализ эффективности деятельности Службы внутреннего аудита, оценку эффективности выполнения руководителем Службы внутреннего аудита возложенных на него функций.
- Рассмотрение информации руководителя Службы внутреннего аудита о принятии руководством подразделения и (или) органами управления риска, являющегося неприемлемым для Банка, или принятии мер контроля, неадекватных уровню риска.
- Рассмотрение информации об отнесении Банка к классификационной группе (подгруппе) и о недостатках в его деятельности, доведенной Президентом-Председателем Правления при получении соответствующей информации от территориального учреждения Банка России.
- Рассмотрение информации о текущих результатах деятельности Банка, в том числе принимаемых Банком рисках.
- Рассмотрение информации о ходе выполнения планов стратегического развития Банка, итогах проверок, проводимых Банком России.
- Рассмотрение отчета о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового распространения, рекомендуемых мерах по улучшению системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения.

- Рассмотрение в случаях, установленных внутренними документами Банка, предполагаемых к осуществлению со связанными с Банком лицами сделок, несущих кредитный риск.
- Утверждение внутреннего документа о системе внутреннего контроля Банка, включая направления внутреннего контроля.
- Утверждение Антикоррупционной политики Банка.
- Утверждение политик по направлениям деятельности Банка.
- Утверждение внутренних документов по вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита с подразделениями и работниками Банка и контроль их соблюдения.
- Утверждение иных внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и к компетенции исполнительных органов.
- Иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

#### **Правление Банка и Президент – Председатель Правления.**

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Президентом-Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом - Правлением.

К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров.

Коллегиальный исполнительный орган Банка - Правление действует на основании Устава и утверждаемого Общим собранием акционеров Положения о Правлении и Президенте-Председателе Правления, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

Правление принимает к рассмотрению и выносит решения по следующим вопросам текущей деятельности Банка:

- Утверждение внутренних документов Банка, устанавливающих общие условия, нормы и правила осуществления Банком своей деятельности, включая порядок совершения банковских операций, порядок регулирования размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка, а также порядок принятия решений по классификации ссуд.
- Осуществление координации и контроля за деятельностью коллегиальных органов Банка - Комитета по управлению активами и пассивами, Кредитного комитета, Малого кредитного комитета, тарифных комитетов, иных комитетов в порядке, установленном внутренними документами Банка.
- Установление в пределах полномочий, предоставленных Советом директоров и в соответствии с Кадровой политикой Банка, общих принципов организации управления в Банке, включая определение организационной структуры и общей численности структурных подразделений Банка, распределение компетенции между структурными подразделениями Банка, рассмотрение отчетов об их деятельности.
- Определение информации, составляющей коммерческую тайну, и порядка работы с данной информацией с учетом требований законодательства Российской Федерации.

- Вопросы, относящиеся к компетенции Правления на основании законодательства Российской Федерации.
- Утверждение внутренних документов Банка по распределению обязанностей подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля.
- Утверждение внутренних документов Банка по порядку доведения до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информация обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики, исключаящих практику, которая может стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.
- Рассмотрение информации о случаях препятствования осуществлению Службой внутреннего аудита своих функций, иных вопросов, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего аудита своих функций, и предложений по их решению.
- Рассмотрение информации о случаях препятствования осуществлению Руководителем службы внутреннего контроля своих функций.
- Рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля.
- Создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям.
- Утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров, Президента-Председателя Правления, в т.ч. документы по вопросам учета, открытия (закрытия) и ведения счетов и вкладов, осуществления расчетов (наличных, безналичных), совершения операций с валютными ценностями, осуществления валютного контроля, совершения операций с ценными бумагами, выдачи кредитов и банковских гарантий, совершения кассовых операций, инкассации денежных средств и других ценностей.
- Принятие решения о том, что заемщиком - юридическим лицом осуществляется реальная деятельность при наличии хотя бы одного из обстоятельств, свидетельствующих о возможном отсутствии у заемщика - юридического лица реальной деятельности или осуществлении ее в незначительных объемах.
- Принятие решения о списании Банком безнадежной ко взысканию задолженности в размере, не превышающем один миллион рублей, за счет соответствующего сформированного резерва на возможные потери.
- Принятие решения о списании Банком непогашенной задолженности с соответствующих внебалансовых счетов.
- Принятие решения об открытии, закрытии внутренних структурных подразделений Банка.
- Иные вопросы, переданные на рассмотрение Правлению Президентом-Председателем Правления, из числа вопросов, не составляющих компетенцию других органов управления Банка, определенную законодательством Российской Федерации или Уставом.
- Осуществление внутреннего контроля в соответствии с полномочиями, определенными статьей 28 Устава и внутренними документами Банка.

Действующая организационная структура Банка утверждена решением Правления Банка. Схема организационной структуры приведена в Приложении 6 к настоящему бизнес-плану. На перспективу 2020 – 2021 годов Банком запланирована оптимизация внутренних бизнес-процессов, по результатам которой возможно внесений изменений в организационную структуру.

### **3.2. Система внутреннего контроля.**

Система органов внутреннего контроля Банка – определенная Уставом и внутренними документами Банка совокупность органов управления, а также подразделений и работников (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

#### **Внутренний контроль в Банке осуществляют:**

- Общее собрание акционеров,
- Совет директоров,
- Правление,
- Президент-Председатель Правления,
- Ревизионная комиссия,
- Главный бухгалтер (его заместители),
- Служба внутреннего аудита,
- Руководитель службы внутреннего контроля,
- Директор Департамента контроля рисков,
- Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового поражения,
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг,
- иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка в зависимости от характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков.

Порядок распределения полномочий между подразделениями и служащими при совершении банковских операций и других сделок устанавливается внутренними документами Банка.

Порядок образования и полномочия Совета директоров Банка определены в пункте 15.7.4 и в статье 19 Устава.

В системе внутреннего контроля **к компетенции Совета директоров** отнесены следующие вопросы:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, Аудиторской организацией Банка, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, Аудиторской организации Банка, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- утверждения стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности;
- утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение целевой структуры рисков и максимально допустимых уровней банковских рисков, осуществление контроля за эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом;
- рассмотрение отчетов по банковским рискам, осуществление контроля за соблюдением установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов;
- утверждение внутренних документов Банка, связанных с осуществлением контроля за рисками, возникающими при совершении сделок со связанными Банком лицами, включая установление в относительном и (или) абсолютном (стоимостном) выражении лимитов сделок, несущих кредитный риск;
- рассмотрение и принятие мер по снижению рисков, по недопущению нарушений законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка;
- рассмотрение и принятие мер по снижению рисков, по недопущению нарушений законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка;
- утверждение сценариев стресс-тестирования и рассмотрение результатов стресс-тестирования;
- рассмотрение вопросов по организации разработки, принятию и применению внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки риска (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее по тексту - Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»)).
- иные вопросы, относящиеся к компетенции Совета директоров в соответствии с законодательством РФ и Уставом Банка.

Порядок образования и полномочия Правления и Президента-Председателя Правления Банка определены в пункте 19.5.21 и в статье 21 Устава.

В системе внутреннего контроля **к компетенции Правления** отнесены следующие вопросы:

- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- организация проверки соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценки соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- распределение обязанностей подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;



- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- проверка соответствия деятельности кредитной организации внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- утверждение процедур управления рисками и рассмотрение на регулярной основе вопросов о необходимости внесения изменений в процедуры по управлению рисками;
- утверждение методологии оценки и агрегирование рисков и рассмотрение на регулярной основе вопросов о необходимости внесения изменений в методологию оценки и агрегирование рисков;
- утверждение методологии определения потребности в капитале (методологии выделения буфера капитала) для покрытия рисков и рассмотрение на регулярной основе вопросов о необходимости внесения изменений в методологию определения потребности в капитале (методологии выделения буфера капитала) для покрытия рисков;
- утверждение процедур стресс-тестирования рисков и рассмотрение на регулярной основе вопроса о необходимости внесения изменений в процедуры стресс-тестирования рисков;
- утверждение порядка установления лимитов и сигнальных значений лимитов по рискам и рассмотрение на регулярной основе вопроса о необходимости внесения изменений в порядок установления лимитов и сигнальных значений лимитов по рискам;
- рассмотрение отчетности по рискам, принятие мер по снижению уровня рисков
- утверждение процедур управления рисками и капиталом и процедур стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом, утвержденной Советом директоров, утверждает методологию и процедуры определения значимых рисков, методологию и процедуры агрегирования количественных оценок значимых рисков;
- иные вопросы, относящиеся к компетенции Правления в соответствии с законодательством РФ и Уставом Банка.

В системе внутреннего контроля **к компетенции Президента-Председателя Правления** отнесены следующие вопросы:

- распределение обязанностей работников, отвечающих за конкретные направления внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

- иные вопросы, относящиеся к компетенции Президента-Председателя Правления в соответствии с законодательством РФ и Уставом Банка.

Порядок образования и полномочия **Ревизионной комиссии** определены в пункте 15.7.14 и статье 27 Устава.

Ревизионная комиссия осуществляет проверку (ревизию) финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам деятельности Банка за год, а также в любое время по инициативе Ревизионной комиссии, решению Общего собрания акционеров, Совета директоров или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 (десятью) процентами голосующих акций Банка.

**Главный бухгалтер (его заместители)** назначаются на должность Президентом-Председателем Правления Банка. Главный бухгалтер организует контроль и повседневное наблюдение за его осуществлением на всех участках бухгалтерской и кассовой работы, осуществляет внутренний контроль хозяйственной деятельности Банка.

Внутренний контроль, организуемый и осуществляемый главным бухгалтером (его заместителями) направлен:

- на обеспечение сохранности средств и ценностей;
- на своевременное исполнение распоряжений клиентов на перевод (выдачу) денежных средств;
- на перевод и зачисление денежных средств в точном соответствии с реквизитами, указанными в расчетных документах, принимаемых к исполнению.

**Служба внутреннего аудита** осуществляет наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

Служба внутреннего аудита обязана осуществлять проверки по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверок является любое подразделение и работник Банка.

Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета директоров, подлежит независимой проверке Аудиторской организацией Банка.

Служба внутреннего аудита имеет следующие полномочия:

- проверять и оценивать эффективность системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка.
- проверять эффективность методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов.
- проверять надежность функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.
- проверять и тестировать достоверность, полноту и своевременность бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности сбора и представления информации и отчетности.
- проверять применяемые способы (методы) обеспечения сохранности имущества Банка.

- оценивать экономическую целесообразность и эффективность совершаемых Банком операций и других сделок.
- проверять процессы и процедуры внутреннего контроля.
- проверять деятельность Руководителя службы внутреннего контроля (по управлению регуляторным риском) и Департамента контроля рисков (по управлению рисками Банка).
- осуществлять мониторинг системы оплаты труда (подготовка рекомендаций по совершенствованию системы оплаты труда).
- другие полномочия, предусмотренные внутренними документами Банка.

Руководитель Службы внутреннего аудита назначается на должность и освобождается от должности Президентом-председателем правления после утверждения Советом директоров. Руководитель Службы внутреннего аудита подотчетен в своей деятельности Совету директоров Банка.

**Руководитель Службы внутреннего контроля** назначается на должность и освобождается от должности решением Президента-председателя Правления. Руководитель Службы внутреннего контроля осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе.

Руководитель службы внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- выявление регуляторного риска (комплаенс-риска), то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций;
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

К функциям **Директора Департамента контроля рисков** в части внутреннего контроля относится предоставление органам управления Банка управленческой отчетности в рамках управления рисками и внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Банк устанавливает численный состав, структуру и материально-техническую обеспеченность работников, осуществляющих управление регуляторным риском в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком.

Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России о назначении на должность руководителя Департамента управления рисками, руководителя Службы внутреннего аудита, Руководителя службы внутреннего контроля, Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения.

Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России об освобождении от должности руководителя Департамента управления рисками, руководителя Службы внутреннего аудита, Руководителя службы внутреннего контроля, Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

Лицо при назначении на должность Руководителя Департамента контроля рисками, Руководителя Службы внутреннего аудита или Руководителя Службы внутреннего контроля Банка и в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям (включая временное исполнение обязанностей) должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

**Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения** является специальным должностным лицом, ответственным за реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения и программ его осуществления в Банке.

Лицо при назначении на должность Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения, и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности (включая временное исполнение обязанностей) должно соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России по согласованию с уполномоченным органом, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения, и требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения назначается и освобождается от должности решением Президента-Председателя Правления. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения подчиняется Президенту-Председателю Правления.

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка.

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения организует разработку и реализацию в Банке Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения.

Статус, функции, права и обязанности Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения, принципы и порядок его взаимодействия с Президентом-Председателем Правления, с работниками иных подразделений Банка определяются в Правилах внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения, утверждаемых Президентом-Председателем Правления.

**Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг** является ответственным сотрудником, осуществляющим контроль за соответствием деятельности Банка требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг, назначаемым на должность Президентом-Председателем Правления.

Внутренний контроль за соответствием деятельности Банка на рынке ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе организуется на принципах независимости и непрерывности.

Функции, права, обязанности, ответственность Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, порядок и сроки рассмотрения поступивших обращений, порядок действий в случае выявления нарушений, типовые формы и сроки представления отчетных документов определяются в Инструкции о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг, утверждаемой органом управления Банка.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг по решению Президента-Председателя Правления может быть назначен ответственным должностным лицом, в обязанности которого входит осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

**3.3. Внутренние документы, регламентирующие деятельность Банка и осуществление банковских операций.**

<b>Наименование внутреннего документа</b>	<b>Наименование Органа управления, утвердившего документ</b>
Устав Публичного акционерного общества «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» ПАО БАНК «СИАБ»	Общее собрание акционеров
Учетная политика ПАО БАНК «СИАБ» на 2019 год	Президент-Председатель Правления
Учетная политика Публичного акционерного общества «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» (ПАО БАНК «СИАБ») по международным стандартам финансовой отчетности	Президент-Председатель Правления
Положение о Совете директоров Публичного акционерного общества "Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк" (ПАО БАНК "СИАБ")	Общее собрание акционеров
Положение о Ревизионной комиссии Публичного акционерного общества «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» (ПАО БАНК «СИАБ»)	Внеочередное Общее собрание акционеров
Депозитная политика ПАО БАНК «СИАБ»	Совет директоров
Положение о системе внутреннего контроля ПАО БАНК «СИАБ»	Совет директоров
Положение о Комитете по управлению активами и пассивами	Правление
Антикоррупционная политика ПАО БАНК «СИАБ»	Правление
Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	Президент-Председатель Правления
Методика анализа деятельности клиента при приеме клиента на обслуживание	Правление
Положение о предоставлении кредитов в форме овердрафт	Правление
Регламент кредитования физических лиц на потребительские цели	Правление
Положение о Кредитном комитете	Правление
Положение о Малом Кредитном комитете	Правление
Положение о порядке предоставления банковских гарантий	Правление
Положение об управлении рисками, возникающими при совершении сделок со связанными с Банком лицами и (или) инсайдерами Банка	Совет директоров
Методика анализа финансового состояния заемщика	Правление
Методика анализа финансового положения заемщика физического лица	Правление
Кредитная политика ПАО БАНК «СИАБ»	Совет директоров
Положение о порядке формирования резервов на	Правление

возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности	
Положение о порядке формирования резерва на возможные потери	Правление
Кодекс профессиональной этики и служебного поведения	Правление
Кадровая политика ПАО БАНК «СИАБ»	Совет директоров
Банковские правила открытия и закрытия корреспондентских счетов	Правление
Положение о порядке осуществления клиентами покупки и продажи безналичной иностранной валюты	Правление
Регламент установления курсов покупки / продажи иностранной валюты	Правление
Положение о порядке осуществления межбанковских операций	Правление
Политика информационной безопасности	Правление
Порядок расчета полной стоимости вклада и контроля ее соответствия базовому уровню доходности вкладов, установленному Банком России	Правление
Процентная политика ПАО БАНК «СИАБ»	Правление
Стратегия управления рисками и капиталом ПАО БАНК «СИАБ» на 2019 год	Совет директоров
Положение об управлении риском ликвидности	Совет директоров
Положение об управлении рыночным риском	Совет директоров
Политика управления рисками и капиталом ПАО БАНК «СИАБ»	Совет директоров
Положение по управлению операционным риском	Совет директоров
Положение об управлении валютным риском	Совет директоров
Положение об управлении правовым риском и риском потери деловой репутации	Совет директоров
Положение по управлению риском концентрации	Совет директоров
Положение по управлению процентным риском	Совет директоров
Положение по управлению кредитным риском контрагента	Совет директоров
Положение по управлению кредитным риском	Совет директоров
Регламент исполнения распоряжений клиентов – юридических лиц в иностранной валюте	Правление
Правила осуществления переводов денежных средств юридических лиц	Правление
Регламент предоставления в аренду индивидуальных сейфовых ячеек	Правление
Регламент открытия и ведения счетов эскроу физических лиц	Правление
Положение о порядке проведения и оформления кассовых операций	Правление
Банковские правила открытия и закрытия банковских счетов, счетов по депозитам юридических лиц	Правление
Порядок осуществления переводов без открытия счета в рамках платежных систем	Правление
Правила выпуска и обслуживания банковских карт для	Правление

физических лиц	
Регламент исполнения распоряжений клиентов - физических лиц в иностранной валюте	Правление
Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудной задолженности физических лиц, учитываемой в TWCMS	Правление
Регламент выпуска и обслуживания банковских карт для физических лиц по Пакету услуг «Зарплатный»	Правление
Порядок ведения претензионной работы по операциям с использованием банковских карт	Правление
Банковские правила открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам физических лиц	Правление
Положение о порядке страхования вкладов физических лиц	Правление
Порядок предоставления и обслуживания пакетов услуг для физических лиц	Правление
Регламент выпуска и обслуживания корпоративных карт	Правление
Регламент доверительного управления	Правление
Регламент оказания брокерских услуг	Правление

#### **4. УЧРЕДИТЕЛИ (АКЦИОНЕРЫ) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ГРУППЫ ЛИЦ**

##### **4.1. Сведения об учредителях (акционерах) кредитной организации**

В настоящем разделе приведены сведения об учредителях (акционерах) Банка, а также об аффилированных лицах Банка.

<b>Структура акционеров Банка</b>	<b>Доля акций, %</b>
Физические лица, которым принадлежит более 5,00% голосующих акций Банка	98,0032
Физические лица, которым принадлежит менее 5,00% голосующих акций Банка	1,6229
Юридические лица, которым принадлежит менее 5,00% голосующих акций Банка	0,3739
<b>ИТОГО</b>	<b>100,0</b>

Сведения об акционерах Банка:

<b>№</b>	<b>Ф.И.О. / Наименование акционера, владеющего более 1,0% акций</b>	<b>Паспортные данные / ОГРН, ИНН</b>	<b>Доля акций, %</b>
1	Таубин Эдуард Александрович	40 10 107810 выдан ТП №139 отдела УФМС России по Санкт-Петербургу и Ленинградской обл. в Центральном р-не гор. Санкт-Петербурга 06.08.2010, к/п 780-088	70,6612
2	Кузьминов Дмитрий Александрович	40 17 769038 выдан ТП №70 отдела УФМС	8,7287



		России по Санкт-Петербургу и Ленинградской обл. в Приморском р-не гор. Санкт-Петербурга 10.05.2017, к/п 780-070	
3	Алексеев Андрей Александрович	40 13 864783 выдан ТП №53 отдела УФМС России по Санкт-Петербургу и Ленинградской обл. в Невском р-не гор. Санкт-Петербурга 26.11.2013, к/п 780-053	9,8869
4	Ванчикова Галина Фадеевна	40 09 899423 выдан ТП №49 отдела УФМС России по Санкт-Петербургу и Ленинградской обл. в Московском р-не гор. Санкт-Петербурга 08.02.2010, к/п 780-049	8,7265
5	Митюгов Алексей Вадимович	40 18 001504 выдан ГУ МВД по г. Санкт-Петербургу и Ленинградской области 06.04.2018, к/п 780-036	1,3305
6	Прочие акционеры - миноритарии	-	0,6662
<b>ИТОГО</b>			<b>100,0000</b>

Сведения об аффилированных лицах Банка:

№ п/п	Полное фирменное наименование (наименование для некоммерческой организации) или фамилия, имя, отчество (если имеется) аффилированного лица	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица (указывается только с согласия физического лица)	Основание (основания), в силу которого (которых) лицо признается аффилированным	Дата наступления основания (оснований)	Доля участия аффилированного лица в уставном капитале акционерного общества, %	Доля принадлежащих аффилированному лицу обыкновенных акций акционерного общества, %
1	Таубин Эдуард Александрович	Россия, Ленинградская область	Имеет право распоряжаться более чем 20% общего количества голосов	08.04.2005	70,6612	70,6612
			Принадлежит к группе лиц	28.02.2011		

			к которой принадлежит акционерное общество			
			Принадлежит к группе лиц к которой принадлежит акционерное общество	14.10.2014		
			Член Совета директоров	17.06.2019		
2	Кузьминов Дмитрий Александрович	Россия, г. Санкт-Петербург	Член Совета директоров	17.06.2019	8,7287	8,7287
3	Алексеев Андрей Алексеевич	Россия, г. Санкт-Петербург	Член Совета директоров	17.06.2019	9,8869	9,8869
4	Ванчикова Галина Фадеевна	Россия, г. Санкт-Петербург	Президент-Председатель Правления	01.03.2011	8,7265	8,7265
			Член Совета директоров	17.06.2019		
5	Минасян Самвел Володяевич	Россия, г. Санкт-Петербург	Член Правления	21.04.2004	0,0	0,0
6	Воронков Борис Анатольевич	Россия, г. Санкт-Петербург	Член Правления	05.11.2009	0,0	0,0
7	Митюгов Алексей Вадимович	Россия, г. Санкт-Петербург	Член Совета директоров	17.06.2019	1,3305	1,3305

#### **4.2. Характер связей между учредителями (акционерами)**

Таубин Э.А. и Ванчикова Г.Ф. образуют одну группу лиц в соответствии с признаками, установленными пунктами 1,2,6,8, ч. 1, ст. 9, Федерального закона от 26.07.2006 N 135-ФЗ «О защите конкуренции».

Банк сообщает, что сговора между акционерами Банка не наблюдается и не прослеживается.

Родственных связей между акционерами физическими лицами не имеется.

Договоров доверительного управления и о совместной деятельности между акционерами нет.

Таубин Э.А. является лицом, под контролем и значительным влиянием которого в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 находится Банк.

ПАО БАНК «СИАБ» раскрывает неограниченному кругу лиц список лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк, в соответствии с действующим законодательством, на сайте Банка в сети интернет (siab.ru) и на сайте Банка России.

Список лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк, а также схема их взаимосвязей показаны в Приложении 7 к бизнес-плану.

#### **4.3. Информация о финансовом положении и хозяйственной деятельности учредителей (участников)**

Информация о финансовом положении и хозяйственной деятельности акционеров не предоставляется, так как акционерами Банка, владеющими более 20,0% акций, являются только физические лица.

### **5. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

Банк обеспечен необходимыми материальными и кадровыми ресурсами для устойчивой финансовой деятельности.

#### **5.1. Материально-техническая база Банка.**

##### **5.1.1 Здания и помещения, банковское оборудование, автотранспортные средства.**

Банк ведет свою деятельность в следующих зданиях (помещениях):

- Головной офис (Санкт-Петербург, ул. Черниговская, д. 8) – здание в собственности, общая площадь помещений составляет 3329,2 кв.м. Рыночная стоимость помещений составляет 520 163 тыс. руб.
- ДО «Премиальный» (Санкт-Петербург, Московский пр., д. 97) – помещение в собственности, общая площадь составляет 725,4 кв.м. Рыночная стоимость помещений составляет 132 902 тыс. руб.
- ДО «Приморский» (Санкт-Петербург, аллея Поликарпова, д. 2) – помещение в аренде, общая площадь составляет 89,6 кв.м., срок аренды до 19.11.2019 (Договор аренды №1 от 20.04.2015, ДС №2 от 31.05.2019, пролонгируется на каждые 11 месяцев).
- ДО «Гражданский» (Санкт-Петербург, пр. Науки, д. 23) – помещение в аренде, общая площадь составляет 110,0 кв.м., срок аренды до 31.08.2020 (Договор аренды б/н от 31.08.2007г., ДС №2 от 01.07.2015).
- ОО «Всеволожский» (Ленинградская область, г. Всеволожск, Заводская ул., д. 2а) – помещение в аренде, общая площадь составляет 113,0 кв.м., срок аренды до 31.03.2020 (Договор аренды б/н от 01.07.2017 (пролонгируется на каждые 11 месяцев).

Кроме того, на балансе Банка учтены: земельный участок, расположенный по адресу Санкт-Петербург, ул. Черниговская, д. 8, площадью 1237,0 кв.м (рыночная стоимость участка составляет 9 430 тыс. руб.), а также кабельная сеть и наружные коммуникации, относящиеся к зданию по указанному адресу, рыночной стоимостью 17 266 тыс. руб. Банк владеет собственностью по адресу Ленинградская область, Приозерский р-н, г.Приозерск, ул.Заводская, д.7: нежилыми помещениями площадью 9339,3 кв.м. (рыночная стоимость 28321 тыс. руб.) и земельным участком площадью 13599,0 кв.м. (рыночная стоимость 8146 тыс. руб.).

Указанные выше недвижимость и земельные участки (кроме объектов, расположенных в г. Приозерске) используются Банком в целях осуществления банковской деятельности, оснащены банковским и офисным оборудованием.

На момент подготовки настоящего бизнес-плана Банк располагает:

- залами для обслуживания клиентов (имеются как в Головном офисе, так и в дополнительных и операционных офисах);
- хранилищами денежных ценностей и документов (расположены в Головном офисе Банка, в ДО «Премиальный» и в ОО «Всеволожский»);
- сейфовыми ячейками для сдачи в аренду клиентам (всего 187 ячеек, расположены по адресу Санкт-Петербург, ул. Черниговская д.8, лит. А, помещение 1-Н).

- операционными кассами кассовыми узлами (6 кассовых узлов).

Хранилище Банка, помещения расположения сейфовых ячеек, кассовые узлы и операционные кассы Банка обладают необходимыми техническими характеристиками для обеспечения надлежащей надежности (Письмо ЦБ РФ о технической укрепленности от 29.05.2018 №Т2-Д14-12-3-12\_22590).

Все помещения Банка оборудованы средствами автоматической пожарной сигнализации, осуществляющими передачу извещений о пожаре на пультах централизованного наблюдения. Оборудование сертифицировано в соответствии с требованиями соответствующих надзорных органов и принято ими в эксплуатацию. Также, все помещения Банка оснащены охранной и тревожной сигнализацией, средствами фото/видеофиксации и системой контроля и управления доступом. На момент подготовки настоящего бизнес-плана на балансе Банка учтены 18 объектов охранной и пожарной сигнализации общей остаточной стоимостью 615 тыс. руб.

Все сотрудники Банка обеспечены рабочими местами, оборудованными современными средствами связи, вычислительной и оргтехникой, а также необходимой информацией и диверсифицированным доступом к компьютерной сети Банка. На момент подготовки настоящего бизнес-плана количество рабочих мест сотрудников Банка, оборудованных персональными компьютерами и орг-техникой составляет 208 единиц.

Банк в достаточной степени обеспечен также иным современным оборудованием, необходимым для полноценного обслуживания клиентов (счетчиками и упаковщиками банкнот; детекторами для проверки подлинности банкнот и ценных бумаг; сейфами для хранения ценностей и проч.).

Для обеспечения банковской текущей деятельности Банк располагает собственными транспортными средствами, на балансе Банка числятся 8 автомобилей остаточной стоимостью 1988 тыс. руб.

Банк осуществляет инкассацию/доставку денежных средств клиентов, а также перевозку банковских наличных денежных средств и иных ценностей. Управление инкассации Банка осуществляет инкассацию внутренних касс Головного офиса по адресу ул. Черниговская, д. 8. Кроме того, Банком заключены 5 договоров на услуги инкассации с НКО "ИНКАХРАН" (АО).

#### **5.1.2. Программно-техническое обеспечение и средства защиты информации от несанкционированного доступа.**

В Банке на серверах и рабочих местах пользователей используется унифицированное программное обеспечение (далее – «ПО»). Автоматизированная система Банка построена на базе технологий Microsoft Windows. На рабочих станциях используются операционные системы Microsoft Windows 10 Professional и Microsoft Windows 7 Professional, серверы работают под управлением операционной системы Microsoft Windows Server 2012, SuSe Linux Enterprise Server 9/10/11, RedHat Linux 5.3, CentOS Linux 6.5. Создана единая информационная сеть, в которой присутствуют серверы АБС, ДБО, контроллера домена и организован контроль доступа пользователей к ресурсам информационной сети.

Для ведения бухгалтерского учета и обработки информации в Банке используются:

- Автоматизированная Банковская Система (Далее – «АБС») «БИСквит», разработчик – «Банковские информационные системы». Договор по сопровождению и эксплуатации: № 02 БС/06 от 30.12.2005. Данная АБС установлена на 96 автоматизированных рабочих мест (Далее – «АРМ») в Банке.
- АБС «Компас Плюс», разработанная компанией «Compass Plus». Данная АБС установлена на 40 АРМ в Банке.

Сопровождение и обновление АБС осуществляется разработчиком по запросам и по мере необходимости.

В АБС «БИСквит» и АБС «Компас Плюс» применяются следующие механизмы защиты информации, а также средства защиты информации от несанкционированного доступа:

- Уникальные идентификаторы пользователей;
- Аутентификация по паролю;
- Разграничение прав доступа в соответствии с ролью пользователя;
- Протоколирование действий пользователя.

Для удаленного обслуживания клиентов Банка используется система ДБО BSS, разработчик ООО «Банк'с Софт Системс» (г. Москва). Система включает в себя модули «Банк-клиент» (57 лицензий) и «Интернет-банкинг» (2587 лицензия). Обновление осуществляется разработчиком по мере выхода новых версий.

Вопросами информационной безопасности в Банке занимается Департамент контроля информации и Департамент информационных технологий. В соответствии с положением «Об администраторе информационной безопасности» основные функции администратора информационной безопасности следующие:

- Реализация планов Банка по обеспечению и совершенствованию информационной безопасности автоматизированной системы;
- Настройка прав доступа пользователей к автоматизированной системе (без возможности создания нового пользователя и удаления существующего пользователя) на основании служебной записки руководителя подразделения, осуществляющего эксплуатацию автоматизированной системы;
- Установка, настройка и техническое обслуживание средств криптографической защиты информации (далее - СКЗИ) и средств защиты от несанкционированного доступа, используемых в автоматизированной системе;
- Формирование ключевых документов СКЗИ, регистрация сформированных ключевых документов в ключевых системах, ведение учета ключевых документов и носителей;
- Обучение пользователей автоматизированной системы правилам работы с СКЗИ и средствами защиты от несанкционированного доступа;
- Мониторинг информационной безопасности.

В Банке разработана Политика информационной безопасности, этот документ является основой для проведения единой политики в области обеспечения безопасности информации в сети Банка, координации деятельности структурных подразделений Банка и принятия управленческих решений, разработки практических мер по воплощению и совершенствованию политики информационной безопасности. В тексте описаны стратегия обеспечения информационной безопасности, основные принципы обеспечения информационной безопасности, перечислены модели внешних и внутренних угроз и нарушителей, сформулированы общие требования по обеспечению информационной безопасности различных ресурсов Банка. Политика информационной безопасности в Банке является достаточной для управления информационными рисками.

Порядок доступа к банковской информации и к ресурсам АБС определены «Положением об управлении доступом к информационным системам». Согласно данному порядку доступ предоставляется на основании заявки в соответствии с должностными обязанностями. Заявка согласуется с владельцем информации, департаментом информационных технологий, информационно-аналитическим департаментом и департаментом контроля информации. Регулярно проводится ревизия прав доступа. На время длительного отсутствия сотрудника (отпуск, болезнь) доступ

блокируется. Плановая смена паролей осуществляется не реже чем через 90 дней. Определены минимальные требования к защищенности пароля пользователя.

Локальная вычислительная сеть Банка объединяет более 400 объектов. Локальная вычислительная сеть содержит следующие разграниченные подсистемы с контролем доступа:

- Сервер БД и сетевых приложений – 33+10 (ПЦ);
- Сервера коллективной работы – 2;
- Сервера электронной почты – 2;
- Сервера сетевого хранилища документов – 2.

Антивирусному контролю подлежат все информационные ресурсы Банка, хранимые и обрабатываемые в автоматизированных системах и на рабочих станциях пользователей. Обновление антивирусных баз и исполняемых модулей средств антивирусного контроля производится ежедневно в автоматическом режиме программой удаленного обновления. Для антивирусной защиты в Банке используется программное обеспечение ESET Nod 32 (400 лицензий).

Для защиты информационной системы Банка от действий вредоносных программ и несанкционированного доступа извне (через Интернет и электронную почту) применяется Cisco ASA (разработчик Cisco).

Для криптографической защиты информации применяются продукты КриптоПро (разработчик КриптоПро, количество лицензий 3000), Верба (разработчик МО ПНИЭИ, количество лицензий 7), Сигнатура (разработчик ГУ ЦБ, количество лицензий 8). Положение об использовании средств криптографической защиты информации определяет общие правила работы пользователей с СКЗИ.

Для предотвращения потери информации рабочие места оборудованы автономными источниками бесперебойного питания. Определена процедура осуществления резервного копирования и утверждена система оперативных и основных архивов. Резервному копированию раз в сутки подлежат:

- Общие документы пользователей.
- Базы данных АБС Бисквит.
- Базы данных сервера ДБО.
- Ежемесячно резервному копированию подлежит информация почтовых служб.

В качестве дополнительных мер в Банке разработан и постоянно актуализируется План обеспечения непрерывности и восстановления деятельности Банка при возникновении нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

В Банке действует Положение об организации повышения осведомленности и обучения в области информационной безопасности, согласно которому обучение общим правилам проходят все сотрудники Банка, использующие в своей работе информационные активы Банка. Специальное обучение проходят сотрудники Банка, обеспечивающие информационную безопасность или использующие их своей работе специальные средства защиты информации.

## **5.2. Кадровая политика.**

### **5.2.1. Корпоративная культура Банка.**

Согласно разделу 7 Кадровой политики ПАО БАНК «СИАБ» (утв. Советом директоров), укрепление корпоративной культуры Банка проводится через корпоративные мероприятия, направленные на формирование у сотрудников Банка чувства общности, принадлежности к Банку, лояльности и надежности в работе.

Создание положительного имиджа Банка – приоритет для сотрудников как внутри, так и вне Банка, если затронуты интересы Банка. Корпоративная культура основана на соблюдении сотрудниками в своей деятельности:

- норм профессиональной этики;
- стандартов качества обслуживания клиентов;

- исключение вовлечения Банка, руководителей и сотрудников подразделений в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- исключение конфликта интересов;
- Антикоррупционной политики ПАО БАНК «СИАБ»;
- требований по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

Вопросы корпоративной культуры Банка регулируются также Кодексом профессиональной этики и служебного поведения, утвержденным Правлением Банка. Основные принципы и правила поведения сотрудников Банка следующие:

- Исполнять должностные обязанности добросовестно и на высоком профессиональном уровне в соответствии с нормами и правилами, утвержденными законодательством РФ, внутренними нормативными документами Банка, распорядительными документами органов управления Банка.
- Осуществлять свою деятельность исключительно в пределах полномочий, предоставленных им законодательством РФ, Уставом ПАО БАНК «СИАБ», соответствующей доверенностью, выданной сотруднику, внутренними нормативными документами Банка, трудовым договором и должностной инструкцией.
- Не оказывать предпочтения каким-либо профессиональным или социальным группам и организациям, быть независимыми от влияния отдельных граждан, профессиональных или социальных групп и организаций.
- Соблюдать беспристрастность, исключая возможность влияния на их служебную деятельность решений политических партий и общественных, религиозных и других объединений.
- Исключать действия, связанные с влиянием каких-либо личных, имущественных (финансовых) и иных интересов, препятствующих добросовестному исполнению ими должностных обязанностей.
- Соблюдать нормы служебной, профессиональной этики и правила делового поведения.
- Проявлять терпимость и уважение к обычаям и традициям народов РФ и других государств, учитывать культурные и иные особенности различных этнических, социальных групп и конфессий, способствовать межнациональному и межконфессиональному согласию.
- Проявлять корректность и внимательность в обращении с коллегами, клиентами и контрагентами.
- Воздерживаться от поведения, которое могло нанести ущерб репутации сотрудника, деловой репутации и авторитету Банка.
- Принимать предусмотренные законодательством РФ, внутренними нормативными документами Банка меры по предотвращению и урегулированию конфликта интересов.
- Не использовать служебное положение для оказания влияния при решении вопросов личного характера.
- Воздерживаться от общения со средствами массовой информации и публичных высказываний, суждений и оценок в отношении деятельности Банка, его руководства, клиентов и контрагентов Банка, иных организаций, если это не входит в должностные обязанности сотрудника.
- Соблюдать установленные в Банке правила работы со служебной информацией и ее раскрытия.

- Постоянно стремиться к обеспечению как можно более эффективного распоряжения ресурсами, находящимися в сфере их ответственности.
- Руководители Банка и подразделений Банка призваны быть для подчиненных сотрудников образцом профессионализма, безупречной репутации, способствовать формированию в Банке благоприятного для эффективной работы морально-психологического климата, своим личным поведением подавать пример честности, беспристрастности, справедливости.

Указанные выше принципы соблюдаются сотрудниками Банка на практике, в текущей деятельности Банка.

### **5.2.2. Численность и квалификация персонала Банка.**

На текущий момент штатная численность сотрудников Банка составляет 269 штатных единиц, фактическая численность - 231 человек. При реализации настоящего бизнес-плана Банк не намерен существенно изменять штатную численность персонала, что связано с необходимостью качественных изменений внутренних бизнес-процессов деятельности, в том числе связанных с повышением конкурентоспособности продуктов Банка и качества обслуживания клиентов. По мнению руководства Банка, указанные изменения потребуют дополнительных трудозатрат. Однако, Банк планирует некоторые качественные (квалификационные) изменения кадрового состава, направленные на усиление направления риск-менеджмента и направления информационных технологий. В целом, текущие и плановые показатели по кадровому составу Банка (штатная численность) приведены в таблице:

<b>№</b>	<b>Категория сотрудников</b>	<b>Текущая штатная и фактическая численность, ед.</b>	<b>Плановая штатная численность, ед. 2020 год</b>	<b>Плановая штатная численность, ед. 2021 год</b>
1.	По подразделениям Банка (всего), в том числе:	269 (факт 231)	269	269
1.1.	Головной офис	226 (факт 197)	226	226
1.2.	Дополнительные офисы и операционный офис	43 (факт 34)	43	43
2.	По категориям персонала (всего), в том числе:			
2.1.	Управленческий персонал (руководство, включая начальников отделов)	97 (факт 90)	95	95
2.2.	Прочие сотрудники (ниже уровня начальников отделов)	172 (факт 141)	164	164
3.	По отдельным подразделениям:			
3.1.	Подразделения по управлению рисками	6 (факт 3)	6	6
3.2.	Подразделения по информационным технологиям и информационной безопасности	14 (факт 14)	14	14
3.3.	Контролирующие подразделения (СВА, СВК,	11 (факт 11)	11	11



контроль по ПОД/ФТ, контроль проф. участника рынка ценных бумаг)			
--	--	--	--

Квалификационные требования к персоналу Банка устанавливаются в зависимости от сложности выполняемой работы, полномочий принятия решений и уровня ответственности. При приеме сотрудников на работу Банк выполняет квалификационные требования к кандидатам на должности, установленные законодательством и Банком России. В дальнейшем Банк проводит мониторинг соблюдения квалификационных требований, в соответствии с установленным порядком.

В целом, поддержание квалификации сотрудников Банка на высоком уровне является одной из задач Кадровой политики Банка, так, основными задачами кадровой политики (п. 2.2 документа) являются:

- формирование устойчивого профессионально компетентного кадрового состава Банка;
- создание эффективной системы оплаты труда сотрудников Банка, соответствующей характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- создание и поддержание организационного порядка в Банке, укрепление ответственности сотрудников за выполняемые обязанности, трудовой и производственной дисциплины;
- повышение профессиональной компетенции сотрудников на базе совершенствования системы подбора, обучения, адаптации и повышения квалификации специалистов и менеджмента;
- формирование и укрепление деловой корпоративной культуры Банка.

### **5.2.3. Система стимулирования труда в Банке.**

Политика в области оплаты труда работников Банка регламентирована разделом 4 Кадровой политики ПАО БАНК «СИАБ» (утв. Советом директоров). Согласно указанному документу, политика Банка в области оплаты труда нацелена на создание и развитие эффективной системы оплаты труда, соответствующей характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, стимулирующей руководителей и сотрудников подразделений Банка к повышению качества труда, оптимальному использованию рабочего времени, достижению плановых показателей по направлениям деятельности подразделений и Банка в целом, разумному принятию рисков, сокращению потерь рабочего времени, снижению количества ошибок, внедрению лучших практик клиентоориентированного подхода к взаимоотношению с клиентами Банка.

Задачей развития эффективной системы оплаты труда является обеспечение прямой и стабильной заинтересованности каждого сотрудника Банка в достижении планируемого результата личной трудовой деятельности, а, по возможности, и в улучшении запланированного результата.

Главным компонентом системы оплаты труда сотрудников Банка является механизм денежного вознаграждения за труд. Основной принцип в системе денежного вознаграждения - равная оплата за равный труд, что означает одинаковый уровень заработных плат у специалистов, занимающих одинаковые по сложности и значимости должности (рабочие места) и показывающие равные уровни результативности и качества деятельности.

Кроме того, систему оплаты труда регламентируют: Положение о системе оплаты труда (утв. Советом директоров) и Положение о премировании сотрудников Банка (утв. Советом директоров). Указанные документы устанавливают порядок определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных

выплат, не связанных с результатами деятельности (фиксированная часть оплаты труда) Президента-Председателя Правления и членов Правления, порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (сотрудникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (иные сотрудники, принимающие риски), а также сотрудникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированная часть оплаты труда).

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

Совет директоров ежегодно рассматривает и утверждает (одобряет) структуру фиксированной и нефиксированной части вознаграждений сотрудников на предстоящий год, а также, условия и порядок выплаты нефиксированной части оплаты труда на предстоящий год.

Особое внимание Банк уделяет критериям определения порядка оплаты труда сотрудникам подразделений, принимающих риски, и подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

Для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных или качественных показателей, характеризующих доходность и принимаемые риски. Для членов исполнительных органов и иных сотрудников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40% общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности. К членам исполнительных органов и иным сотрудникам, принимающим риски, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Банком обеспечена независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. В системе оплаты труда учитывается качество выполнения сотрудниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих структурных подразделениях. В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых сотрудникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений,

осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50%.

## **6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

6.1 На основании выполненных расчетов (представлены в Приложениях к настоящему Бизнес-плану) была проведена аналитическая работа по оценке выполнения всех пруденциальных норм деятельности Банка, которая показала, что Банк является устойчивой финансовой структурой, которая имеет тенденцию к увеличению капитала, соблюдает выполнение экономических нормативов согласно требованиям действующего законодательства.

6.2 Изложенные расчеты подтверждают экономическую целесообразность осуществления Банком банковских операций, для осуществления которых Банк располагает:

- всеми необходимыми ресурсами, достаточными для организации и проведения операций;
- необходимыми кадрами, имеющими профессиональную подготовку на должном уровне;
- современными каналами связи, гарантирующими безопасный бесперебойный характер связи;

- современной электронной техникой, оборудованием и информационными системами;
- потенциальными клиентами – как юридическими, так и физическими лицами, заинтересованными в услугах Банка.

6.3 Банк примет все меры к тому, чтобы качество обслуживания клиентов отвечало самым высоким требованиям, и при этом обеспечивалась необходимая безопасность проводимых операций.

Уполномоченное лицо  
кредитной организации

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О.)

(должность)

М.П.

**РАСЧЕТНЫЙ БАЛАНС**

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

на предстоящие 2 года деятельности

(тыс. руб.)

№	Наименование статьи	01.07.2019	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
1	2	3	4	5	6
I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	259 990	247 470	257 368	268 178
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	164 779	166 110	150 413	188 656
2.1	- обязательные резервы	28 232	27 409	10 140	11 851
3	Средства в кредитных организациях	156 731	74 755	109 916	128 351
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 359 732	2 463 678	2 521 360	2 644 292
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	263 632	268 846	279 600	291 343
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	2 121 724	2 128 959	2 214 119	2 307 114
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-
9	Требование по	1 871	1 871	1 871	1 871

	текущему налогу на прибыль				
10	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	724 657	706 321	668 793	629 100
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-
13	Прочие активы	60 724	25 321	27 265	28 531
<b>14</b>	<b>Всего активов</b>	<b>6 113 840</b>	<b>6 083 330</b>	<b>6 230 705</b>	<b>6 487 435</b>
II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	50 679	50 000	50 000	50 000
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в т.ч.:	4 996 300	4 964 785	5 136 957	5 377 189
16.1	- средства кредитных организаций	1 545 849	1 500 001	1 400 001	1 200 001
16.2	- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	3 450 451	3 464 784	3 736 956	4 177 188
16.2.1	- вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2 678 962	2 678 998	2 696 934	2 788 392
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.:	-	-	-	-
17.1	- вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги, в т.ч.:	31 551	31 551	-	-
18.1	- оцениваемые по справедливой	-	-	-	-

	стоимости через прибыль или убыток				
18.2	- оцениваемые по амортизированной стоимости	31 551	31 551	-	-
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	963	963	963	963
20	Отложенные налоговые обязательства	2 043	2 043	2 043	2 043
21	Прочие обязательства	24 507	23 353	23 521	24 763
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 434	2 500	2 600	2 700
<b>23</b>	<b>Всего обязательств</b>	<b>5 108 477</b>	<b>5 075 195</b>	<b>5 216 084</b>	<b>5 457 658</b>
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
24	Средства акционеров (участников)	354 005	354 005	354 005	354 005
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-	-
26	Эмиссионный доход	410 000	410 000	410 000	410 000
27	Резервный фонд	17 700	17 700	17 700	17 700
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	2 684	2 830	2 945	3 071
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное	-	-	-	-

	налоговое обязательство				
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	-	-	-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования	-	-	-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	9 880	9 880	9 880	9 880
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	-	-	-	-
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	15	15	15	15
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	211 079	213 705	220 077	235 106
<b>36</b>	<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>1 005 363</b>	<b>1 008 135</b>	<b>1 014 622</b>	<b>1 029 777</b>

Уполномоченное лицо  
кредитной организации

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О.) (должность)

М.П.



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

РАСШИФРОВКА

ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ РАСЧЕТНОГО БАЛАНСА

(тыс. руб.)

<b>АКТИВЫ</b>		<b>01.07.2019</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2021</b>
1	Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	164 779	166 110	150 413	188 656
1.1	- обязательные резервы, депонируемые в Банке России	28 232	27 409	10 140	11 851
1.2	- средства на корреспондентском счете, депозитных счетах и счетах по другим операциям в Банке России	136 547	138 701	140 273	176 805
2	Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	156 731	74 755	109 916	128 351
2.1	- средства на корреспондентских счетах, открытых в кредитных организациях - резидентах	85 707	26 363	50 224	66 659
2.2	- средства на корреспондентских счетах, открытых в кредитных организациях - нерезидентах	9 642	6 700	-	-
2.3	- счета по другим операциям	61 382	41 692	59 692	61 692
3	Ссудная и приравненная к ней задолженность, в т.ч.:	2 359 732	2 463 678	2 521 360	2 644 292
3.1	- МБК предоставленные, депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях	6 314	6 500	6 500	6 500
3.2	- ссуды, предоставленные юридическим лицам	2 198 766	2 306 828	2 386 158	2 554 114
3.3	- ссуды, предоставленные физическим лицам	75 788	79 347	63 328	22 845
3.4	- прочая ссудная задолженность	69 914	61 703	55 701	50 882
3.5	- проценты начисленные (включая просроченные)	8 950	9 300	9 672	9 951
4	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по	263 632	268 846	279 600	291 343

	справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в т.ч.:				
4.1	- облигации РФ	33 357	48 139	50 085	52 223
4.2	- облигации кредитных организаций	22 723	23 820	24 769	25 802
4.3	- корпоративные облигации - резидентов	180 721	196 887	204 746	213 318
4.4	- облигации нерезидентов	26 831	-	-	-
5	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности), в т.ч.:	2 121 724	2 128 959	2 214 119	2 307 114
5.1	- облигации кредитных организаций	499 333	623 979	645 739	669 501
5.2	- корпоративные облигации - резидентов	1 033 861	1 504 980	1 568 380	1 637 613
5.3	- облигации нерезидентов	588 530	-	-	-
6	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, в т.ч.:	724 657	706 321	668 793	629 100
6.1	- основные средства (валовая балансовая стоимость)	995 825	996 325	1 001 259	1 006 219
6.2	- амортизация основных средств	(311 305)	(328 938)	(364 204)	(399 804)
6.3	- нематериальные активы	22 668	23 756	24 706	25 744
6.4	- амортизация нематериальных активов	(16 770)	(18 687)	(22 521)	(24 551)
6.5	- недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	39 420	39 420	35 478	31 930
6.6	- амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	(3 161)	(3 786)	(4 532)	(5 204)
6.7	- резерв под обесценение недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	(7 252)	(7 252)	(7 096)	(11 176)
6.8	- материальные запасы	5 232	5 483	5 702	5 942
7	Прочие активы, в т.ч.:	60 724	25 321	27 265	28 531
7.1	- незавершенные расчеты	46 353	10 000	10 000	10 000
7.2	- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	7 918	6 089	7 785	7 643
7.3	- расчеты с прочими	1 593	519	2 165	3 472

	<i>дебиторами</i>				
7.4	- прочее	4 860	8 713	7 314	7 416
<b>ПАССИВЫ</b>		<b>01.07.2019</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2021</b>
8	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в т.ч.:	4 996 300	4 964 785	5 136 957	5 377 189
8.1	- средства клиентов - кредитных организаций	1 545 849	1 500 001	1 400 001	1 200 001
8.2	- средства клиентов - юридических лиц, за исключением кредитных организаций	771 489	767 850	948 564	1 288 404
8.3	- средства ИП и физических лиц	2 678 962	2 696 934	2 788 392	2 888 784
9	Выпущенные долговые ценные бумаги, в т.ч.:	31 551	31 551	-	-
9.1	- собственные векселя Банка	31 551	31 551	-	-
10	Прочие обязательства, в т.ч.:	24 507	23 353	23 521	24 763
10.1	- обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	8 972	8 702	8 555	9 007
10.2	- расчеты по социальному страхованию и обеспечению	6 899	6 000	6 300	7 000
10.3	- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 427	1 436	1 439	1 446
10.4	- расчеты по налогам и сборам	4 719	4 723	4 730	4 811
10.5	- прочее	2 490	2 492	2 497	2 499
11	Средства акционеров (участников), в т.ч.:	354 005	354 005	354 005	354 005
11.1	- уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	354 005	354 005	354 005	354 005
12	Неиспользованная прибыль (убыток), в т.ч.:	211 079	213 705	220 077	235 106
12.1	- прибыль (убыток) отчетного периода	(2 944)	(318)	6 372	15 029
12.2	- прибыль (убыток) прошлых лет	214 023	214 023	213 705	220 077

Уполномоченное лицо  
кредитной организации

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О.) (должность)

М.П.



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

Структура активов и пассивов кредитной организации  
(на конец года)

(% к валюте баланса)

<b>СТРУКТУРА АКТИВОВ И ПАССИВОВ</b>		<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2021</b>
1	Привлеченные и заемные средства по срокам привлечения, в т.ч.:	82,43%	83,25%	83,64%
1.1	- до востребования	16,92%	19,34%	23,69%
1.2	- на срок до года	63,44%	61,80%	57,85%
1.3	- на срок свыше года	1,55%	1,58%	1,58%
1.4	- без срока	0,52%	0,53%	0,53%
2	Привлеченные и заемные средства по группам банковских продуктов привлечения ресурсов, в т.ч.:	82,43%	83,25%	83,64%
2.1	- расчетные и текущие счета клиентов	14,66%	17,08%	21,46%
2.2	- счета банков-корреспондентов	0,00%	0,00%	0,00%
2.3	- кредиты, депозиты и иные привлеченные средства кредитных организаций	25,48%	23,27%	19,26%
2.4	- депозиты и вклады других клиентов	41,08%	41,66%	41,68%
2.5	- прочие привлеченные средства	1,22%	1,24%	1,24%
3	Доходные активы			
3.1	по срокам размещения, в т.ч.:	81,15%	82,28%	83,54%
3.1.1	- до востребования	2,91%	3,14%	3,83%
3.1.2	- на срок до года	26,97%	27,16%	28,01%
3.1.3	- на срок свыше года	51,27%	51,98%	51,69%
3.2	по направлениям вложений средств, в т.ч.:	81,15%	82,28%	83,54%
3.2.1	- средства на корреспондентских счетах и МБК	2,91%	3,14%	3,83%
3.2.2	- кредиты клиентам - юридическим лицам, за исключением кредитных организаций	37,54%	38,11%	39,32%
3.2.3	- кредиты клиентам - физическим лицам	1,29%	1,00%	0,34%
3.2.4	- долговые ценные бумаги - облигации	39,42%	40,02%	40,04%
4	Активы, не приносящие доход, в т.ч.:	18,85%	17,72%	16,46%
4.1	- денежные средства в кассе	4,07%	4,13%	4,13%
4.2	- проблемные активы, в т.ч.:	0,33%	0,13%	0,02%
4.2.1	-- проблемные кредиты клиентам	0,33%	0,13%	0,02%
4.2.2	-- проблемные МБК выданные	0,00%	0,00%	0,00%
4.2.3	-- просроченные долговые ценные	0,00%	0,00%	0,00%

	<i>бумаги</i>			
4.2.3	-- <i>прочие проблемные активы (просроченные требования по уплате процентов)</i>	0,00%	0,00%	0,00%
4.3	- права требования по договорам цессии	1,09%	0,96%	0,85%
4.4	- основные средства, НМА, материальные запасы	11,61%	10,73%	9,70%

Уполномоченное лицо  
кредитной организации

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О.) (должность)

М.П.

**ПЛАН ДОХОДОВ, РАСХОДОВ И ПРИБЫЛИ**  
**Публичное акционерное общество «Санкт Петербургский**  
**Индустриальный Акционерный Банк»**  
на предстоящие 2 года деятельности

(тыс. руб.)

<b>СТАТЬИ ДОХОДОВ / РАСХОДОВ</b>		<b>1 полугодие 2019</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	272 913	545 038	505 758	476 875
1.1	- от размещения средств в кредитных организациях	570	1 032	372	339
1.2	- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	177 832	357 679	324 858	300 556
1.3	- от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-	-	-
1.4	- от вложений в ценные бумаги	94 511	186 327	180 527	175 980
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	140 312	265 462	201 402	167 535
2.1	- по привлеченным средствам кредитных организаций	49 207	113 394	85 800	69 120
2.2	- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	90 605	151 068	115 602	98 415
2.3	- по выпущенным долговым обязательствам	500	1 000	-	-
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	132 601	279 576	304 356	309 341
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	55 193	53 805	28 442	10 330
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	187 794	333 381	332 797	319 671
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами,	-	-	-	-

	оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 174	2 348	2 442	2 544
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	(2 011)	(4 022)	(4 183)	1 856
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	14 337	31 674	35 000	42 000
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(2 059)	(4 118)	(4 283)	2 302
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	-	-
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-
14	Комиссионные доходы	154 183	365 893	380 529	396 511
15	Комиссионные расходы	98 946	200 513	203 534	207 082
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(15)	-	-	-
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(42)	-	-	-
18	Изменение резерва по прочим потерям	11 745	13 247	1 803	(2 774)
19	Прочие операционные доходы	1 329	2 658	2 800	3 000
20	Чистые доходы (расходы)	267 489	540 548	543 372	558 029
21	Операционные расходы	247 365	494 730	490 000	495 000
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	20 124	45 818	53 372	63 029
23	Возмещение (расход) по налогам	(23 068)	(46 136)	(47 000)	(48 000)
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	(2 944)	(318)	6 372	15 029
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-	-	-	-
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	(2 944)	(318)	6 372	15 029
<b>СТАТЬИ ПРОЧЕГО СОВОКУПНОГО</b>		<b>1</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>



<b>ДОХОДА</b>		<b>полугодие 2019</b>			
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	-2 944	-318	6 372	15 029
2	Прочий совокупный доход (убыток)	-	-	-	-
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	<i>- изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов</i>	0	0	0	0
3.2	<i>- изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами</i>	0	0	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0	0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	5 378	6 175	115	126
6.1	<i>- изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	5 378	6 175	115	126
6.2	<i>- изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	0	0	0	0
6.3	<i>- изменение фонда хеджирования денежных потоков</i>	0	0	0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	584	1 235	23	25
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в	4 794	4 940	92	101

	прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль				
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	4 794	4 940	92	101
10	Финансовый результат за отчетный период	1 850	4 622	6 464	15 130

Уполномоченное лицо  
кредитной организации

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О.) (должность)

М.П.

РАСШИФРОВКИ  
ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ ПЛАНА ДОХОДОВ,  
РАСХОДОВ И ПРИБЫЛИ  
**Публичное акционерное общество «Санкт Петербургский  
Индустриальный Акционерный Банк»**  
на предстоящие 2 года деятельности

(тыс. руб.)

№	Наименование расшифровки	1 полугодие 2019	2019	2020	2021
1	Процентные доходы, в т.ч.:	272 913	545 038	505 758	476 875
1.1	- процентные доходы по средствам в кредитных организациях	570	1 032	372	339
1.2	- процентные доходы по средствам, предоставленным юридическим лицам, кроме кредитных организаций	163 366	330 756	301 447	291 575
1.3	- процентные доходы по средствам, предоставленным физическим лицам	14 466	26 923	23 412	8 982
1.4	- процентные доходы по ценным бумагам	94 511	186 327	180 527	175 980
2	Процентные расходы, в т.ч.:	140 312	265 462	201 402	167 535
2.1	- проценты по средствам кредитных организаций	49 207	113 394	85 800	69 120
2.2	- проценты по вкладам юридических лиц, кроме кредитных организаций	4 535	4 513	3 659	3 482
2.3	- проценты по вкладам физических лиц	86 070	146 554	111 943	94 933
2.4	- по выпущенным долговым обязательствам	500	1 000	-	-
3	Комиссионные доходы, в т.ч.:	154 183	365 893	380 529	396 511
3.1	- по кассовым и расчетным операциям	117 301	278 368	289 503	301 662
3.2	- от осуществления переводов денежных средств	28 315	67 195	69 882	72 817
3.3	- от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	15	36	37	39
3.4	- прочие комиссионные доходы	8 552	20 295	21 107	21 993
4	Комиссионные расходы, в т.ч.:	98 946	200 513	203 534	207 082
4.1	- по кассовым и расчетным операциям	93 323	189 118	191 967	195 314
4.2	- расходы за услуги по переводам денежных средств	5 175	10 487	10 645	10 831
4.3	- прочие комиссионные	448	908	922	938

	<i>расходы</i>				
5	Операционные расходы, в т.ч.:	247 365	494 730	490 000	495 000
5.1	- расходы на содержание персонала	144 955	289 910	287 138	290 068
5.2	- ремонт и содержание основных средств	8 513	17 026	17 500	17 560
5.3	- амортизация ОС и НМА	19 550	39 100	39 100	37 630
5.4	- организационные и управленческие расходы	59 647	119 294	118 153	119 359
5.5	- прочие операционные расходы	14 700	29 400	28 108	30 383
<b>№</b>	<b>Отчисления в фонды и на иные цели</b>	<b>1 полугодие 2019</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
1	На покрытие убытков прошлых лет	-	-	-	-
2	Отчисления в резервный фонд	-	-	-	-
3	Отчисления в фонды специального назначения	-	-	-	-
4	Отчисления в иные фонды	-	-	-	-
5	Дивиденды участникам	-	-	-	-
6	Другие цели	-	-	-	-
7	Нераспределенная прибыль в распоряжении Банка	-	-	6 372	15 029

Уполномоченное лицо  
кредитной организации

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О.) (должность)

М.П.

**ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ**  
**Публичное акционерное общество «Санкт Петербургский**  
**Индустриальный Акционерный Банк»**  
 на предстоящие 2 года деятельности

1. Значения обязательных нормативов кредитной организации

(%)

№ п/п	Норматив	На 01.07.2019 (факт)	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2022	Допустимое значение (в соответствии с требованиями Инструкции Банка России №183-И)
1	H1.1	13,632%	-	-	-	-
2	H1.2	13,632%	13,958%	13,868%	13,625%	6,00%
3	H1.0	13,632%	13,958%	14,074%	13,981%	8,00%
4	H1.4	14,900%	-	-	-	-
5	H2	43,142%	-	-	-	-
6	H3	134,411%	112,688%	99,913%	98,911%	50,00%
7	H4	8,958%	-	-	-	-
8	H6	21,440%	18,175%	18,563%	18,867%	20,00%
9	H7	376,908%	-	-	-	-
11	H10	0,129%	-	-	-	-
12	H12	0,000%	-	-	-	-
13	H25	-	-	-	-	20,00%

2. Расчет значений обязательных нормативов за два планируемых года деятельности

Наименование показателя	На 01.07.2019 (факт)	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2022
Базовый капитал	930 646	962 857	966 092	981 439
Основной капитал	930 646	962 857	966 092	981 439
Собственные средства (капитал)	930 646	962 857	980 447	1 007 054

№ п/п	Наименование показателя	01.07.2019	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2022
1	Активы 0 (без риска)	641 698	636 813	646 737	723 404
2	Активы 2	13 479	7 961	10 177	11 700
3	Активы 3	-	-	-	-
4	Активы 4	5 060 253	5 351 957	5 489 385	5 682 311
5	Активы 5	-	-	-	-
6	БК	-	-	-	-

7	ПК б	90 291	89 353	82 555	70 105
8	ПК осн	90 291	89 353	82 555	70 105
9	ПК ск	90 291	89 353	82 555	70 105
10	КРВ б	14 261	15 000	15 500	16 000
11	КРВ осн	14 261	15 000	15 500	16 000
12	КРВ ск	14 261	15 000	15 500	16 000
13	КРС	-	-	-	-
14	РСК	-	-	-	-
15	КРФ б	-	-	-	-
16	КРФ осн	-	-	-	-
17	КРФ ск	-	-	-	-
18	ОР	95 403	78 074	72 630	76 805
19	РР б	294 605	295 000	298 000	300 000
20	РР осн	294 605	295 000	298 000	300 000
21	РР ск	294 605	295 000	298 000	300 000
22	КРП б	-	-	-	-
23	КРП осн	-	-	-	-
24	КРП ск	-	-	-	-
25	КФ	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000
26	АР фр	4 503 216	-	-	-
27	КРВ фр	43 574	-	-	-
28	КРС фр	-	-	-	-
29	РКЦБ фр	1 699 081	-	-	-
30	Лам	551 446	-	-	-
31	Овм	2 173 246	-	-	-
32	Овм*	-	-	-	-
33	Лат	976 886	813 838	746 600	773 677
34	Овт	1 867 139	1 855 362	1 919 703	2 009 479
35	Овт*	1 140 350	1 133 157	1 172 453	1 227 284
36	Крд	387 239	-	-	-
38	ОД	88 307	-	-	-
39	О*	3 304 037	-	-	-
40	Крз	198 859	175 000	182 000	190 000
41	Кскр	3 507 675	-	-	-
42	Крл	-	-	-	-
43	Крси	1 199	-	-	-
44	Кин	-	-	-	-

Уполномоченное лицо  
кредитной организации

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О.) (должность)

М.П.

РАСЧЕТ ОТЧИСЛЕНИЙ В ФОНД ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ РЕЗЕРВОВ  
**Публичное акционерное общество «Санкт Петербургский  
 Индустриальный Акционерный Банк»**  
 на предстоящие 2 года деятельности  
 (среднегодовые)

(тыс. руб.)

№	Наименование показателя	2019	2020	2021
1	Размер резервируемых обязательств, всего	3 500 028	3 740 651	4 180 890
1.1	Обязательства перед юридическими лицами - нерезидентами (за исключением долгосрочных) в валюте Российской Федерации	1	-	-
1.2	Долгосрочные обязательства перед юридическими лицами - нерезидентами в валюте Российской Федерации	-	-	-
1.3	Обязательства перед физическими лицами в валюте Российской Федерации	2 529 249	2 614 656	2 708 420
1.4	Иные обязательства (за исключением долгосрочных) в валюте Российской Федерации	687 814	808 961	1 082 818
1.5	Долгосрочные иные обязательства в валюте Российской Федерации	4 500	4 680	4 877
1.6	Обязательства перед юридическими лицами - нерезидентами (за исключением долгосрочных) в иностранной валюте	-	-	-
1.7	Долгосрочные обязательства перед юридическими лицами - нерезидентами в иностранной валюте	-	-	-
1.8	Обязательства перед физическими лицами в иностранной валюте	105 385	108 944	112 851
1.9	Иные обязательства (за исключением долгосрочных) в иностранной валюте	173 079	203 410	271 924
1.10	Долгосрочные иные обязательства в иностранной валюте	-	-	-
2	Нормативная величина обязательных резервов, всего	137 045	50 701	59 253
2.1	По обязательствам перед юридическими лицами - нерезидентами (за исключением долгосрочных) в валюте Российской Федерации	0	-	-
2.2	По долгосрочным обязательствам перед юридическими лицами - нерезидентами в валюте Российской Федерации	-	-	-
2.3	По обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации	120 139	26 147	27 084
2.4	По иным обязательствам (за исключением долгосрочных) в валюте Российской Федерации	32 671	8 090	10 828
2.5	По долгосрочным иным обязательствам в валюте Российской Федерации	214	47	49

2.6	Итого по обязательствам в валюте Российской Федерации	153 024	34 283	37 961
2.7	Величина исключаемых наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, код обозначения 202025	38 256	8 571	9 490
2.8	Всего по обязательствам в валюте Российской Федерации	114 768	25 712	28 471
2.9	По обязательствам перед юридическими лицами - нерезидентами (за исключением долгосрочных) в иностранной валюте (строка 1.6 x норматив обязательных резервов)	-	-	-
2.10	По долгосрочным обязательствам перед юридическими лицами - нерезидентами в иностранной валюте (строка 1.7 x норматив обязательных резервов)	-	-	-
2.11	По обязательствам перед физическими лицами в иностранной валюте (строка 1.8 x норматив обязательных резервов)	8 431	8 716	9 028
2.12	По иным обязательствам (за исключением долгосрочных) в иностранной валюте	13 846	16 273	21 754
2.13	По долгосрочным иным обязательствам в иностранной валюте	-	-	-
2.14	Итого по обязательствам в иностранной валюте	22 277	24 988	30 782
3	Усредненная величина обязательных резервов, всего	109 636	40 560	47 402
3.1	По обязательствам в валюте Российской Федерации	91 815	20 570	22 777
3.2	По обязательствам в иностранной валюте	17 822	19 991	24 626
3.3	Коэффициент усреднения <2>	1	1	1
4	Расчетная величина обязательных резервов, всего	27 409	10 140	11 851
4.1	По обязательствам в валюте Российской Федерации	22 954	5 142	5 694
4.2	По обязательствам в иностранной валюте	4 455	4 998	6 156

Уполномоченное лицо  
кредитной организации

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О.) (должность)

М.П.



ДОПУЩЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ В БИЗНЕС-ПЛАНЕ  
**Публичное акционерное общество «Санкт Петербургский  
 Индустриальный Акционерный Банк»**  
 на предстоящие 2 года деятельности  
 (среднегодовые)

<b>Показатели, характеризующие влияние внешней среды на деятельность Банка:</b>		<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
1	Ключевая ставка Банка России (по прогнозу Института народно-хозяйственного прогнозирования РАН), %	7,00%	5,75%	5,25%
2	Курс доллара США, рублей за 1 доллар США (Бюджетный прогноз РФ до 2036 года, Правительство РФ)	65,6	65,1	67,9
3	Инфляция за год, темп роста (Прогноз соц-эк. развития РФ на период до 2024 года, Минэкономразвития), %	4,30%	3,80%	4,00%
4	Ставка налога на прибыль кредитных организаций, %	20,00%	20,00%	20,00%
5	Налоговые отчисления, относимые на себестоимость (с доходов кредитных организаций), налог на имущество, %	2,20%	2,20%	2,20%
6	Нормативы обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, %:			
6.1	По обязательствам перед юридическими лицами - нерезидентами:			
6.1.1	в рублях	4,75%	4,75%	4,75%
6.1.2	в ин. валюте	8,00%	8,00%	8,00%
6.2	По обязательствам перед физическими лицами:			
6.2.1	в рублях	4,75%	1,00%	1,00%
6.2.2	в ин. валюте	8,00%	8,00%	8,00%
6.3	По иным обязательствам:			
6.3.1	в рублях	4,75%	1,00%	1,00%
6.3.2	в ин. валюте	8,00%	8,00%	8,00%
7	Средние процентные ставки по депозитам в Банке России (текущая - с сайта ЦБ по депозитам овернайт, следующие годы откорректированы на изменение ключевой ставки)	6,25%	4,96%	4,53%
<b>Средняя доходность / стоимость размещения / привлечения средств, % годовых:</b>		<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
<b>1</b>	<b>Доходность кредитования:</b>			
1.1.	- кредиты, депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях на срок до 1 года (текущая - с сайта ЦБ, следующие годы откорректированы на изменение ключевой ставки), %	7,21%	5,72%	5,22%

1.2.	- кредиты, предоставленные юридическим лицам – некредитным организациям на срок до 1 года (текущая - с сайта ЦБ, следующие годы откорректированы на изменение ключевой ставки),%	13,95%	12,10%	11,48%
1.3.	- кредиты, предоставленные физическим лицам на срок до 1 года (текущая - с сайта ЦБ, следующие годы откорректированы на изменение ключевой ставки),%	20,49%	17,29%	16,22%
1.4.	- кредиты, депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях на срок свыше года (текущая - с сайта ЦБ, следующие годы откорректированы на изменение ключевой ставки),%	7,69%	6,10%	5,57%
1.5.	- кредиты, предоставленные юридическим лицам – некредитным организациям на срок свыше года (текущая - с сайта ЦБ, следующие годы откорректированы на изменение ключевой ставки),%	14,41%	12,46%	11,81%
1.6.	- кредиты, предоставленные физическим лицам на срок свыше года (текущая - с сайта ЦБ, следующие годы откорректированы на изменение ключевой ставки),%	18,19%	15,46%	14,55%
<b>2</b>	<b>Доходность операций на рынке ценных бумаг:</b>			
2.1.	Среднегодовая купонная доходность портфеля облигаций, % (расчет на основе данных с сайта ЦБ и ММВБ, следующие годы откорректированы на изменение ключевой ставки),%	7,80%	7,39%	6,92%
<b>3</b>	<b>Средние процентные ставки по привлеченным и заемным ресурсам:</b>			
3.1.	- средства юридических лиц на расчетных и текущих счетах (текущая - с сайта ЦБ, следующие годы откорректированы на изменение ключевой ставки),%	6,32%	5,01%	4,58%
3.2.	- средства физических лиц на расчетных и текущих счетах (текущая - с сайта ЦБ, следующие годы откорректированы на изменение ключевой ставки),%	6,03%	4,99%	4,64%
3.3.	- вклады (депозиты) юридических лиц сроком привлечения свыше года (текущая - с сайта ЦБ, следующие годы откорректированы на изменение ключевой ставки),%	7,30%	5,79%	5,29%
3.4.	- вклады (депозиты) физических лиц сроком привлечения свыше года (текущая - с сайта ЦБ, следующие годы откорректированы на изменение ключевой ставки),%	6,77%	5,37%	4,90%

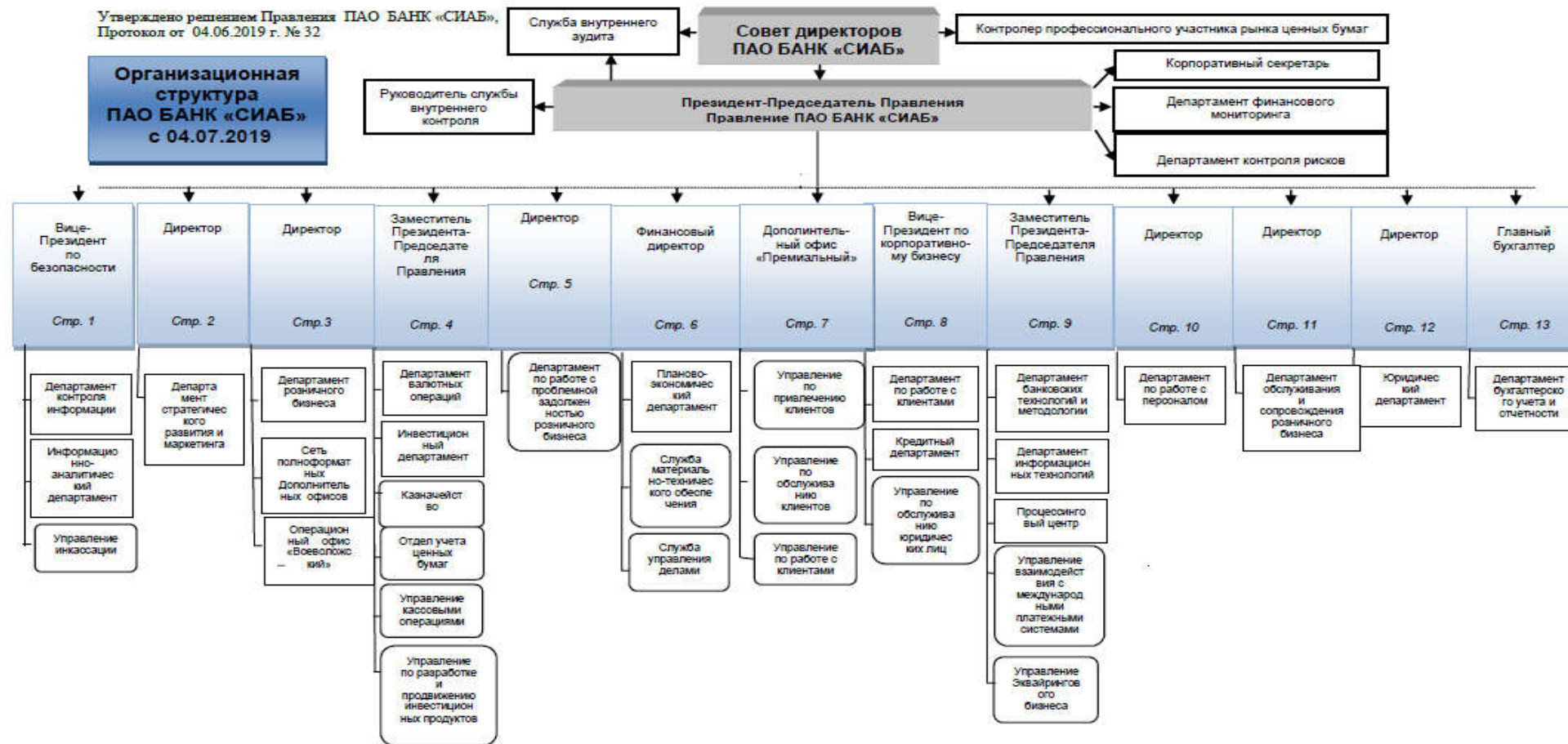
3.5.	- кредиты, депозиты и иные привлеченные средства кредитных организаций (текущая - с сайта ЦБ, следующие годы откорректированы на изменение ключевой ставки),%	7,21%	5,72%	5,22%
------	---	-------	-------	-------

Уполномоченное лицо  
кредитной организации

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О.) (должность)

М.П.

ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА БАНКА



Уполномоченное лицо  
кредитной организации

М.П.

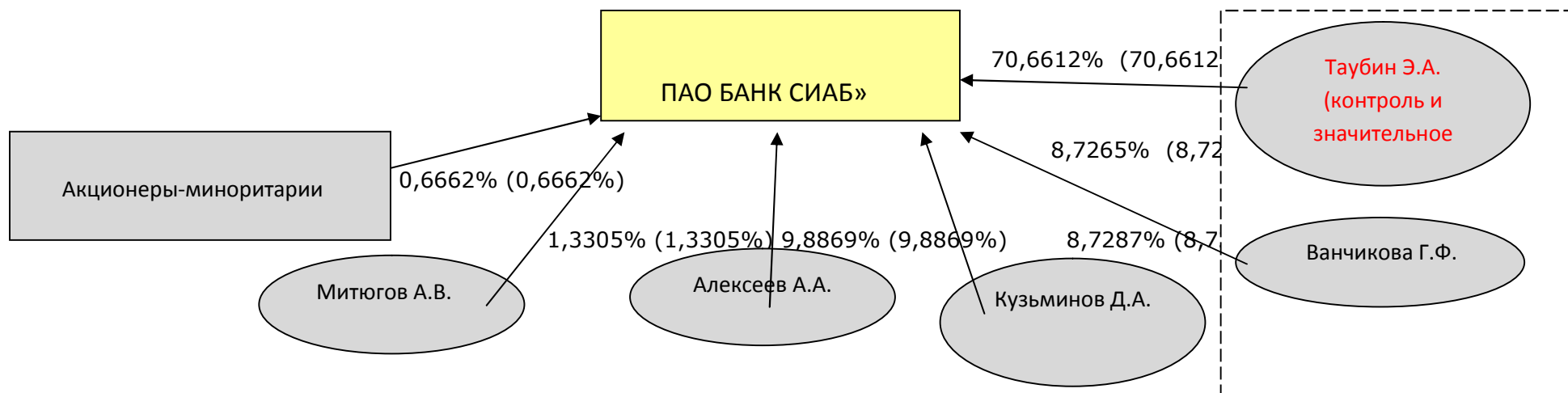
(\_\_\_\_\_) (\_\_\_\_\_) (\_\_\_\_\_)  
(подпись) (Ф.И.О.) (должность)

СПИСОК ЛИЦ, ПОД КОНТРОЛЕМ ЛИБО ЗНАЧИТЕЛЬНЫМ ВЛИЯНИЕМ КОТОРЫХ НАХОДИТСЯ БАНК, СХЕМА ИХ ВЗАИМОСВЯЗЕЙ

Акционеры (участники) кредитной организации				Лица, являющиеся конечными собственниками акционеров (участников) кредитной организации, а также лица, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация	Взаимосвязи между акционерами (участниками) кредитной организации и (или) конечными собственниками акционеров (участников) кредитной организации и (или) лицами, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация
№ п/п	Полное и сокращенное наименование юридического лица/ Ф.И.О. физического лица/иные данные	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) кредитной организации (процентное отношение к уставному капиталу кредитной организации)	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) кредитной организации (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) кредитной организации)		
1	2	3	4	5	6
1	Таубин Эдуард Александрович. Гражданство - Российская Федерация. Место жительства - Россия, г.Санкт-Петербург.	70,6612	70,6612		Таубин Э.А. является лицом, под контролем и значительным влиянием которого в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 находится кредитная организация. Таубин Э.А. и Ванчикова Г.Ф. образуют одну группу лиц в соответствии с признаками, установленными п.8, ч. 1, ст. 9, Федерального закона от 26.07.2006 N 135-ФЗ "О защите конкуренции".
2	Алексеев Андрей Алексеевич. Гражданство -	9,8869	9,8869		

	Российская Федерация. Место жительства - Россия, г.Санкт- Петербург.				
3	Кузьминов Дмитрий Александрович. Гражданство - Российская Федерация. Место жительства - Россия, г.Санкт- Петербург.	8,7287	8,7287		
4	Ванчикова Галина Фадеевна. Гражданство - Российская Федерация. Место жительства - Россия, г.Санкт- Петербург.	8,7265	8,7265		Ванчикова Г.Ф. и Таубин Э.А. образуют одну группу лиц в соответствии с признаками, установленными п.8, ч. 1, ст. 9, Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ "О защите конкуренции".
5	Митюгов Алексей Вадимович. Гражданство - Российская Федерация. Место жительства - Россия, г.Санкт- Петербург.	1,3305	1,3305		
6	Акционеры-миноритарии	0,6662	0,6662		

**Схема взаимосвязей банка и лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк**



Уполномоченное лицо  
кредитной организации

\_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ ) \_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О.) (должность)

М.П.