

Банковская отчетность

| | | | | |
|----------------|-------------------------------------|--|---|-----------|
| Код территории | Код кредитной организации (филиала) | | | |
| по ОКАТО | по ОКПО | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер (/порядковый номер) | БИК |
| 40 | 41028826 | 1022400003944 | 3245 | 044030757 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на «01» июля 2011 г.

Кредитной организации _____ ОАО «СИАБ» _____

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 196084, г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. ЧЕРНИГОВСКАЯ, 8, ЛИТ. А, ПОМ. 1Н

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

| Номер п/п | Наименование статьи | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|-----------|--|-------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. | АКТИВЫ | | |
| 1. | Денежные средства | 207048 | 179986 |
| 2. | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 419041 | 523883 |
| 2.1. | Обязательные резервы | 62030 | 21761 |
| 3. | Средства в кредитных организациях | 554109 | 485377 |
| 4. | Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 2593076 | 1411139 |
| 5. | Чистая ссудная задолженность | 3037153 | 2049927 |
| 6. | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 3433 | 10339 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 0 | 0 |
| 7. | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 |
| 8. | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 162906 | 40767 |
| 9. | Прочие активы | 62398 | 37936 |
| 10. | Всего активов | 7039164 | 4739354 |
| II. | ПАССИВЫ | | |
| 11. | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 |
| 12. | Средства кредитных организаций | 349724 | 831097 |
| 13. | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 5493025 | 2928439 |
| 13.1. | Вклады физических лиц | 2976905 | 1001990 |
| 14. | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 15. | Выпущенные долговые обязательства | 308958 | 306416 |
| 16. | Прочие обязательства | 199708 | 26374 |
| 17. | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 4779 | 1191 |
| 18. | Всего обязательств | 6356194 | 4093517 |
| III. | ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | |
| 19. | Средства акционеров (участников) | 254005 | 254005 |
| 20. | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0 | 0 |
| 21. | Эмиссионный доход | 260000 | 260000 |
| 22. | Резервный фонд | 12700 | 12700 |

| | | | |
|-----|--|--------|--------|
| 23. | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | 0 | -19028 |
| 24. | Переоценка основных средств | 0 | 0 |
| 25. | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 135788 | 110384 |
| 26. | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 20477 | 27776 |
| 27. | Всего источников собственных средств | 682970 | 645837 |
| IV. | ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | |
| 28. | Безотзывные обязательства кредитной организации | 661568 | 308254 |
| 29. | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 206272 | 61228 |

Председатель Правления
Главный бухгалтер
М.П.

Ванчикова Г.Ф.
Минасян С.В.

Исполнитель
Заместитель Директора ПЭД
Телефон: (812) 380-81-30
«22» июля 2011 г.

Воловик А.В.

Банковская отчетность

| | | | | |
|----------------|-------------------------------------|--|---|-----------|
| Код территории | Код кредитной организации (филиала) | | | |
| по ОКАТО | по ОКПО | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер (/порядковый номер) | БИК |
| 40 | 41028826 | 1022400003944 | 3245 | 044030757 |

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(публикуемая форма)

за 1 полугодие 2011

Кредитной организации ____ ОАО «СИАБ» _____

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 196084, г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. ЧЕРНИГОВСКАЯ, 8, ЛИТ. А, ПОМ. 1Н

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

| Номер п/п | Наименование статьи | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|-----------|--|---------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 258011 | 221258 |
| 1.1 | От размещения средств в кредитных организациях | 4217 | 3984 |
| 1.2 | От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 166282 | 155217 |
| 1.3 | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | 0 | 0 |
| 1.4 | От вложений в ценные бумаги | 87512 | 62057 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 123261 | 86763 |
| 2.1 | По привлеченным средствам кредитных организаций | 4084 | 7903 |
| 2.2 | По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 109621 | 69411 |
| 2.3 | По выпущенным долговым обязательствам | 9556 | 9449 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 134750 | 134495 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | 8508 | 2693 |
| 4.1 | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | 761 | -3219 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 143258 | 137188 |
| 6 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 4732 | 8164 |
| 7 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 0 | -1 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | -90 | 0 |
| 9 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 20594 | -2272 |
| 10 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | -6478 | 13492 |
| 11 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 0 | 0 |
| 12 | Комиссионные доходы | 93910 | 50731 |
| 13 | Комиссионные расходы | 20023 | 6497 |
| 14 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 0 | 0 |
| 15 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 1101 | 0 |
| 16 | Изменение резерва по прочим потерям | -1695 | -361 |
| 17 | Прочие операционные доходы | 2591 | 1547 |
| 18 | Чистые доходы (расходы) | 237900 | 201991 |
| 19 | Операционные расходы | 207176 | 164203 |
| 20 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 30724 | 37788 |

| | | | |
|------|--|-------|-------|
| 21 | Начисленные (уплаченные) налоги | 10247 | 10012 |
| 22 | Прибыль (убыток) после налогообложения | 20477 | 27776 |
| 23 | Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 23.1 | Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов | 0 | 0 |
| 23.2 | Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда | 0 | 0 |
| 24 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 20477 | 27776 |

Председатель Правления
Главный бухгалтер
М.П.

Ванчикова Г.Ф.
Минасян С.В.

Исполнитель
Заместитель Директора ПЭД
Телефон: (812) 380-81-30
«22» июля 2011 г.

Воловик А.В.

Банковская отчетность

| | | | | |
|----------------|-------------------------------------|--|---|-----------|
| Код территории | Код кредитной организации (филиала) | | | |
| по ОКАТО | по ОКПО | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер (/порядковый номер) | БИК |
| 40 | 41028826 | 1022400003944 | 3245 | 044030757 |

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

(публикуемая форма)

по состоянию на «01» июля 2011 года

Кредитной организации _____ ОАО «СИАБ» _____

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 196084, г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. ЧЕРНИГОВСКАЯ, 8, ЛИТ. А, ПОМ. 1Н

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

| Номер п/п | Наименование показателя | Данные на начало отчетного года | Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период | Данные на отчетную дату |
|-----------|--|---------------------------------|---|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе: | 646193 | 4209 | 650402 |
| 1.1 | Уставный капитал кредитной организации, в том числе: | 254005 | 0 | 254005 |
| 1.1.1 | Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей) | 254005 | 0 | 254005 |
| 1.1.2 | Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций | 0 | 0 | 0 |
| 1.2 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0 | 0 | 0 |
| 1.3 | Эмиссионный доход | 260000 | 0 | 260000 |
| 1.4 | Резервный фонд кредитной организации | 12700 | 0 | 12700 |
| 1.5 | Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала) | 119507 | 4865 | 124372 |
| 1.5.1. | прошлых лет | 110384 | 25404 | 135788 |
| 1.5.2. | отчетного года | 9123 | X | -11416 |
| 1.6 | Нематериальные активы | 19 | 656 | 675 |
| 1.7 | Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) | 0 | 0 | 0 |
| 1.8 | Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов) | 10.0 | X | 10.0 |
| 3 | Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов) | 15.3 | X | 11.4 |
| 4 | Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе: | 123569 | -7914 | 115655 |
| 4.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 102771 | -7879 | 94892 |

| | | | | |
|-----|--|-------|-------|-------|
| 4.2 | по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | 17210 | -1226 | 15984 |
| 4.3 | по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам | 3588 | 1191 | 4779 |
| 4.4 | под операции с резидентами офшорных зон | 0 | 0 | 0 |

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 46086, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 34164;

1.2. изменения качества ссуд 8493;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 10;

1.4. иных причин 3419;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего, 53965, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 10469;

2.3. изменения качества ссуд 38132;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1242;

2.5. иных причин 4122.

Председатель Правления
Главный бухгалтер
М.П.

Ванчикова Г.Ф.
Минасян С.В.

Исполнитель
Заместитель Директора ПЭД
Телефон: (812) 380-81-30
«22» июля 2011 г.

Воловик А.В.