

## ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

по ценным бумагам  
за 1 квартал 2008 года

**Открытое акционерное общество "Санкт-Петербургский  
Индустриальный Акционерный Банк"**

Код эмитента: 03245-B

Утвержден 12 мая 2008 г.

Правление ОАО "СИАБ"

Протокол 12 мая 2008 г. N 18

Место нахождения кредитной организации - эмитента:

196084, Санкт-Петербург, ул. Черниговская, д.8, лит. А, пом.1-Н

Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

Наименование должности руководителя кредитной организации - эмитента

Председатель Правления

Т.А. Ивашкина

Дата "12"мая 2008 г.

подпись

И.О. Фамилия

Главный бухгалтер кредитной организации - эмитента

С.В. Минасян

Дата "12"мая 2008 г.

подпись

И.О. Фамилия

М.П.

Контактное лицо: Заместитель главного бухгалтера Иванкова Е.И.

Телефон: (812) 380 81 30

Факс: (812) 380 81 36

Адрес электронной почты: [bank@siab.ru](mailto:bank@siab.ru)

Адрес страницы (страниц в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете: <http://www.siab.ru/index.php?lang=rus&link=catalog&action=shwprd&id=109>

# ОГЛАВЛЕНИЕ

	Стр.
<b>Введение</b>	<b>6</b>
<b>I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет</b>	<b>7</b>
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	7
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	7
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	11
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	12
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	12
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	12
<b>II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента</b>	<b>13</b>
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	13
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	15
2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	15
2.3.1. Кредиторская задолженность	15
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	21
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	21
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	22
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	22
2.5.1. Кредитный риск	22
2.5.2. Страновой риск	22
2.5.3. Рыночный риск	22
2.5.3.1. Фондовый риск	23
2.5.3.2. Валютный риск	23
2.5.3.3. Процентный риск	23
2.5.4. Риск ликвидности	23
2.5.5. Операционный риск	24
2.5.6. Правовые риски	24
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	24
2.5.8. Стратегический риск	24
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	25
<b>III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте</b>	<b>26</b>
3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	26
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	26
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	26
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	27
3.1.4. Контактная информация	28
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	29
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	29
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	29
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	29
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	29

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	30
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	30
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	31
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	34
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента	36
<b>IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента</b>	<b>37</b>
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	37
4.1.1. Прибыль и убытки	37
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	43
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	43
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	44
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	44
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	45
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	47
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	47
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	48
<b>V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента</b>	<b>51</b>
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	51
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	55
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	70
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	71
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	76
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	79
5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента	79
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	80

<b>VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность</b>	<b>81</b>
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	<b>81</b>
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	<b>81</b>
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	<b>82</b>
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	<b>82</b>
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций	<b>83</b>
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	<b>84</b>
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	<b>85</b>
<b>VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация</b>	<b>89</b>
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	<b>89</b>
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал	<b>89</b>
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год	<b>89</b>
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	<b>89</b>
7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года	<b>89</b>
7.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	<b>90</b>
<b>VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах</b>	<b>91</b>
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	<b>91</b>
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	<b>91</b>
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	<b>92</b>
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	<b>92</b>
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	<b>94</b>
8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	<b>98</b>
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	<b>98</b>
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	<b>99</b>

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	<b>100</b>
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	<b>102</b>
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	<b>102</b>
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которые находятся в обращении	<b>103</b>
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	<b>103</b>
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	<b>103</b>
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	<b>103</b>
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	<b>103</b>
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	<b>103</b>
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	<b>104</b>
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	<b>104</b>
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	<b>104</b>
8.10. Иные сведения	<b>106</b>
Приложение № 1	<b>107</b>
Приложение № 2	<b>115</b>
Приложение № 3	<b>131</b>
Приложение № 4	<b>139</b>
Приложение № 5	<b>160</b>

## **Введение**

ОАО «СИАБ» обязан осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета как эмитент, в отношении ценных бумаг которого осуществлена регистрация хотя бы одного проспекта ценных бумаг.

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации - эмитента касательно будущих событий и/или действий, перспектив развития банковского сектора и результатов деятельности кредитной организации - эмитента, в том числе планов кредитной организации - эмитента, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления кредитной организации - эмитента, так как фактические результаты деятельности кредитной организации - эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг кредитной организации - эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

**I. Краткие сведения о лицах,  
входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о  
банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной  
организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет**

**1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента**

*Персональный состав Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной организации-эмитента:*

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Инкин Сергей Юрьевич	1972
Таубин Эдуард Александрович	1965
Таубина Галина Ивановна	1940
Саминина Ирина Юрьевна	1960
Фосман Аркадий Валерьевич	1969

*Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:*

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Ивашкина Татьяна Александровна	1962
Романюк Ольга Викторовна	1959
Ванчикова Галина Фадеевна	1965
Купцов Олег Львович	1958
Минасян Самвел Володяевич	1960
Белянкина Наталья Юрьевна	1953

*Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации-эмитента:*

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Ивашкина Татьяна Александровна	1962

**1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента**

**1. Номер корреспондентского счета кредитной организации – эмитента, открытого в Банке России, подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет.**

30101810600000000757 в ГРКЦ ГУ Банка России по г. Санкт-Петербургу

30101810600000000846 в ГРКЦ ГУ Банка России по Ленинградской области

**2. Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские и иные счета кредитной организации – эмитента.**

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ФИЛИАЛ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО СБЕРЕГАТЕЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА)-СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ БАНК	СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ БАНК СБЕРБАНКА РФ	191124, г. Санкт-Петербург, ул. Красного Текстильщика, 2	7707083893	044030653	30101810500000000653 в ГРКЦ ГУ Банка России по г. Санкт-Петербургу	30110810900000000051	30109810855000000051	Корр. Счёт НОСТРО
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЛОКО-БАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	КБ «ЛОКО-БАНК» (ЗАО)	111250, г. Москва, ул. Госпитальная, 14 стр. 1	7750003943	044585161	30101810500000000161 в отделении №2 Московского ГТУ Банка России	30110810500000000161	30109810500000393000	Корр. Счёт НОСТРО
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР ФИНАНСОВОГО ДОМА»	ООО РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР ФИНАНСОВОГО ДОМА	191028, г. Санкт-Петербург, ул. Моховая, д.26,а/я 706	7831001729	044030301	30103810300000000301 В ГРКЦ ГУ Банка России по г. Санкт-Петербургу	30213840200000000301 30213978800000000301	30214840200104000757 30214978800104000757	Счет участника расчетов
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	ОАО АКБ «МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК»	109074, г. Москва, Славянская пл., д.2/5/4, стр. 3	7709138570	044525176	30101810300000000176 В ОПЕРУ МОСКОВСКОГО ГТУ БАНКА РОССИИ	30110978400000000163 30110840800000000163	30109978800000000366 30109840200000000366	Корр. Счет НОСТРО



ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»	ОАО «БАНК САНКТ- ПЕТЕРБУРГ»	191167, г. Санкт- Петербург, Невский пр., 178	7831000027	044030790	30101810900000000790 В ГРКЦ ГУ БАНКА России по г. Санкт- Петербургу	30110840600000000790 30110978200000000790	30109840690004005243 30109978290004005243	Корр. Счет НОСТРО
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «РУССКИЙ СЛАВЯНСКИЙ БАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)	119049, г. Москва, ул.Донская д.14 стр.2	7706193043	044552685	30101810800000000685 В Отделении 5 Московского ГТУ Банка России	30110810800000000685 30110978700000000685 30110840100000000685	30109810200000000380 30109978100000000380 30109840500000000380	Корр. Счет НОСТРО
НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПЕТЕРБУРГСКИЙ РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР»	НКО ЗАО «ПЕТЕРБУРГСКИЙ РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР»	191011, г. Санкт- Петербург, ул. Садовая, 12/23	7831001704	044030505	30105810900000000505 В ГРКЦ ГУ Банка России по г. Санкт- Петербургу	30110840400000000505 30110978000000000505	30109840300000000404 30109978900000000404	Корр. Счет НОСТРО
ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЛАНТА-БАНК»	АКБ «ЛАНТА-БАНК» (ЗАО)	115184, г.Москва, ул. Новокузнецкая, д.9, стр. 2	7705260427	044525348	30101810400000000348 В ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110840900000000348 30110978500000000348	30109840800000000183 30109978700000000184	Корр. Счет НОСТРО
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ВТБ СЕВЕРО-ЗАПАД»	ОАО «БАНК ВТБ СЕВЕРО-ЗАПАД»	191011, г. Санкт- Петербург, Невский пр., 38	7831000010	044030791	30101810200000000791 В ГРКЦ ГУ Банка России по г. Санкт- Петербургу	30110810600000000791 30110840900000000791	30109810591000000242 30109840301005000101	Корр. Счет НОСТРО

**3. Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские и иные счета кредитной организации – эмитента.**

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG	VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG	Walter-Kolb Str. 13 D-60594 Frankfurt am Main Germany				30114840900000000001 30114978500000000001 30114826500000000001	0104746417 0104746391 0104746425	Корр. Счет НОСТРО
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “АКЦИЈУ KOMERSBANKA BALTIKUMS”	АО “АКЦИЈУ KOMERSBANKA BALTIKUMS”	LV-1050, Латвия, г. Рига, ул. Маза Пилс, 13				30114840200000000002 30114978800000000002 30231810100000000002	LV86CBBR1L31039100010 LV10CBBR1L31039100020 LV26CBBRB130039100010	Корр. Счет НОСТРО  Корр. Счет ЛОРО

### 1.3. Сведения об аудитор (аудиторах) кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Балтийский аудит»
Сокращенное наименование	ЗАО «Балтийский аудит»
Место нахождения	196084, Санкт-Петербург, Московский пр-т, д.127-30
Номер телефона и факса	тел. (812) 365-64-49, факс (812) 365-64-49
Адрес электронной почты	<a href="mailto:mail@baudit.spb.ru">mail@baudit.spb.ru</a>
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	№ Е003858 от 07.04.2003. Срок действия лицензии: 07.04.2008
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство Финансов Российской Федерации
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	Член Института Профессиональных Бухгалтеров и Аудиторов России и Территориального Института Профессиональных Бухгалтеров, член Ассоциации Банков Северо-Запада
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	2003 год, 2004 год, 2005 год, 2006 год, 2007 год

**Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента).**

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Не имеется
Предоставление заемных средств аудитором (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	Не имеется
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Не имеется
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	Не имеется

**Меры, предпринятые кредитной организацией-эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов.**

Меры не предпринимались из-за отсутствия указанных факторов.

**Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.**

В соответствии с «Законом об акционерных обществах» аудитор банка утвержден общим собранием акционеров банка по предложению Совета директоров Банка.

**Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий.**

Аудитором не проводились работы в рамках специальных аудиторских заданий.

**Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитором по итогам последнего завершенного финансового года, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.**

Порядок определен в договоре, заключенном между банком и аудитором. Фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитором составил: за 2003 год – 16 тыс. руб.; за 2004 год – 46 тыс.руб.; за 2005 год – 450 тыс. руб.; за 2006 год – 530 тыс.руб.; за 2007 год – 550 тыс. руб. Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги нет.

**1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента**

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «ЕВРОАКТИВ»
Сокращенное наименование	ООО «ЕВРОАКТИВ»
Место нахождения	197349, г.Санкт-Петербург, ул. Щербакова, д.29, к.1, кв.39. Факт. адрес: 195220, г. Санкт-Петербург, пр. Непокоренных, д. 49, оф. 431
Номер телефона и факса	Тел./факс (812) 329-17-57, 329-17-78
Адрес электронной почты	info@euroasset.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление оценочной деятельности	лицензия № 014502, выдана 06.06.2006 на срок до 06.06.2011.
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом
Информация об услугах по оценке, оказываемых (оказанных) оценщиком	Определение рыночной стоимости 100% пакета акций в количестве 2140053 обыкновенных именных акций ОАО «СИАБ» для определения параметров дополнительной эмиссии.

**1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента**

Кредитная организация - эмитент консультантов не имеет.

Полное фирменное наименование	-
Сокращенное наименование	-
Место нахождения	-
Номер телефона и факса	-
Адрес страницы в сети Интернет, которая используется финансовым консультантом для раскрытия информации о кредитной организации - эмитенте	-
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	-
Орган, выдавший указанную лицензию	-
Услуги, оказываемые (оказанные) консультантом	-

**1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет**

Иные лица, подписавшие ежеквартальный отчет отсутствуют

Полное фирменное наименование (Наименование)	-
Сокращенное наименование	-
Место нахождения	-
Номер телефона и факса	-
Адрес страницы в сети Интернет, используемой для раскрытия информации	-
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, орган, выдавший указанную лицензию	-
Фамилия, имя, отчество	-
Год рождения	-
Основное место работы	-
Должности	-

## II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента

### 2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента

(тыс. руб.)

Наименование показателя	на 01.01.2004 года
Уставный капитал	32 004
Собственные средства (капитал)	50 128
Чистая прибыль (непокрытый убыток)	3 346
Рентабельность активов (%)	3.10
Рентабельность капитала (%)	6.67
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	73 178

(тыс. руб.)

Наименование показателя	на 01.01.2005 года
Уставный капитал	32 004
Собственные средства (капитал)	48 783
Чистая прибыль (непокрытый убыток)	672
Рентабельность активов (%)	0.15
Рентабельность капитала (%)	1.38
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	402 082

(тыс. руб.)

Наименование показателя	01.01.2006 года
Уставный капитал	64 005
Собственные средства (капитал)	78 928
Чистая прибыль (непокрытый убыток)	1 276
Рентабельность активов (%)	0.12
Рентабельность капитала (%)	1.62
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	958 895

(тыс. руб.)

Наименование показателя	на 01.01.2007 года
Уставный капитал	214 005
Собственные средства (капитал)	244 108
Чистая прибыль (непокрытый убыток)	18 663
Рентабельность активов (%)	0.79
Рентабельность капитала (%)	7.65
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	2 123 887

(тыс. руб.)

Наименование показателя	на 01.01.2008 года
Уставный капитал	214 005

Чистая прибыль (непокрытый убыток)	71030
Рентабельность активов (%)	1.86
Рентабельность капитала (%)	23.34
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	3 519 248

(тыс. руб.)

Наименование показателя	на 01.04.2008 года
Уставный капитал	214 005
Собственные средства (капитал)	319 634
Чистая прибыль (непокрытый убыток)	17 818
Рентабельность активов (%)	0.50
Рентабельность капитала (%)	5.57
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	3 233 464

#### **Методика расчета показателей**

Показатели рассчитаны по рекомендуемой методике. Собственные средства (капитал) рассчитаны согласно Положения Банка России № 215-П. На 01.01.2008г. значение собственных средств (капитала) рассчитано с учетом событий после отчетной даты и соответствует значению, указанному в форме публикуемой отчетности №0409808 на 01.01.2008г. Показатели чистой прибыли, активов всего и привлеченных средств (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.) соответствуют публикуемой отчетности банка (формы № 0409806 и № 0409807). Информация по прибыльности и рентабельности на 01.04.2008г. приведена за квартальный период (1 квартал 2008 года.)

**Анализ платежеспособности и финансового положения кредитной организации – эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года (предшествующих лет).**

За последние три года банк провел две эмиссии обыкновенных акций и увеличил уставный капитал с 32 004 тыс. руб. до 64 005 тыс. руб. в 2005 году, и с 64 005 тыс. руб. до 214 005 тыс. руб. в 2006 году. Это позволило значительно увеличить активы банка. В данный момент Банк осуществляет пятый дополнительный выпуск акций, в результате которого уставный капитал Банка составит 254 005 тыс. руб.

За 2007 год активы возросли на 62,1% с 2 356 230 по состоянию на 01.01.2007г. до 3 818 870 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2008г. За этот же период обязательства банка также возросли на 65,7 %: с 2 123 887 тыс. руб. до 3 519 248 тыс. руб. Рост обязательств произошел за счет роста остатков на расчетных счетах клиентов и вкладов юридических и физических лиц. Значительную часть этих средств банк разместил в ценные бумаги. К концу 2006 года портфель ценных бумаг составил 301 979 тыс. руб. В 2007 году он вырос на 191,1% и к концу года составил 879 194 тыс. руб. Кредитный портфель банка (кроме МБК) вырос на 112,0 %: с 477 019 тыс. руб. по состоянию на 1.01.2007г. до 1 011 146 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2008г. Сумма размещения МБК выросла на 7,6 %: с 790 000 тыс. руб. по состоянию на 1.01.2007г. до 850 000 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2008г. Собственные средства (капитал) банка выросли на 24,7 %: с 244 108 тыс.руб. по состоянию на 1.01.2007г. до 304 388 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2008г. (по данным публикуемой отчетности № 0409808 на 01.01.2008г.).

За 1 квартал 2008 года активы снизились на 6,9%: с 3 818 870 тыс.руб. по состоянию на 01.01.2008г. до 3 556 318 тыс. руб. по состоянию на 01.04.2008г. За этот же период обязательства банка также снизились на 8,1 %: с 3 519 248 тыс. руб. до 3 233 464 тыс. руб., что связано со снижением средств до востребования на расчетных счетах клиентов. В связи с этим объём размещенных банком МБК снизился на 42,8%: с 850 000 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2008г. до 486 580 тыс. руб. по состоянию на 01.04.2008г. Вложения банка в ценные бумаги уменьшились на 15,2%: с 879 194 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2008г. до 745 919 тыс.руб. по состоянию на 01.04.2008г. Кредитный портфель банка (кроме МБК) вырос на 16,7 %: с 1 011 146 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2008г. до 1 179 753 тыс. руб. по состоянию на 01.04.2008г. Собственные средства (капитал) банка выросли на 5 %: с 304 388 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2008г. (по данным публикуемой отчетности №0409808 на 01.01.2008г.) до 319 634 тыс. руб. по состоянию на 01.04.2008г.

Чистая прибыль, полученная Банком за 1 квартал 2008 года, составила 17 818 тыс. руб., что на

3,1% больше чем прибыль, полученная за 1 квартал 2007 года (17 280 тыс. руб.). При этом доход Банка (без учета восстановления резервов на возможные потери по активам) вырос в 2,5 раза: с 55 467 тыс.руб. за 1 квартал 2007 года, до 137 432 тыс.руб. за 1 квартал 2008 года. Снижение рентабельности активов и капитала связано с проведением в 1 квартале 2008 года значительных расходов, связанных с открытием дополнительных офисов Банка (ДО «Петроградский» открыт 28. февраля, были проведены расходы на строительство еще двух дополнительных офисов, открытие которых планируется во II квартале 2008 года.), а так же ростом процентных обязательств Банка по депозитам юридических и физических лиц.

Нужно заметить, что в связи с вступлением в силу с 1 января 2008 года Положения Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» данные по чистой прибыли, полученной за 2007 год, не сопоставимы с данными предыдущих лет. Соответственно, данные за 1 квартал 2008 года не сопоставимы с данными за 1 квартал 2007 года. Несопоставимость связана с тем, что до 1 января 2007 года банки учитывали доходы и расходы по кассовому методу, с 1 января 2008 года – по методу начисления. Отчетность за 2007 год приведена к учету по методу начисления путем признания начисленных доходов и расходов как событий после отчетной даты.

ОАО «СИАБ» выполняет все обязательные требования и большую часть рекомендаций Банка России, все обязательные экономические нормативы, обязательные резервы сформированы в соответствии с требованиями Банка России, фактические резервы на возможные потери по ссудам созданы в необходимом размере (согласно классификации кредитов по группам риска).

## **2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента**

Определить рыночную капитализацию Банка невозможно ввиду того, что акции Банка не обращаются на финансовом рынке

## **2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента**

### **2.3.1. Кредиторская задолженность**

*Структура кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента с указанием срока исполнения обязательств за соответствующий отчетный период.*

(тыс. руб.)

Вид кредиторской задолженности	на 01.01.2008 года	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	-	-
в том числе просроченная	-	X
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	-	-
в том числе просроченная	-	X
Операции по продаже и оплате лотерей	-	-
в том числе просроченная.	-	X
Платежи по приобретению и реализации памятных монет	-	-
в том числе просроченная	-	X
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	738	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	-	-

в том числе просроченная	-	X
Расчеты с бюджетом по налогам	1	78
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	-	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с работниками по оплате труда	-	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	-	-
в том числе просроченная	-	X
Налог на добавленную стоимость полученный	371	-
в том числе просроченная	-	X
Прочая кредиторская задолженность	219	7
в том числе просроченная	-	X
Итого	1 329	85
в том числе итого просроченная	-	X

**Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для кредитной организации - эмитента вследствие указанных неисполненных обязательств**

Банк не имеет просроченной кредиторской задолженности

**Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности**

Полное фирменное наименование	Межрайонная Инспекция Федеральной Налоговой Службы России №4 по Санкт-Петербургу	
Сокращенное наименование	Межрайонная ИФНС России №4 по СПб	
Место нахождения	191104, г. Санкт-Петербург, Литейный просп., д. 53	
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	441	
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	-	
Условия просроченной кредиторской задолженности	-	
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	не является аффилированным лицом	
Доля участия кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) аффилированного лица - коммерческой организации	-	
Доля обыкновенных акций* аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации-эмитенту	-	
Доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-	
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	-	

\* - Здесь и далее по тексту за базу для определения доли обыкновенных акций необходимо принимать объем размещенных обыкновенных акций.



Должности, которые такое лицо занимает в кредитной организации - эмитенте, его дочерних и/или зависимых обществах, основном (материнском) обществе, управляющей организации		-
Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «Опытно-конструкторское бюро Сухого»	
Сокращенное наименование	ОАО «ОКБ Сухого»	
Место нахождения	125284, г. Москва, ул. Поликарпова, д.23 Б	
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	353	
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	-	
Условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	-	
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	не является аффилированным лицом	
Доля участия кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) аффилированного лица - коммерческой организации	-	
Доля обыкновенных акций* аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации-эмитенту	-	
Доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-	
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	-	
Должности, которые такое лицо занимает в кредитной организации - эмитенте, его дочерних и/или зависимых обществах, основном (материнском) обществе, управляющей организации		-
Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Железнодорожный деревообрабатывающий завод»	
Сокращенное наименование	ООО «Железнодорожный деревообрабатывающий завод»	
Место нахождения	662991, г. Железнодорожный, ул. Ленина, д.39	
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	143	
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	-	
Условия просроченной кредиторской задолженности	-	
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	не является аффилированным лицом	
Доля участия кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) аффилированного лица - коммерческой организации	-	
Доля обыкновенных акций* аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации-эмитенту	-	
Доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-	
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	-	

\* - Здесь и далее по тексту за базу для определения доли обыкновенных акций необходимо принимать объем размещенных обыкновенных акций.

Должности, которые такое лицо занимает в кредитной организации - эмитенте, его дочерних и/или зависимых обществах, основном (материнском) обществе, управляющей организации	-
---	---

(тыс. руб.)

Вид кредиторской задолженности	на 01.04.2008 года	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	-	-
в том числе просроченная	-	X
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	-	-
в том числе просроченная	-	X
Операции по продаже и оплате лотерей	-	-
в том числе просроченная.	-	X
Платежи по приобретению и реализации памятных монет	-	-
в том числе просроченная	-	X
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	272	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	-	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с бюджетом по налогам	70	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	-	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с работниками по оплате труда	-	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	-	-
в том числе просроченная	-	X
Налог на добавленную стоимость полученный	871	-
в том числе просроченная	-	X
Прочая кредиторская задолженность	2024	7
в том числе просроченная	-	X
Итого	3237	7
в том числе итого просроченная	-	X

**Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для кредитной организации - эмитента вследствие указанных неисполненных обязательств**

Банк не имеет просроченной кредиторской задолженности

**Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности**

Полное фирменное наименование	Межрайонная Инспекция Федеральной Налоговой Службы России №4 по Санкт-Петербургу
Сокращенное наименование	Межрайонная ИФНС России №4 по СПб
Место нахождения	191104, г. Санкт-Петербург, Литейный просп., д. 53
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	941
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	-
Условия просроченной кредиторской задолженности	-
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	не является аффилированным лицом
Доля участия кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) аффилированного лица - коммерческой организации	-
Доля обыкновенных акций* аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации-эмитенту	-
Доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	-
Должности, которые такое лицо занимает в кредитной организации - эмитенте, его дочерних и/или зависимых обществах, основном (материнском) обществе, управляющей организации	-
Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Банком СНГ»
Сокращенное наименование	ООО «Банком СНГ»
Место нахождения	105005, г. Москва, ул. Фридриха Энгельса, д. 31/35
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	517
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	-
Условия просроченной кредиторской задолженности	-
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	не является аффилированным лицом
Доля участия кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) аффилированного лица - коммерческой организации	-
Доля обыкновенных акций* аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации-эмитенту	-
Доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-

\* - Здесь и далее по тексту за базу для определения доли обыкновенных акций необходимо принимать объем размещенных обыкновенных акций.

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	-
Должности, которые такое лицо занимает в кредитной организации - эмитенте, его дочерних и/или зависимых обществах, основном (материнском) обществе, управляющей организации	-
Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «ДГС проект»
Сокращенное наименование	ООО «ДГС проект»
Место нахождения	197110, г. Санкт-Петербург, ул. Новолadoжская, д.6, лит. А
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	450
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	-
Условия просроченной кредиторской задолженности	-
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	не является аффилированным лицом
Доля участия кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) аффилированного лица - коммерческой организации	-
Доля обыкновенных акций* аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации-эмитенту	-
Доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	-
Должности, которые такое лицо занимает в кредитной организации - эмитенте, его дочерних и/или зависимых обществах, основном (материнском) обществе, управляющей организации	-

***Размер просроченной задолженности кредитной организации - эмитента по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России.***

ОАО «СИАБ не имеет просроченной задолженности по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России.

***Информация о выполнении кредитной организацией – эмитентом нормативов обязательных резервов.***

(тыс.руб.)

Отчетный период	Размер недовзноса в обязательные резервы	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов
1	2	3
01.04.2008	0	0

***Информация о наличии/отсутствии неуплаченных штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов***

ОАО «СИАБ не имеет неуплаченных штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов. Данные нарушения банком не допускались.

\* - Здесь и далее по тексту за базу для определения доли обыкновенных акций необходимо принимать объем размещенных обыкновенных акций.

### 2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

Наименование обязательства	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга, руб./иностранная валюта	Дата погашения ссуды по договору/ фактический срок погашения (число/месяц/год)	Длительность просроченной задолженности по основному долгу и процентам за весь период кредитования, дней	Максимальная сумма допущенной просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам по кредиту (займу)
1	2	3	4	5	6
Межбанковский кредит	ОАО АКБ «Саров-бизнесбанк»	10 000	25.06.2003	-	0

### 2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам

*Информация об общей сумме обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного ею обеспечения и общей сумме обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение, в том числе в форме залога, поручительства или банковской гарантии, на дату окончания соответствующего отчетного квартала.*

Общая сумма обязательств банка из предоставленного им обеспечения и общая сумма обязательств третьих лиц, по которым банк предоставил обеспечение, в том числе в форме залога или поручительства, по состоянию на 01 апреля 2008 года составила 22 625 тыс. руб.

*Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства и/или банковской гарантии, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного квартала, предшествующего предоставлению обеспечения,*

С начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала у банка отсутствовали обязательства, составляющие не менее 5% от балансовой стоимости активов банка	
Размер обеспеченного обязательства кредитной организации - эмитента (третьего лица), тыс.руб.	-
Срок исполнения обязательства	-
Способ обеспечения	-
Размер обеспечения, тыс.руб.	-
Условия предоставления обеспечения,	-

*Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств кредитной организацией-эмитентом ( третьими лицами).*

Банк оценивает риск как минимальный.

*Факторов, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств,*

Кредитоспособность третьих лиц, в отношении которых банк предоставляет гарантии, оценена кредитным Департаментом банка. Исходя из проведенного анализа, предоставленные на 01.04.2008г. гарантии классифицированы в I и во II категорию качества. По обязательствам II категории качества создан резерв на возможные потери в сумме 533 тыс. руб.

Банку не потребовалось исполнять взятые на себя обязательства по гарантиям в отношении третьих лиц.

## **2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг**

24 марта 2008 года Главным управлением Центрального Банка Российской Федерации по Санкт-Петербургу зарегистрировано Решение о пятом дополнительном выпуске акций ОАО «СИАБ». Объем выпуска по номинальной стоимости составляет 40 000 000 рублей. Акции обыкновенные, именные, бездокументарные, номинальной стоимостью 100 рублей в количестве 400 000 штук. Оплата предусмотрена в валюте РФ по цене размещения 750 рублей за акцию, в том числе для лиц, имеющих преимущественно право. Способ размещения – закрытая подписка.

Индивидуальный Государственный регистрационный номер выпуска 10103245B005D.

Объем уставного капитала ОАО «СИАБ», включающий итоги пятого дополнительного выпуска акций, составит 254 005 300 рублей.

Дополнительные ресурсы будут использованы банком для проведения активных операций: наращивания объемов кредитования, включая межбанковское, и вложения в ценные бумаги.

## **2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг**

К возможным факторам, которые могут повлиять на исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств перед владельцами ценных бумаг, а также к действиям владельцев ценных бумаг, кредитной организацией – эмитентом, отнесены: возможные убытки кредитной организации, что повлияет на возможность выплаты дивидендов, а также на оценку стоимости банка и стоимость его акций; инфляция, влияющая на платежеспособность акционеров. Уровень данных факторов оценен как незначительный и дополнительно снизился в 2007 году из-за достижения балансовой прибыли по итогам 2007 года в размере 88 508 тыс.руб. (данные формы № 102 на 01.01.2008 г.). По итогам I квартала 2008 года балансовая прибыль составила 25 729 тыс.руб. (данные формы № 102 на 01.04.2008 г.).

В целях минимизации тех видов рисков, которым подвержен ОАО «СИАБ», а также для реализации основных требований и рекомендаций в сфере финансового риск-менеджмента, в структуре Банка создан и действует отдел управления рисками.

### **2.5.1. Кредитный риск**

Кредитная организация – эмитент в умеренной степени подвержена кредитному риску – это связано с тем, что основными активными операциями банка являются кредитные операции (юридические и физические лица, банки), а также вложения в долговые обязательства (корпоративные облигации). По состоянию на 1.04.2008. доля просроченной задолженности в портфеле клиентов (юридических и физических лиц) составляла 1,8 %, доля просроченной задолженности в портфеле выданных МБК – 0,0 %. Для снижения данного вида риска ОАО «СИАБ» практикует детальное рассмотрение каждой кредитной заявки и комплексный анализ отчетности и финансового положения потенциальных и действующих заемщиков Банка. Это, как правило, дает более низкий уровень риска, чем при использовании технологий выдачи кредита на основе экспресс-анализа заемщика и скоринга. Достижение на постоянной основе высокого уровня возвратности кредитов и обслуживания долга по ним стало возможным благодаря достаточно надежным технологиям принятия решений (в том числе с использованием Кредитного комитета) руководителями кредитных подразделений Банка и руководством ОАО «СИАБ».

### **2.5.2. Страновой риск**

Ухудшение экономической конъюнктуры (снижение цен на нефть, отток капитала за пределы России и т.п.) может привести к росту страновых и региональных рисков. Северо-Западный регион Российской Федерации, в котором сосредоточена основная активность ОАО «СИАБ», относится к регионам-донорам, имеет достаточно привлекательный инвестиционный климат для отечественных и зарубежных инвесторов. В настоящий момент ОАО «СИАБ» оценивает данные риски в Северо-Западном регионе (в том числе в Санкт-Петербурге) для приобретателя (держателя) своих акций как минимальные. Страновой риск по клиентам – нерезидентам ОАО «СИАБ» можно оценить как незначительный из-за того, что Банк относительно недавно (в 2006 году) начал совершать валютные операции и не имеет большого количества клиентов – нерезидентов.

### **2.5.3. Рыночный риск**

Рыночный риск Банка рассчитывается в соответствии с «Положением о порядке расчета кредитными организациями величины рыночных рисков» № 313-П Банка России от 14.11.2007г. Банк использует показатель размера рыночных рисков (РР) в целях расчета норматива достаточности капитала (Н1) на ежедневной основе и составления отчетности по форме № 153 «Сводный отчет о размере рыночного риска» на ежемесячной основе для представления в ГУ Банка

России по Санкт-Петербургу.

$$PP = 12,5 (PP + \Phi P) + BP,$$

где PP – совокупный размер рыночных рисков;

PP – процентный риск – размер рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок, за исключением балансовых инструментов, приобретенных для целей инвестирования;

ΦP – фондовый риск – размер рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменению рыночных цен на фондовые ценности, за исключением балансовых инструментов, приобретенных для целей инвестирования;

BP – валютный риск – размер рыночного риска по открытым уполномоченным банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах.

По данным формы № 153 «Сводный отчет о размере рыночного риска» по состоянию на 1.04.2008г. рыночный риск ОАО «СИАБ» составляет 803 699 тыс.руб.

#### **2.5.3.1. Фондовый риск**

Фондовый риск – размер рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменению рыночных цен на фондовые ценности, за исключением балансовых инструментов, приобретенных для целей инвестирования. Согласно данным формы № 153 «Сводный отчет о размере рыночного риска» по состоянию на 01.04.2008г. фондовый риск ОАО «СИАБ» равен 1 404 тыс. руб.

#### **2.5.3.2. Валютный риск**

Валютный риск – размер рыночного риска по открытым уполномоченным банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах.

ОАО «СИАБ» имеет невысокий уровень валютного риска, который зависит от величины открытой валютной позиции (ОВП) Банка. По состоянию на 1.04.2008. ОВП банка составляет 1,26% от капитала.

По данным формы № 153 «Сводный отчет о размере рыночного риска» по состоянию на 01.04.2008г. валютный риск равен 0 тыс.руб.

#### **2.5.3.3. Процентный риск**

Процентный риск – размер рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок, за исключением балансовых инструментов, приобретенных для целей инвестирования. Банк имеет невысокий уровень процентного риска, который связан со снижением доходности по кредитам клиентам, МБК, по ценным бумагам с фиксированным доходом (облигациям), а также с менее значительным снижением ставок по депозитам физических и юридических лиц, чем по активным операциям. Сохраняющаяся повышенная доля обязательств до востребования в пассивах ОАО «СИАБ» дает возможность не допускать неприемлемого для банка уровня процентного риска из-за отсутствия бремени значительных процентных расходов. Согласно данным формы № 153 «Сводный отчет о размере рыночного риска», по состоянию на 1.04.2008г. процентный риск ОАО «СИАБ» составляет 62 892 тыс.руб.

#### **2.5.4. Риск ликвидности**

Риск ликвидности связан со снижением способности Банка своевременно финансировать принятые позиции по собственным и клиентским сделкам, т.е. исполнять свои финансовые обязательства перед клиентами и контрагентами своевременно и в полном объеме, без ухудшения своей платежеспособности.

ОАО «СИАБ» имеет в структуре пассивов повышенную долю обязательств до востребования (54,1 % на 01.04.2008г.). Маловероятный, но возможный отток указанных средств со счетов клиентов может негативно повлиять на ликвидность банка и на сумму краткосрочных активных операций (в частности, на сумму выданных межбанковских кредитов, а также на сумму вложений в ликвидные ценные бумаги). Банку приходится постоянно уделять повышенное внимание текущей ликвидности в режиме реального времени.

Возможные действия Банка в случае неблагоприятного развития событий, связанных с текущей ликвидностью, следующие:

- 1) снижение операций на межбанковском рынке (приостановление выдачи новых кредитов, использование средств от текущего погашения кредитов на обеспечение текущих нужд клиентов по списанию остатков с расчетных и текущих счетов) – данная мера позволит в течение 2-3 недель практически полностью сократить объем выданных МБК;
- 2) продажа ликвидных ценных бумаг в течение 1-5 дней и возврат большей части вложенных денежных средств в ценные бумаги;
- 3) приостановление выдачи кредитов юридическим и физическим лицам, использование средств от текущего погашения кредитов на пополнение ликвидности, привлечение МБК, используя открытые

контрагентами лимиты на ОАО «СИАБ».

Банк формирует достаточно сбалансированный портфель активно-пассивных операций, опираясь на статистические величины остатков и оборотов по счетам клиентов, открытых в ОАО «СИАБ». Наличие стабильного ежедневного запаса по ликвидным активам для целей выполнения обязательных нормативов мгновенной и текущей ликвидности помогает Банку держать риск ликвидности на приемлемом уровне.

#### **2.5.5. Операционный риск**

Операционный риск определяется как риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Операционный риск связан с нарушениями процессов осуществления видов деятельности банка, отсутствием надлежащего внутреннего контроля, управления или неэффективности (методической ошибочности) какой-либо технологии осуществления операций. ОАО «СИАБ» ведет мониторинг и измерение операционного риска по каталогам операционного риска, составляемым на ежеквартальной основе. По данным проведенных измерений и оценок уровня операционного риска и его срабатывания в 2005-2007 гг. и I квартале 2008г. уровень операционного риска ОАО «СИАБ» оценен как умеренно невысокий, срабатывание операционного риска банка является минимальным и значительно ниже оценки уровня операционного риска.

#### **2.5.6. Правовые риски**

Причины возникновения правовых рисков – несоответствие внутренних нормативных документов банка законодательству Российской Федерации, некомпетентные юридические решения. Кредитная организация – эмитент оценивает такие риски как минимальные. Для сохранения статуса банка в соответствии с требованиями к размеру уставного капитала ОАО «СИАБ» в IV квартале 2006 года нарастил уставный капитал до уровня рублевого эквивалента свыше 5 млн. евро путем проведения дополнительной эмиссии акций банка на сумму 150 млн.руб. Уставный капитал по состоянию на 01.04.2008г. составляет 214 млн.руб. В данный момент Банк проводит процедуру размещения пятого дополнительного выпуска акций Банка на сумму 40 млн.руб. В результате чего, уставный капитал Банка составит 254 млн. руб. В связи с существенным ростом уставного капитала ликвидирован риск изменения статуса банка на статус кредитной организации с более ограниченным кругом операций. Таким образом, банк способствует уменьшению рисков для держателей акций банка.

#### **2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

Риск потери репутации – риск, связанный с неверными действиями руководства и персонала Банка, повлекшими за собой недоверие или негативное восприятие Банка клиентами и контрагентами. ОАО «СИАБ» уделяет особое внимание данному виду риска, далеко не всегда поддающемуся количественному измерению. Банк делает акцент на профилактике данного вида риска в коллективе, во взаимодействии с клиентами, в проведении рекламных акций, во взаимодействии с общественными институтами и регулирующими органами. В составе ОАО «СИАБ» создан и действует отдел контроля риска потери репутации.

#### **2.5.8. Стратегический риск**

Стратегический риск возникает вследствие неверно сформулированной, несоответствующей рыночным реалиям стратегии управления Банком, повлекшей за собой негативные последствия. Руководство ОАО «СИАБ» следит за реалистичностью стратегических планов и степенью их достижения. Банк делает ставку не столько на количественное измерение данного вида риска, сколько на его профилактику (отсечение заведомо недостижимых планов, бизнес-планирование одновременно для внутренних целей и выполнения обязательных требований Банка России, следование ключевым параметрам бизнес-плана). Бизнес-планирование основывается как на анализе макроэкономических тенденций в РФ в целом и в Северо-Западном регионе, в частности, так и на внутренних возможностях самого банка (количество и виды ресурсов, принятие допустимого уровня основных банковских рисков, другие факторы). Данные подходы, моделирующие цели и варианты их достижения, позволяют свести стратегический риск Банка к приемлемому уровню.



### 2.5.9. Информация об ипотечном покрытии

ОАО «СИАБ» не осуществлял выпуска облигаций с ипотечным покрытием

#### СПРАВКА

о соблюдении требований по обеспечению надлежащего исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием на дату окончания отчетного квартала

Дата	Сумма неисполненных обязательств по облигациям, тыс. руб.	Размер ипотечного покрытия, тыс. руб.	Размер недвижимого имущества в составе ипотечного покрытия		Размер обеспеченных ипотекой требований в составе ипотечного покрытия		Размер иных видов ипотечного покрытия	
			Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
1	2	3	4	5	6	7	8	9

### III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

#### 3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента

##### 3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»
Сокращенное наименование	ОАО «СИАБ»

*Данные об изменениях в наименовании и в организационно-правовой форме кредитной организации-эмитента.*

Дата изменения	Тип изменения	Полное наименование до изменения	Сокращенное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4	5
05.10.2001	изменение наименования		СИАБ	Протокол № 1 от 20 июня 2001 года Общего Собрания участников Открытого акционерного общества «Сибирский Индустриальный Акционерный Банк»
17.05.2004	изменение наименования	Открытое акционерное общество «Сибирский Индустриальный Акционерный Банк»	ОАО «СИАБ»	Протокол № 5 от 16 марта 2004 года внеочередного Общего Собрания участников Открытого акционерного общества «Сибирский Индустриальный Акционерный Банк»

##### 3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственный регистрационный номер (МНС России)	1022400003944
Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц	16 октября 2002 года
Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	Управление Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Красноярскому краю, Таймырскому (Долгано-Ненецкому) и Эвенкийскому автономным округам
Дата регистрации в Банке России	27 марта 1995 года
Номер лицензии на осуществление банковских операций	3245

*Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация:*

Вид лицензии	Лицензия на осуществление банковских операций
--------------	---

Номер лицензии	3245
Дата получения	02.12.2005 г.
Орган, выдавший лицензию	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	Не определен
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	178-10849-100000
Дата получения	13.12.2007г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР)
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	178-10850-010000
Дата получения	13.12.2007г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР)
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии	178-10851-001000
Дата получения	13.12.2007г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР)
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

### 3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

С даты государственной регистрации кредитная организация – эмитент существует 13 лет.  
Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок

#### ***Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента***

История создания: в 1994-1995 гг. предприятия Красноярского края решили создать универсальный банк, ориентированный на обслуживание реального сектора экономики региона, доступный для кредитования предприятий, а также физических лиц. Выбранное название банка отражало замыслы учредителей. Цели создания: проведение основных видов банковских операций, кредитование юридических и физических лиц (с акцентом на региональные предприятия), расчетное обслуживание клиентов.

Банк в 1998-2000 гг. имел уставный капитал в размере 4 504 тыс. руб. Валюта баланса Банка по состоянию на 01.01.2000г. составила 24 456 тыс. руб. Банк в этот период функционировал только в г. Красноярске. Начиная с июня 2000 г., в деятельности Банка наступил новый период: не прекращая деловой активности в Красноярске, Банк постепенно смещает акценты в г. Железногорск, где проводит основной объем всех финансовых операций. В конце 2000 г. была проведена дополнительная эмиссия акций Банка (27 500 тыс. руб.), в составе основных акционеров появились предприятия г. Железногорска, Комитет по управлению муниципальным имуществом и др. По замыслу основных акционеров, Банк должен был стать муниципальным, участвуя в

реализации долгосрочной стратегии развития ЗАТО г. Железногорск, а также развиваясь как коммерческий банк с широким спектром операций. Уже на 01.01.2001г. валюта баланса выросла до 142 189 тыс. руб., уставный капитал - до 32 004 тыс. руб., собственный капитал - до 33 491 тыс. руб. Развитие Банка в этот период сопровождалось значительным ростом остатков на расчетных счетах предприятий и муниципальных унитарных предприятий. Так, на 1.01.2001г. сумма остатков на счетах до востребования была равна 67 298 тыс. руб. (47,3 % пассивов). Другой значительной статьей пассивов были собственные векселя Банка: на 01.01.2001г. – 31 029 тыс. руб. (21,8 % пассивов). Такая структура пассивов не имела долгосрочного характера и постоянно создавала потенциальную опасность для ликвидности Банка, хотя стоит подчеркнуть, что Банк управлял риском ликвидности на высоком уровне и ни разу в своей практике не допустил ситуации задержки платежей и невыполнения своих обязательств из-за недостатка средств на корреспондентском счете и в кассе. Банк пытался расширить свою деятельность за счет получения валютной лицензии и лицензии на привлечение денежных ресурсов населения. Однако в 2001 году лицензии получены не были, что не позволяло рассчитывать на долгосрочное привлечение свободных ресурсов. В конце 2001 года основными акционерами было принято решение о будущей продаже банка сторонним инвесторам. В связи с этим, во второй половине 2003 года – начале 2004 года новые владельцы ОАО «СИАБ» запланировали перевести деятельность банка в г. Санкт-Петербург. В марте 2004 года Банк полностью завершил переезд. За 2004 год активы ОАО «СИАБ» существенно выросли: со 110 533 тыс.руб. по состоянию на 01.01.2004г. до 439 763 тыс.руб. по состоянию на 01.01.2005г. За этот же период обязательства выросли с 73 447 тыс.руб. до 401 720 тыс.руб. В 2005 году банк продолжил динамичное развитие. С 1.01.2005г. до 1.01.2006г. активы выросли в 2,3 раза: с 439 763 тыс.руб. до 1 026 549 тыс.руб. За этот же период обязательства банка выросли с 401 720 тыс.руб. до 958 845 тыс.руб. (в 2,4 раза). Капитал ОАО «СИАБ» в 2005 году вырос с 48 783 тыс.руб. до 78 928 тыс.руб. (в 1,6 раза). При этом уставный капитал в декабре 2005 года повысился с 32 004 тыс.руб. до 64 005 тыс.руб. (в 2 раза). В этом же месяце Банк получил дополнительные лицензии, позволяющие работать с вкладами физических лиц, а также совершать операции в иностранной валюте. Это позволило банку расширить спектр предоставляемых клиентам услуг и перспективы своей деятельности.

В рамках программы развития в апреле 2006 года ОАО «СИАБ» открыл филиал в городе Всеволожск Ленинградской области. В мае 2006 года был также открыт дополнительный офис Банка в Санкт-Петербурге. За 2006 год активы ОАО «СИАБ» возросли в 2,3 раза: с 1 026 549 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2006г. до 2 356 230 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2007г. За этот же период обязательства банка возросли в 2,2 раза: с 958 895 тыс. руб. до 2 123 887 тыс. руб. Капитал банка за 2006 год увеличился в 3,1 раза: с 78 928 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2006г. до 244 108 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2007г. (при этом уставный капитал банка за этот же период вырос в 3,3 раза: с 64 005 тыс.руб. до 214 005 тыс.руб.). Основным фактором роста капитала ОАО «СИАБ» стало проведение дополнительной эмиссии акций банка в IV квартале 2006 года на сумму 150 000 тыс.руб.

В 2007 году ОАО «СИАБ» освоил поступившие в результате эмиссии средства. Так, за 2007 год активы ОАО «СИАБ» выросли на 61,4%: с 2 356 230 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2007г. до 3 818 870 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2008г. За этот же период обязательства банка выросли на 65,7%: с 2 123 887 тыс. руб. до 3 519 248 тыс. руб. Благодаря росту доходных активов и, соответственно, получению прибыли за этот период, капитал банка увеличился на 18,3 %: с 244 108 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2007г. до 304 388 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2008 (по данным публикуемой отчетности №0409808 на 01.01.2008г).

За 1 квартал 2008 год активы ОАО «СИАБ» снизились на 6,9%: с 3 818 870 по состоянию на 01.01.2008 до 3 556 318 тыс. руб. по состоянию на 01.04.2008. За этот же период обязательства банка также снизились на 8,1 %: с 3 519 248 тыс. руб. до 3 233 464 тыс. руб. Капитал банка увеличился на 5 %: с 304 388 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2008. до 319 634 тыс. руб. по состоянию на 01.04.2008. Основным фактором роста капитала ОАО «СИАБ» стало получение прибыли за данный период. 29 февраля 2008 года состоялось открытие дополнительного офиса Банка «Петроградский». Новый дополнительный офис обслуживает как физических, так и юридических лиц.

#### **3.1.4. Контактная информация**

Место нахождения кредитной организации – эмитента	196084, Санкт-Петербург, ул. Черниговская, д.8, лит. А, пом.1-Н
---	---

Номер телефона, факса	Телефон: (812) 380 81 30 Факс: (812) 380 81 36
Адрес электронной почты (если имеется)	<a href="mailto:bank@siab.ru">bank@siab.ru</a>
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых ею ценных бумагах	<a href="http://www.siab.ru/index.php?lang=rus&amp;link=catalog&amp;action=shwprd&amp;id=109">http://www.siab.ru/index.php?lang=rus&amp;link=catalog&amp;action=shwprd&amp;id=109</a>

***Данные о специальном подразделении кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации - эмитента***

Банк не имеет специального подразделения по работе с акционерами и инвесторами.	
Место нахождения	-
Номер телефона, факса	-
Адрес электронной почты	-
Адрес страницы в сети Интернет	-

### **3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика**

ИНН: 2465037737

### **3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента**

Наименование	Всеволожский филиал открытого акционерного общества «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» Всеволожский филиал ОАО «СИАБ»
Дата открытия	16.02.2006г.
Место нахождения	188640, Ленинградская область, г. Всеволожск, Всеволожский пр., д.12
Телефон	8 (81370) 25-730
ФИО руководителя	Полушкина Наталия Анатольевна
Срок действия доверенности руководителя	До 24.09.2010 г.

## **3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента**

### **3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации - эмитента**

ОКВЭД: 65.12

### **3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента**

Основные активные операции Банка: кредитование юридических и физических лиц; межбанковское кредитование; со второй половины 2006 года - торговые операции на рынке ценных бумаг. С начала 2006 года банк осуществляет банковские операции в иностранной валюте; привлекает во вклады средства физических лиц. В плане клиентской политики Банк можно охарактеризовать как кредитно-депозитный и расчетный. Кредитование диверсифицировано за счет размещения свободных денежных средств в краткосрочные межбанковские кредиты.

***Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законом Российской Федерации) в общей сумме полученных доходов кредитной организации - эмитента за отчетный квартал.***

Доходы, полученные ОАО «СИАБ» от кредитования юридических и физических лиц, составили 30,3%; доходы, полученные от межбанковского кредитования, составили 8,0%; комиссионные доходы (за РКО, инкассацию и прочее) составили соответственно 8,3%; доход от операций с иностранной валютой (без учета переоценки) составил 18,4%; доходы от операций с ценными бумагами составили 22,7% от общей суммы полученных доходов за I квартал 2008 года, взятых без

учета восстановленных резервов под обесценение активов банка.

***Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законом Российской Федерации) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим отчетным кварталом предшествующего года и причины таких изменений***

Доходы банка от основной деятельности в 2003 году составили 11 567 тыс. руб. (11 453 тыс.руб. – от кредитования, 108 тыс.руб. – от операций с ценными бумагами, 6 тыс. руб. – комиссионные доходы). Доходы банка от основной деятельности в 2004 году составили 19 797 тыс.руб. (13 373 тыс.руб. - от кредитования, 4 871 тыс.руб. от операций с ценными бумагами, 1 553 тыс. руб. – комиссионные доходы); в 2005 году – 42 984 тыс. руб. (35 768 тыс.руб. – от кредитования в том числе 7 896 тыс.руб. от межбанковского кредитования, 3 598 тыс.руб. от операций с ценными бумагами, 3 618 тыс. руб. – комиссионные доходы); в 2006 году – 120 196 тыс. руб. (78 846 тыс.руб. – от кредитования в том числе 24 528 тыс.руб. от межбанковского кредитования; 3 592 тыс.руб. от операций с ценными бумагами; 31 877 тыс. руб. – комиссионные доходы; 5 881 – от операции с валютой, без учета переоценки).

В 2007 году доходы банка от основной деятельности составили 371 687 тыс. руб. в том числе 16 551 тыс.руб. учтены в доходах 2007 года как события после отчетной даты (СПОД). Доход от кредитования физических и юридических лиц составил 125 832 тыс.руб. (в том числе СПОД - 4 442 тыс.руб.); от межбанковского кредитования – 43 084 тыс.руб. (в том числе СПОД - 557 тыс. руб.); от операций с ценными бумагами – 82 119 тыс. руб. (в том числе СПОД - 11 463); 31 877 тыс. руб. – комиссионные доходы; 5 881 – от операции с валютой, без учета переоценки). Доходы, полученные от основной деятельности, возросли (по отношению к предыдущему году) на 71,2% в 2004 году, на 117,1% в 2005 году, на 179,6% в 2006 году, на 209,2% в 2007 году. Эта динамика связана с завершением процесса переезда, увеличением уставного капитала и ростом активов банка и его операций.

В I квартале 2008 года доходы банка от основной деятельности увеличились по сравнению с I кварталом 2007 года в 2,48 раза. Доходы, полученные от кредитования юридических и физических лиц, возросли на 94,94%; доходы, полученные от межбанковского кредитования, - на 24,4%; доходы, полученные от операций с ценными бумагами – на 301,1%, а комиссионные доходы (за РКО, инкассацию и прочее) - соответственно на 51,23% по сравнению с аналогичными доходами, полученными за I квартал 2007 года. Рост обусловлен увеличением активов банка и его операций.

Нужно заметить, что в связи с вступлением в силу с 01 января 2008 года Положения Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» данные по доходам, полученным за 2007 год не сопоставимы с данными предыдущих лет. Соответственно, данные за I квартал 2008 года не сопоставимы с данными за I квартал 2007 года. Несопоставимость связана с тем, что до 1 января 2007 года банки учитывали доходы и расходы по кассовому методу, с 1 января 2008 года – по методу начисления. Отчетность за 2007 год приведена к учету по методу начисления путем признания начисленных доходов и расходов как СПОД.

**3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента**

ОАО "СИАБ" не ведет совместной деятельности с другими организациями.

**3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента**

Банком планируется наращивание ресурсной базы и активов, а также дальнейшее расширение клиентуры, развитие и укрепление связей с предприятиями основных отраслей экономики, обслуживаемых банком в настоящее время; расширение клиентской базы и увеличение диверсификации структуры привлечённых ресурсов.

Помимо дальнейшего расширения деятельности и укрепления своих позиций на банковском рынке Северо-Запада (Санкт-Петербург и Всеволожск), банк изучает возможности регионального присутствия в других регионах России.

**Планы в отношении источников будущих доходов:**

Банком планируется рост прибыльности активов, обусловленный использованием возможностей оптимизации баланса.

Планируется увеличение объемов операций, являющихся основными источниками доходов, а также рост доходов от кредитования юридических, физических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также от операций по кредитованию на межбанковском рынке, с ценными бумагами и с иностранной валютой.

### **3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях**

#### ***Наименование:***

Ассоциация Банков Северо-Запада

#### ***Роль (место) кредитной организации – эмитента***

является членом Ассоциации

#### ***Функции кредитной организации – эмитента:***

участвует в работе Ассоциации

#### ***Срок участия кредитной организации - эмитента:***

Дата вступления: 16.04.2004

Период участия: не определен.

***Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации.***

Подобная зависимость отсутствует

#### ***Наименование***

Санкт-Петербургский Союз предпринимателей

#### ***Роль (место) кредитной организации - эмитента***

Является членом Союза

#### ***Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:***

Участие в работе Союза

#### ***Срок участия кредитной организации - эмитента***

Дата вступления: 20.10.2005

Период участия: не определен.

***Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации***

Подобная зависимость отсутствует

#### ***Наименование***

Ленинградская областная торгово-промышленная палата

#### ***Роль (место) кредитной организации - эмитента***

Является членом палаты

#### ***Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:***

Участие в работе палаты

#### ***Срок участия кредитной организации - эмитента***

Дата вступления: 21.12.2006

Период участия: не определен.

***Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации***

Подобная зависимость отсутствует

**Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации**

Подобная зависимость отсутствует

**Наименование**

Российская Национальная Ассоциация SWIFT

**Роль (место) кредитной организации - эмитента**

Является членом Ассоциации

**Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:**

Участие в работе Ассоциации

**Срок участия кредитной организации - эмитента**

Дата вступления: 03.06.2006

Период участия: не определен.

**Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации**

Подобная зависимость отсутствует

**Наименование**

MasterCard Europe sprl

**Роль (место) кредитной организации - эмитента**

Ассоциированный член

**Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:**

Эмиссия международных банковских карт, эквайринг

**Срок участия кредитной организации - эмитента**

Дата вступления: 15.02.2007

Период участия: не определен.

**Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации**

Подобная зависимость отсутствует

**Наименование**

ОАО «Санкт-Петербургское ипотечное агентство»

**Роль (место) кредитной организации - эмитента**

Совместное сотрудничество в рамках реализации программы ипотечного жилищного кредитования

**Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:**

Поставщик закладных

**Срок участия кредитной организации - эмитента**

Соглашение о сотрудничестве от «30» июня 2005 г.

Период участия: не определен.



***Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации***

Подобная зависимость отсутствует

***Наименование***

ОАО «Ленинградское областное жилищное агентство ипотечного кредитования»

***Роль (место) кредитной организации - эмитента***

Совместное сотрудничество в рамках реализации программы ипотечного жилищного кредитования

***Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:***

Поставщик закладных

***Срок участия кредитной организации - эмитента***

Соглашение о сотрудничестве от «12» апреля 2006 г.

Период участия: не определен.

***Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации***

Подобная зависимость отсутствует

***Наименование***

Некоммерческое партнерство «Северо-Западное бюро кредитных историй»

***Роль (место) кредитной организации - эмитента***

Партнер бюро

***Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:***

Сотрудничество с бюро

***Срок участия кредитной организации - эмитента***

Соглашение о сотрудничестве от 16.05.2006

Период участия: не определен.

***Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации***

Подобная зависимость отсутствует

***Наименование***

Санкт-Петербургская торгово-промышленная палата

***Роль (место) кредитной организации - эмитента:***

Является членом палаты

***Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:***

Участие в работе палаты

***Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):***

Дата вступления: 21.06.2007

Период участия: не определен

*Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации*

Подобная зависимость отсутствует

**Наименование**

НАУФОР, Национальная ассоциация участников фондового рынка

**Роль (место) кредитной организации - эмитента:**

Является членом ассоциации

**Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:**

Является членом ассоциации

**Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):**

Дата вступления: 25.10.2007

Период участия: не определен

*Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации*

Подобная зависимость отсутствует

**Наименование**

VISA International

**Роль (место) кредитной организации - эмитента**

Ассоциированный член

**Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:**

Эмиссия международных банковских карт, эквайринг

**Срок участия кредитной организации - эмитента**

Дата вступления: 14.05.2007

Период участия: не определен.

*Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации*

Подобная зависимость отсутствует

**3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента**

ОАО «СИАБ» не имеет дочерних и зависимых хозяйственных обществ

Полное фирменное наименование	-
Сокращенное наименование	-
Место нахождения	-
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	-

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	-
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	-
Описание основного вида деятельности общества	-
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	-

***Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента:***

ФИО	-
Год рождения	-
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	-

***Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества***

-

***Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:***

ФИО	-
Год рождения	-
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	-

***Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества***

-

***Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:***

ФИО	-
Год рождения	-
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	-

***Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества***

-

**Информация по управляющей организации (управляющему) исполняющей функции единоличного органа дочернего и/или зависимого общества:**

Полное и сокращенное фирменные наименования (Фамилия, имя, отчество, год рождения)	-
Место нахождения (Место жительства) управляющей организации (управляющего)	-
Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	-
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	-

**3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента**

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
---	---	--

Отчетная дата: 01.01.2008

Оргтехника, вычислительная техника	6 045	3 972
Мебель, сейфы	1 145	335
Автомобили	5 463	1 209
Прочее оборудование	4 403	1 038
Итого:	17 056	6 554

Отчетная дата: 01.04.2008

Оргтехника, вычислительная техника	6 347	4 047
Мебель, сейфы	1 145	367
Автомобили	5 463	1 499
Прочее оборудование	5 918	1 193
Итого:	18 873	7 106

**Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств.**

Амортизационные отчисления по группам объектов основных средств начисляются линейным способом.

**Способ проведения переоценки основных средств.**

Переоценка основных средств за последние 5 завершаемых финансовых лет не производилась.

**Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента, и иных основных средств по усмотрению кредитной организации - эмитента.**

Во II квартале 2008 года Банк не имеет планов по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств Банка.

**Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента**

Фактов обременения основных средств кредитной организации - эмитента не имеется.

**IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности  
кредитной организации - эмитента**

**4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента**

**4.1.1. Прибыль и убытки**

(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование статьи	Отчетная дата 01.04.2008
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	77 840
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	10 938
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	41 823
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	25 079
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	19 637
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1 568
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	16 111
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1 958
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	58 203
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-3 528
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-31
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	54 675
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-665
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 515
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	195
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0
12	Комиссионные доходы	19 419
13	Комиссионные расходы	1 270
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1 000
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	1 001
17	Прочие операционные доходы	184
18	Чистые доходы (расходы)	79 054
19	Операционные расходы	49 504
20	Прибыль до налогообложения	29 550
21	Начисленные (уплаченные) налоги	11 732
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	17 818

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма)	Отчетная дата 01.01.2008
1	2	3
Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1	Размещения средств в кредитных организациях	44 148
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	114 641
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	58 645
5	Других источников	8
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	217 442
Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	1 312
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	35 026
9	Выпущенным долговым обязательствам	4 555
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	40 893
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	176 549
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	11
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	29 989
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	9 737
16	Комиссионные доходы	52 130
17	Комиссионные расходы	2 428
18	Чистые доходы от разовых операций	-231
19	Прочие чистые операционные доходы	-4 604
20	Административно-управленческие расходы	138 347
21	Резервы на возможные потери	-17 624
22	Прибыль до налогообложения	105 182
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	34 152
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	71 030

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма)	Отчетная дата 01.01.2007
1	2	3
Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1	Размещения средств в кредитных организациях	24 539
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	54 318
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	2 327
5	Других источников	0
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	81 184
Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	70
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	4 343
9	Выпущенным долговым обязательствам	0
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	4 413
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	76 771

12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-73
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5 506
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 595
16	Комиссионные доходы	30 587
17	Комиссионные расходы	126
18	Чистые доходы от разовых операций	-275
19	Прочие чистые операционные доходы	-4 509
20	Административно-управленческие расходы	64 997
21	Резервы на возможные потери	-13 570
22	Прибыль до налогообложения	30 909
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	12 246
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	18 663

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма)	Отчетная дата 01.01.2006
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1	Размещения средств в кредитных организациях	7 904
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	28 069
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	0
5	Других источников	0
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	35 973
Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	0
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1 714
9	Выпущенным долговым обязательствам	123
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	1 837
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	34 136
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	3 598
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0
16	Комиссионные доходы	3 618
17	Комиссионные расходы	1
18	Чистые доходы от разовых операций	-232
19	Прочие чистые операционные доходы	726
20	Административно-управленческие расходы	26 548
21	Резервы на возможные потери	-10 172
22	Прибыль до налогообложения	5 125
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	3 849
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	1 276

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма)	Отчетная дата <b>01.01.2005</b>
1	2	3
Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1	Размещения средств в кредитных организациях	1 119
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	12 443
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	0
5	Других источников	0
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	13 562
Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	33
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	402
9	Выпущенным долговым обязательствам	106
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	541
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	13 021
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	4 682
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0
16	Комиссионные доходы	1 553
17	Комиссионные расходы	1
18	Чистые доходы от разовых операций	-67
19	Прочие чистые операционные доходы	-1 360
20	Административно-управленческие расходы	14 581
21	Резервы на возможные потери	-995
22	Прибыль до налогообложения	2 252
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	1 580
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	672

(тыс. руб.)

№ Ст.	Наименование статьи	Отчетная дата <b>01.01.2004</b>
Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1	Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках	13
2	Ссуд, предоставленных другим клиентам	11 516
3	Средств, переданных в лизинг	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	0
5	Других источников	1
6	<b>Итого проценты полученные и аналогичные доходы:</b> <b>(Сумма статей 1 + 2 + 3 + 4 + 5)</b>	<b>11 530</b>
Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7	Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты	6 329
8	Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты	177
9	Выпущенным долговым ценным бумагам	0
10	Арендной плате	142
11	<b>Итого проценты уплаченные и аналогичные расходы:</b> <b>(Сумма статей 7 + 8 + 9 + 10)</b>	<b>6 648</b>
12	Чистые процентные и аналогичные доходы	4 882



	(Ст. 6 - ст. 11)	
13	Комиссионные доходы	6
14	Комиссионные расходы	15
15	<b>Чистый комиссионный доход:</b> (Ст. 13 – ст. 14)	<b>-9</b>
Прочие операционные доходы:		
16	Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	0
17	Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	150
18	Доходы, полученные в форме дивидендов	0
19	Другие текущие доходы	265
20	<b>Итого прочие операционные доходы:</b> (Сумма статей 16 + 17 + 18 + 19)	<b>415</b>
21	<b>Текущие доходы:</b> (Сумма статей 12 + 15 + 20)	<b>5 288</b>
Прочие операционные расходы:		
22	Расходы на содержание аппарата	1 058
23	Эксплуатационные расходы	4 382
24	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	0
25	Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг	68
26	Другие текущие расходы	1 085
27	<b>Всего прочих операционных расходов:</b> (Сумма строк 22 + 23 + 24 + 25 + 26)	<b>6 593</b>
28	<b>Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов/расходов:</b> (Ст. 21 - ст. 27)	<b>-1 305</b>
29	Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам	-5 308
30	Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	0
31	Изменение величины прочих резервов	467
32	<b>Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов/расходов:</b> (Ст. 28 – ст. 29 – ст. 30 – ст. 31)	<b>3 536</b>
33	Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов	0
34	Чистые текущие доходы с учетом непредвиденных доходов/расходов (Сумма строк 32 + 33)	3 536
35	Налог на прибыль	190
36	Отсроченный налог на прибыль	0
36а	Непредвиденные расходы после налогообложения	0
37	<b>Прибыль (убыток) за отчетный период:</b> (Ст. 34 - ст. 36 - ст. 36а)	<b>3 346</b>

*Экономический анализ прибыльности/убыточности кредитной организации - эмитента исходя из динамики приведенных показателей.*

ОАО «СИАБ» до марта 2004г. совершал свою деятельность в Красноярском крае (г.Железногорск и г.Красноярск). Банк по итогам 2001 года был прибыльным (прибыль составила 974 тыс.руб.). По итогам 2002 года банк допустил убытки в размере 1453 тыс.руб. Это было связано с ухудшением экономических показателей и неспособностью менеджеров предыдущей (Железнодорожной) команды банка решить основные задачи ОАО «СИАБ».

Банк является прибыльным за 2003 год. Прибыль за 2003 год составила 3 346 тыс.руб.

Изменения в лучшую сторону по прибыльности связаны с событиями, произошедшими во второй половине 2003 года. Банк 30.06.2003 г. сменил основную группу акционеров. Перевод юридического адреса ОАО «СИАБ» из Железнодорожского в Санкт-Петербург завершился в I квартале 2004 года. Одновременно с этим был практически завершен процесс вывода из баланса активов и обязательств, относящихся к Железнодорожному и Красноярскому периоду деятельности Банка.

Начиная с 1.07.2003 г., проводятся активно-пассивные операции, относящиеся к Петербургскому периоду деятельности. До перевода юридического адреса Банка операции проводились в ограниченных объемах, т.к. было невозможно полноценно обслуживать клиентов, имея офис и основной персонал в Санкт-Петербурге, а РКЦ и Главное Управление Центрального Банка – в Красноярске.

Изменения в структуре собственников Банка привели к покрытию ранее допущенных убытков, к снижению просроченной задолженности, к существенному росту капитала за счет привлечения долгосрочного субординированного депозита (16 млн.руб., срок – 6 лет). А также, к проведению в 2005 и 2006 годах дополнительных эмиссий, которые обеспечили значительный рост капитала и позволили увеличить объем активных операций банка.

Основной причиной прибыльности эмитента за 2003 год является наличие стабильной положительной процентной маржи по активно-пассивным операциям в течение всего года, а также превышение доходов от восстановления резерва на возможные потери по ссудам над расходами по созданию РВПС.

Банк является прибыльным за 2004 год. Прибыль составила 672 тыс.руб. Основной причиной прибыльности банка за 2004 год является наличие положительной процентной маржи по активно-пассивным операциям в течение всего года, что обусловлено ростом привлеченных средств клиентов, а также ростом кредитного портфеля, обеспечивающего основной доход банка.

Банк является прибыльным за 2005 год. Прибыль составила 1 276 тыс. руб. Основной причиной прибыльности банка за 2005 год является наличие положительной процентной маржи по активно-пассивным операциям в течение всего года, что обусловлено ростом привлеченных средств клиентов, а также ростом кредитного портфеля, обеспечивающего основной доход банка. Существенный дополнительный вклад в обеспечение доходов ОАО «СИАБ» внес портфель выданных краткосрочных межбанковских кредитов.

Банк является прибыльным за 2006 год. Прибыль составила 18 663 тыс.руб. Основной причиной прибыльности банка за 2006 год является наличие положительной процентной маржи по активно-пассивным операциям в течение всего года, что обусловлено ростом привлеченных средств клиентов, а также ростом кредитного портфеля, обеспечивающего основной доход банка. Существенный дополнительный вклад в обеспечение доходов ОАО «СИАБ» внес портфель выданных краткосрочных межбанковских кредитов, а так же доходы, полученные от торговых операций на рынке ценных бумаг.

Банк является прибыльным за 2007 год. Прибыль составила 88 508 тыс.руб. Основной причиной прибыльности банка за 2007 год является наличие положительной процентной маржи по активно-пассивным операциям в течение всего года. Благодаря проведенной в конце 2006 года дополнительной эмиссии акций банка и соответственно росту капитала банка, а так же росту привлеченных средств клиентов, банк значительно увеличил объем доходных активов, в частности, клиентских кредитов и вложений на рынке ценных бумаг.

Банк является прибыльным за I квартал 2008 года. Прибыль составила 17 818 тыс. руб., что незначительно превышает прибыль I квартала 2007 года (17 280 тыс. руб). Основной причиной прибыльности банка за последний отчетный период является наличие положительной процентной маржи по сбалансированным активно-пассивным операциям.

Нужно заметить, что в связи с вступлением в силу с 01 января 2008 года Положения Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» данные по чистой прибыли, полученной за 2007 год не сопоставимы с данными предыдущих лет. Соответственно, данные за I квартал 2008 года не сопоставимы с данными за I квартал 2007 года. Несопоставимость связана с тем, что до 1 января 2007 года банки учитывали доходы и расходы по кассовому методу, с 1 января 2008 года – по методу начисления. Отчетность за 2007 год приведена к учету по методу начисления путем признания начисленных доходов и расходов как событий после отчетной даты.

***Мнение каждого из таких органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию***

Органы управления банка не имеют особого мнения относительно представленной информации.

#### 4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности

##### **Факторы**

Основной причиной прибыльности банка является наличие положительной процентной маржи по активно-пассивным операциям, что обусловлено ростом привлеченных средств клиентов, а также ростом кредитного портфеля, обеспечивающего основной доход банка. Рост прибыли в I квартале 2008 года по сравнению с аналогичным периодом 2007 года объясняется ростом активов банка и увеличением количества операций.

*Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию*

Органы управления банка не имеют особого мнения относительно представленной информации.

#### 4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)

*Расчет обязательных нормативов деятельности кредитной организации-эмитента на конец последнего завершенного квартала.*

##### ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	12.79%
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	47.96%
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	62.10%
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	70.18%
H5	Общей ликвидности	Min 20%	-
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	20.13%
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	582.10%
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0.04%
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1.20%
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0

*Сведения об обязательных нормативах<sup>1</sup>, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации для кредитных организаций - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием*

ОАО «СИАБ» не осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием

<sup>1</sup> Для сведения: см. Инструкцию Банка России от 31 марта 2004 года № 112-И «Об обязательных нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием», зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 5 мая 2004 года № 5783, 14 марта 2005 года № 6394 («Вестник Банка России» от 19 мая 2004 года № 30, от 13 апреля 2005 года № 19).

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4
H17	Минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала)	Min 10%	-
H18	Минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием	Min 100%	-
H19	Максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации – эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала)	Max 50%	-

**Причины невыполнения обязательных нормативов и меры, принимаемые кредитной организацией по приведению их к установленным нормам.**

Фактов невыполнения нормативов на вышеуказанные отчетные даты не имеется

**Экономический анализ ликвидности и платежеспособности кредитной организации - эмитента, достаточности собственного капитала кредитной организации - эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года (предшествующих лет).**

За I квартал 2008 г. значение норматива достаточности капитала H1 выросло: с 11,9 % на 01.01.2008г. до 12,79% на 01.04.2008г.

Норматив мгновенной ликвидности H2 за тот же период вырос с 36,9% до 47,96%, норматив текущей ликвидности H3 снизился с 71,1% до 62,10%. Это объясняется тем, что в связи с сезонным оттоком средств со счетов клиентов до востребования, Банк снизил свое присутствие на рынках межбанковского кредитования и ценных бумаг, переведя средства в наиболее ликвидные средства – остатки на корсчете в Банке России и банках–корреспондентах. В течение I квартала 2008 года банк сохранял запас по выполнению обязательных нормативов ликвидности, что позволяло своевременно обслуживать все текущие обязательства клиентов.

**Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию**

Органы управления банка не имеют особого мнения относительно упомянутых факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности

#### **4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента**

##### **4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента**

(тыс.руб.)

№ строки	Наименование показателя	Отчетная дата 01.04.2008
101 -102	Уставный капитал	214 005
103 -104	Эмиссионный доход	0
105	Фонды (в т.ч. резервный фонд)	10 700
106	Прибыль (в т.ч. предшествующих лет)	9 000

108 -109	Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)	0
112	ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	233 705
113 -120	Показатели, уменьшающие величину основного капитала ИТОГО:	32
121	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	233 673
212	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	85 961
300	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ СУММУ ОСНОВНОГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	0
	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО:	319 634
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0

#### 4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

*Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на дату окончания соответствующего отчетного квартала.*

Финансовых вложений кредитной организации – эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений по состоянию на дату завершения последнего финансового года и на конец последнего отчетного квартала, не имеется.

Вложения в ценные бумаги:

Вид ценных бумаг	-
Полное фирменное наименование эмитента	-
Сокращенное наименование эмитента	-
Место нахождения	-
Индивидуальные государственные регистрационные номера выпусков эмиссионных ценных бумаг	-
Даты государственной регистрации	-
Регистрирующие органы, осуществившие государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	-
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	-
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	-
Срок погашения	-

Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента (балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента), тыс. руб.	-
Сумма основного долга и начисленных (выплаченных) процентов по векселям, депозитным вкладам, сертификатам или иным неэмиссионным долговым ценным бумагам, срок погашения, тыс. руб.	-
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым неэмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения, срок выплаты	-
Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения, срок выплаты	-
Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%), срок выплаты	-
Количество (шт.) и номинальная стоимость (тыс.руб.) (сумма увеличения номинальной стоимости), акций полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ	-

***Информация о формировании резервов на возможные потери (в части вложения в ценные бумаги):***

Согласно «Положению о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (утв. Банком России 26.03.2007 № 302-П): с момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Если для ценной бумаги нельзя достоверно установить текущую (справедливую) стоимость, то создается резерв. Создание резерва обуславливается профессиональным суждением, основанным на оценке факторов, отраженных в «Положении о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (утв. Банком России 20.03.2006 N 283-П)

(тыс. руб.)

Величина резерва на начало последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала	0
Величина резерва на конец последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала	1 000

***Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции.***

Информация о величине потенциальных убытков отсутствует

*Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) от размещения средств кредитной организации-эмитента на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также при принятии решения о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства, либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами).*

Средства кредитной организации-эмитента не размещались на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны.

*Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета*

Положение Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26.03.2007 № 302-П, Положение Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

#### **4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента**

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: 01.01.2008		
Товарный знак ОАО «СИАБ»	50	16
Итого:	<b>50</b>	<b>16</b>
Отчетная дата: 01.04.2008		
Товарный знак ОАО «СИАБ»	50	18
Итого:	<b>50</b>	<b>18</b>

*Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация-эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах.*

Положение Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26.03.2007 № 302-П

#### **4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований**

Основной целью в области автоматизации и информатизации является обеспечение технологической конкурентоспособности Банка.

Банк пополняет парк компьютеров, серверов, программного обеспечения, информационных технологий и осуществляет модернизацию на уровне, необходимом для успешного выполнения текущих задач.

Политика в области научно-технического развития и приобретения лицензионно-программных средств определена в «Положении о стандартизации программного обеспечения», утвержденном Правлением банка (протокол от 14.12.2007 г. №50).

В отчетном квартале Банк приобрел: аппаратное обеспечение и вычислительную технику - общей стоимостью 1978 тыс. руб.; увеличил количество лицензий на используемое программное обеспечение в системе дистанционного обслуживания клиентов на сумму 72 тыс. руб., в автоматизированной банковской системе на сумму 1015 тыс. руб. и общесистемных программных средств на сумму 221 тыс. руб.

Общие затраты составили 3286 тыс. руб.

*Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности, об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации - эмитента объектах интеллектуальной собственности.*

Банк не имеет интеллектуальной собственности.

#### **4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента**

***Основные тенденции развития банковского сектора за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора.***

В 2003-2007 гг. в РФ наблюдался серьёзный экономический рост, вызванный как ростом цен на нефть, так и общим экономическим подъёмом. Макроэкономические положительные тенденции повлияли на значительный рост активов банковской сферы, расширение кредитования предприятий и населения, а также привели к более активному росту новых услуг. Доверие населения к банковской системе в период экономического подъёма повышалось, что способствовало росту вкладов. Закрепить данную тенденцию позволило введение в 2005 г. системы страхования вкладов. Последовательная работа Банка России по увеличению надёжности банков и банковской системы привела к отзыву лицензий у ряда банков, не выполнявших основные требования банковского законодательства РФ. Данные мероприятия, носящие системный характер, привели к снижению общего количества банков в банковской системе и обострению конкуренции у действующих в настоящее время банков. Чтобы обеспечить положительные финансовые результаты и выполнение всех требований Банка России руководители и акционеры банков должны более адекватно управлять банковскими рисками, используя рыночные механизмы и возможности экономической конъюнктуры, а также внутренние резервы управления банковскими процессами и услугами.

***Общая оценка результатов деятельности кредитной организации – эмитента в банковском секторе.***

В 2000-2003 гг. предыдущей команде менеджеров и акционеров Банка (г. Железногорск Красноярского края) в целом не удалось добиться поставленных целей: не были получены дополнительные лицензии, а в рамках существующего набора банковских услуг не удалось расширить деятельность и увеличить активно-пассивные операции. Это привело Банк к убыткам по итогам 2002 года и возникновению планов продажи банка сторонним инвесторам.

После смены владельцев и перевода Банка в Санкт-Петербург, новым менеджерам удалось серьёзно увеличить объёмы операций и обеспечить устойчивую прибыльность банка (убытки 2002 года были покрыты прибылью 2003 года, и банк не унаследовал проблем качества активов, свойственных менеджменту предыдущей команды). В настоящее время банк выполняет все обязательные требования Банка России, в декабре 2005 года получил лицензии на работу с вкладами частных лиц, а также на совершение операций в иностранной валюте. В части планирования основных мероприятий в г. Санкт-Петербурге новой команде удалось решить к настоящему моменту большинство поставленных задач. За 2005-2007 гг. уставный капитал банка вырос в 6,7 раза: с 32 004 тыс.руб. до 214 005 тыс.руб.

Чтобы успешно добиться целей, стоящих перед ОАО «СИАБ» в настоящее время, руководство и акционеры банка последовательно работают: над привлечением клиентуры и качественным обслуживанием клиентов; над выполнением всех обязательных и большей части рекомендательных требований Банка России; над достижением финансового результата, заложенного в бизнес-плане; над повышением конкурентоспособности Банка на финансовом рынке и расширением предоставляемых услуг. В I квартале 2006 года Банк начал привлечение средств во вклады населения, операции в иностранной валюте (в долларах США и евро). В этот же период начал операции открывшийся филиал ОАО «СИАБ» в г. Всеволожске. Привлечение дополнительных ресурсов вкладчиков позволяет плавно повышать устойчивость ресурсной базы и снижать зависимость от краткосрочных колебаний остатков по расчётным и текущим счётам клиентов. Дополнительно, в целях диверсификации источников доходов и направлений деятельности, а также поддержания значительного уровня ликвидных активов, банк во II - IV кварталах 2006 года и в 2007 году активизировал работу с ценными бумагами на российском фондовом рынке, преимущественно с ликвидными корпоративными облигациями надёжных эмитентов. Успешное управление активно-пассивными операциями банка и его прибыльностью позволило ОАО «СИАБ» по итогам 2007 года достичь балансовой прибыли в размере 88 508 тыс.руб. (данные формы № 102 на 01.01.2008 г.), что в 3,4 раза больше прибыли, полученной за 2006 год (по данным формы № 102 на 01.01.2007 г. прибыль составила 25 869 тыс.руб.). По итогам I квартала 2008 года балансовая прибыль составила 25 729 тыс.руб. (данные формы № 102 на 01.04.2008 г.).

***Основные существующие и предполагаемые конкуренты кредитной организации - эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом.***

К основным конкурентам на финансовом рынке г. Санкт-Петербурга (исходя из суммы активов) могут быть отнесены следующие банки: Банк «Александровский», ОАО «Русский торгово-промышленный банк», ЗАО АКБ «Горбанк», ЗАО Банк «Советский», ОАО «Банк Балтийское



Финансовое Агентство», ОАО «Витабанк», ООО «Энергомашбанк».

***Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность оказываемых услуг.***

Основные факторы конкурентоспособности ОАО «СИАБ»: наличие высокой доли бесплатных ресурсов в пассивах банка, что даёт возможность иметь высокую процентную маржу по активно-пассивным операциям; положительная динамика наращивания ресурсной базы и возможности её дальнейшего увеличения (в том числе после получения валютной лицензии и лицензии по работе с вкладами частных лиц). Для увеличения запаса по нормативу достаточности капитала Н1 банк в IV квартале 2006 года провел дополнительную эмиссию акций с целью увеличения уставного капитала на 150 млн.руб. – до 214 млн.руб., что составило в рублевом эквиваленте более 5 млн.евро. Проведение указанных мероприятий позволяет банку усилить свои позиции на банковском рынке. К дополнительным конкурентным преимуществам может быть отнесен высококвалифицированный персонал Банка, гибкость и быстрота принятия решений. Проведение эмиссии позволило заложить дополнительный запас прочности по достаточности капитала в ходе плавного роста активов.

***Общие тенденции развития рынка банковских услуг, наиболее важные для кредитной организации – эмитента***

Наиболее важные для ОАО «СИАБ» тенденции развития рынка банковских услуг связаны со следующими сегментами финансового рынка: кредитование юридических, физических лиц и банков; валютный рынок; рынок ценных бумаг; привлечение ресурсов вкладчиков и клиентов на расчетно-кассовое обслуживание. К концу I квартала 2008 года на российских финансовых рынках Банк отмечает сохранение неопределенности в определении тенденции изменения процентных ставок и доходности, это связано с неопределенностью конъюнктуры мировых и российского финансовых рынков. Однако вероятность медленного повышения ставок, по мнению Банка, выше, чем снижения. Другой важной для Банка тенденцией может быть замедление притока клиентов в паевые инвестиционные фонды в связи с наблюдающимся существенным увеличением рисков на российском рынке ценных бумаг в I квартале 2008 года. Это способно привести к дополнительному притоку средств физических лиц во вклады, доходность по которым более стабильна. Однако, в условиях высокой инфляции и уменьшению склонности к сбережениям средств, возможный дополнительный приток серьезно ограничен. Для обеспечения выгодности условий вкладчикам необходимо, чтобы доходность по вкладам была близка или выше инфляции. Рыночные ставки по рублевым вкладам почти или полностью обеспечивают такую возможность, чего нельзя сказать про вклады в долларах США или в евро. «СИАБ» как относительно новый участник рынка частных вкладов стремится предоставить условия вкладчикам на среднерыночном уровне или чуть выгоднее. Для обеспечения выгодных и качественных услуг в сегменте расчетно-кассового обслуживания ОАО «СИАБ» внедряет современные, надежные и достаточно быстрые технологии проведения расчетов, обеспечивает гибкий и индивидуальный подход к клиентам, а также необходимый уровень сервиса.

Совершая выдачу кредитов, ОАО «СИАБ» доводит до клиентов реальную стоимость кредита с учетом эффективной процентной ставки и комиссии (если таковая имеет место). Банк имеет приемлемый уровень ставок по кредитам, сопоставимый со среднерыночными ставками кредитования. Подробное рассмотрение каждой кредитной заявки и комплексный анализ отчетности и финансового положения потенциальных и действующих заемщиков, как правило, позволяет Банку нести более низкий уровень риска, чем при использовании технологий выдачи кредита на основе экспресс-анализа заемщика и скоринга.

Тенденции на рынке межбанковского кредитования Банк отслеживает на ежедневной основе. Банк является краткосрочным нетто-кредитором большого количества региональных коммерческих банков (включая региональные филиалы крупных московских банков) и ряда банков Санкт-Петербурга. Привлечение межбанковских кредитов входит в дополнительный арсенал средств для пополнения краткосрочной ликвидности. Другой альтернативой пополнения ликвидности выступает продажа ликвидных корпоративных облигаций или сделки РЕПО. Уровень ставок зависит от общего состояния ликвидности на рынке, а также от потребностей конкретных банков в краткосрочных ликвидных средствах для регулирования собственной ликвидности, для диверсификации собственной ресурсной базы. Также на рынке, как правило, присутствует сезонный фактор (рост ставок ближе к концу месяца, снижение спроса на МБК в начале месяца и после длинных выходных). Банк старается защищаться от процентного риска (реализация данного вида риска приводит к недополучению части доходов) на этом сегменте рынка при помощи незначительного увеличения дюрации (средневзвешенного времени погашения) портфеля, открытия дополнительных позиций по заемщикам ближе к концу месяца (за счет запаса ликвидных

активов), сокращения портфеля в моменты локального снижения ставок, других методов, основанных на анализе конъюнктуры финансового рынка и межрыночном анализе. В процессе размещения свободных средств в кредиты Банк следит за выполнением обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России и обеспечением запаса ликвидных активов на приемлемом уровне.

Банк отслеживает валютный рынок и рынок ценных бумаг (облигации, акции, срочные инструменты) для минимизации валютного риска и фондового риска. Удельный вес данных операций в общем объеме операций растет – это потребовало от Банка специальных исследований и анализа на этих рынках для прогнозирования курсов валют, котировок ценных бумаг и макроэкономических факторов, влияющих на данные сегменты финансового рынка. Кроме того, при выборе эмитентов и корпоративных облигаций Банк на основе финансовой отчетности проводит анализ кредитного риска эмитентов и мониторинг этого риска с целью минимизации кредитного риска портфеля ценных бумаг.

***Возможные факторы, которые могут негативно повлиять на основную деятельность кредитной организации - эмитента, и возможные действия кредитной организации - эмитента по уменьшению такого влияния***

ОАО «СИАБ» имеет в структуре пассивов повышенную долю обязательств до востребования (54,1 % на 01.04.2008г.). Маловероятный, но возможный отток указанных средств со счетов клиентов может негативно повлиять на ликвидность банка и на сумму краткосрочных активных операций (в частности, на сумму выданных межбанковских кредитов, а также на сумму вложений в ликвидные ценные бумаги). Банку приходится постоянно уделять повышенное внимание текущей ликвидности в режиме реального времени.

Возможные действия Банка в случае неблагоприятного развития событий, связанных с текущей ликвидностью, следующие:

- 1) снижение операций на межбанковском рынке (приостановление выдачи новых кредитов, использование средств от текущего погашения кредитов на обеспечение текущих нужд клиентов по списанию остатков с расчетных и текущих счетов) – данная мера позволит в течение 2 недель практически полностью сократить объем выданных МБК;
- 2) продажа ликвидных ценных бумаг в течение 1-5 дней и возврат вложенных денежных средств;
- 3) приостановление выдачи кредитов юридическим и физическим лицам, использование средств от текущего погашения кредитов на пополнение ликвидности, привлечение МБК, используя открытые контрагентами лимиты на ОАО «СИАБ».

Банк формирует достаточно сбалансированный портфель активно-пассивных операций, опираясь на статистические величины остатков и оборотов по счетам клиентов, а также на информацию о планах ряда клиентов по использованию своих остатков на счетах, открытых в ОАО «СИАБ». Наличие стабильного ежедневного запаса по ликвидным активам для целей выполнения обязательных нормативов мгновенной и текущей ликвидности помогает Банку держать достаточно низкий уровень риска несбалансированной ликвидности.

***Общие тенденции на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важные для кредитной организации - эмитента. Дается прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования.***

ОАО «СИАБ» не осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием

***Существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации - эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия.***

Существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации, связаны с диверсификацией активов (использованием дополнительных возможностей конъюнктуры финансовых рынков), а также с оптимизацией доходности и риска по размещению свободных денежных средств в активные операции. В условиях неопределенной тенденции изменения процентных ставок и доходностей банк ставит цель удерживать доходы по кредитованию и ценным бумагам на приемлемом уровне, который устроит акционеров, и не будет сопровождаться повышенными рисками, недопустимыми как для клиентов банка, так и для регулятора – Банка России.

***Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию***

Органы управления банка не имеют особого мнения относительно представленной информации.

**V. Подробные сведения о лицах,  
входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов  
кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной  
деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках)  
кредитной организации - эмитента**

**5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента**

**1. Общее собрание акционеров**

Компетенция:

1. К компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции, за исключением внесения изменений в Устав Банка, связанных с результатами размещения дополнительных акций, а также связанных с созданием и ликвидацией филиалов, открытием и закрытием представительств Банка;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путём увеличения номинальной стоимости акций;
- 7) увеличение уставного капитала Банка путём размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки;
- 8) увеличение уставного капитала Банка путём дополнительного размещения обыкновенных акций посредством открытой подписки в случае, если количество дополнительно размещаемых обыкновенных акций составляет более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
- 9) увеличение уставного капитала Банка путём размещения дополнительных акций за счёт имущества Банка;
- 10) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 11) избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 12) утверждение аудитора Банка;
- 12.1) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- 13) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
- 14) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 15) избрание членов Счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 16) дробление и консолидация акций;
- 17) принятие решения об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 18) принятие решений об одобрении крупных сделок;
- 19) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 20) принятие решения об участии Банка в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 21) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка, указанных в Статье 18 настоящего Устава;
- 22) 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 процентов ранее

размещённых обыкновенных акций;

23) выплата членам Совета директоров Банка вознаграждения и (или) компенсации членам Совета директоров расходов, связанных с выполнением ими функций членов Совета директоров Банка;

24) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

2. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка и/или исполнительному органу Банка.

3. Общее Собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах».

## **2. Совет Директоров банка**

### **Компетенция:**

1. В компетенцию Совета директоров Банка входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных Уставом к компетенции Общего Собрания акционеров Банка.

2. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;

2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

4) определение даты составления Списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями главы VII Федерального закона "Об акционерных обществах" и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;

5) 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 процентов ранее размещённых обыкновенных акций, и внесение соответствующих изменений в Устав Банка;

6) Внесение в Устав изменений, связанных с увеличением уставного капитала;

7) 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;

8) размещение Банком облигаций, конвертируемых в обыкновенные акции Банка, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка, в случае, если количество размещаемых облигаций (иных эмиссионных ценных бумаг) составляет 25 и менее процентов ранее размещённых Банком обыкновенных акций, утверждение отчётов об итогах их выпуска;

9) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

10) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг Аудитора Банка;

11) рекомендации по размеру дивидендов по акциям и порядку его выплаты;

12) использование резервного фонда и иных фондов Банка;

13) утверждение Положения о фондах Банка;

14) утверждение Положения о Службе внутреннего контроля Банка, планов работы службы внутреннего контроля, а также актов проверок СВК;

15) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

16) регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

17) рассмотрение оценок внутреннего контроля, сделанных Председателем Правления Банка, службой внутреннего контроля, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

18) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Председателем Правления Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

19) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения.

- 20) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 21) одобрение сделок с заинтересованностью в случаях, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 22) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 23) избрание (переизбрание) Председателя Совета директоров Банка;
- 24) создание и ликвидация филиалов, открытие и закрытие представительств Банка, утверждение положений о филиалах и представительствах Банка и внесение соответствующих изменений в Устав Банка;
- 25) избрание, назначение и досрочное прекращение полномочий Председателя Правления и членов Правления Банка; установление размера вознаграждений и компенсаций Председателю и членам Правления Банка;
- 26) принятие решения о направлении в территориальное учреждение Банка России ходатайства о согласовании кандидатур на должность Председателя Правления, Главного бухгалтера, Заместителя Председателя Правления, Директора филиала, Главного бухгалтера филиала.
- 27) Утверждение внутренних документов банка, связанных с эффективным управлением и контролем за ликвидностью;
- 28) Утверждение внутренних документов банка, связанных с осуществлением контроля за рисками, возникающими при совершении сделок со связанными банком лицами, а также утверждение списков лиц, связанных с банком;
- 29) осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов Банка;
- 30) утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг и отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг;
- 31) утверждение проспектов ценных бумаг Банка;
- 32) Принятие решения о списании Банком нереальной для взыскания ссуды за счет сформированного по ней резерва.
- 33) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.
3. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

### **3. Правление банка**

#### **Компетенция:**

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

- Утверждение локальных нормативных актов 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 управления Банка - Комитета по управлению активами и пассивами (КУАиП), Кредитного комитета (КК), в порядке установленном локальными нормативными актами Банка;
- Установление в пределах полномочий, предоставленных Советом директоров Банка, общих принципов организации управления в Банке, включая определение организационной структуры и общей численности служб и подразделений Банка, распределение компетенции между службами и подразделениями Банка, утверждение отчетов об их деятельности; установление порядка оплаты труда сотрудников Банка;
- Подготовка и предоставление на рассмотрение Совета директоров Банка годовых отчетов, бухгалтерских балансов, счетов прибылей и убытков;
- Определение информации, составляющей коммерческую тайну, и порядка работы с данной информацией с учетом требований действующего законодательства;
- Вопросы, относящиеся к компетенции Правления на основании действующего законодательства Российской Федерации и локальных нормативных актов Банка;
- Иные вопросы переданные на рассмотрение Правления Председателем Правления, из числа вопросов, не составляющих компетенцию других органов управления Банка, определенную законом или Уставом Банка.

2. Правление Банка организует выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров.

#### 4. Председатель Правления банка

##### Компетенция:

1. В пределах своей компетенции Председатель Правления Банка без доверенности действует от имени Банка в соответствии с решениями Правления Банка.

2. Председатель Правления, осуществляющий функции единоличного исполнительного органа Банка и председателя коллегиального исполнительного органа Банка, в пределах компетенции, установленной для него законодательством Российской Федерации и Уставом, вправе:

- Представлять интересы Банка в отношениях с юридическими и физическими лицами, органами государственной власти и управления, органами местного самоуправления.
- На заседаниях Совета директоров Банка докладывать о проделанной Правлением работе и выражать позицию Правления по обсуждаемым вопросам.
- Заключать от имени Банка любые виды договоров, в том числе трудовые договоры (контракты).
- Издавать приказы и распоряжения, обязательные для всех сотрудников Банка;
- Подписывать все документы от имени Банка, а также протоколы заседаний Правления Банка;
- Распоряжаться имуществом и денежными средствами Банка.
- Выдавать доверенности.
- Предъявлять от имени Банка претензии, иски юридическим и физическим лицам.
- Открывать все виды счетов Банка, счета юридическим и физическим лицам.
- Утверждать штатное расписание Банка в соответствии с установленной организационной структурой, общей численностью сотрудников Банка и порядком оплаты труда.
- Принимать на работу и увольнять сотрудников Банка.
- Поощрять и привлекать к дисциплинарной и материальной ответственности сотрудников Банка.
- В соответствии с установленным порядком материального поощрения и оплаты труда определять размер оплаты труда сотрудников Банка.
- Образовывать коллегиальные совещательные органы (комитеты, комиссии) по вопросам, отнесенным к компетенции Председателя Правления, и осуществлять контроль за деятельностью таких органов.
- Осуществлять в пределах прав, предоставленных действующим законодательством Российской Федерации, Уставом и локальными нормативными актами Банка, иные полномочия, необходимые для оперативного руководства деятельностью Банка и реализации целей деятельности, предусмотренных Уставом Банка.

3. В случае временного отсутствия Председателя Правления права и обязанности Председателя Правления передаются Исполняющему обязанности Председателя Правления. Исполняющий обязанности Председателя Правления назначается приказом Председателя Правления или решением Совета директоров из числа заместителей Председателя Правления, являющихся членами Правления, а при отсутствии таких заместителей – из числа иных членов Правления.

Исполняющий обязанности Председателя Правления представляет интересы Банка в отношениях с юридическими и физическими лицами, органами государственной власти и управления, органами местного самоуправления, а также совершает иные действия от имени Банка.

##### ***Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации - эмитента.***

Корпоративный Кодекс ОАО «СИАБ», Кодекс этических принципов ОАО «СИАБ» утверждены Правлением ОАО «СИАБ» (протокол от 03 октября 2005г. №32).

##### ***Адрес страницы в сети Интернет..***

<http://www.siab.ru/index.php?lang=rus&link=catalog&action=assortment&id=102>

##### ***Сведения о внесенных за последний отчетный квартал изменениях в устав кредитной организации – эмитента, а также во внутренние документы кредитной организации - эмитента, регулирующие деятельность его органов***

За отчетный период изменений в устав банка не вносились. Общим собранием акционеров 11.02.08 (протокол № 23) были утверждены в новой редакции Положение о Совете директоров ОАО «СИАБ», Положение о Правлении и Председателе Правления ОАО «СИАБ», Положение о ревизионной комиссии ОАО «СИАБ».

##### ***Адрес страницы в сети Интернет,***

<http://www.siab.ru/index.php?lang=rus&link=catalog&action=assortment&id=102>

## 5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента

### Совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации - эмитента.

1. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Инкин Сергей Юрьевич, 1972г.**

Сведения об образовании

**Образование: высшее.**

**Санкт-Петербургский государственный морской технический университет**

**Год окончания: 1997**

**Квалификация: экономист-менеджер**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
08.06.2007	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург	Председатель Совета директоров
01.10.2007	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург	Председатель Комитета по стратегическому планированию и инвестициям в перспективные направления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
16.07.2002	30.09.2003	Общество с Ограниченной Ответственностью «АвтоДорСтрой»	Директор
30.06.2003	18.05.2007	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург	Председатель Совета директоров
01.10.2003	01.03.2004	Открытое Акционерное Общество «Сибирский Индустриальный Акционерный Банк» г. Железнодорожск	Руководитель Рабочей группы по переводу Банка из г.Железнодорожска в г.Санкт-Петербург
01.03.2004	01.10.2007	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург	Коммерческий директор
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			49,62
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			49,62
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			1 061 922 шт.
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	К административной или уголовной ответственности не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	В указанные периоды должности в органах управления коммерческих организаций не занимал

2. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Таубин Эдуард Александрович, 1965г.**

Сведения об образовании

**Образование: среднетехническое.**

**Ленинградский механико-технологический техникум пищевой промышленности**

**Год окончания: 1984**

**Квалификация: техник-технолог**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
30.06.2003	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург	Член Совета директоров
19.11.2003	Общество с Ограниченной Ответственностью «Петро Инвест»	Генеральный директор

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.01.1999	20.06.2003	“Jazzfire Limited”, Лондон (Великобритания)	Стажер
21.05.2007	08.06.2007	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург	Председатель Совета директоров



Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	24,81 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	530 973 шт.
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Таубин Эдуард Александрович является сыном Таубиной Галины Ивановны, члена Совета директоров ОАО «СИАБ»
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	К административной или уголовной ответственности не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	В указанные периоды должности в органах управления коммерческих организаций не занимал

3. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Таубина Галина Ивановна, 1940г.**

Сведения об образовании

**Образование: среднетехническое.**

**Ленинградский станкостроительный техникум**

**Год окончания: 1959**

**Квалификация: техник-механик**

**Образование: незаконченное высшее.**

**Северо-Западный политехнический институт**

**Год окончания: 1965**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
18.05.2006	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			24,81 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			530 973 шт.
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		Таубина Галина Ивановна является матерью Таубина Эдуарда Александровича, члена Совета директоров ОАО «СИАБ»	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		К административной или уголовной ответственности не привлекалась	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		В указанные периоды должности в органах управления коммерческих организаций не занимала	

4. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Саминина Ирина Юрьевна, 1960г.**

Сведения об образовании

**Образование:высшее;**

Ленинградский инженерно-строительный институт

**Год окончания:** 1982

**Квалификация:** промышленное и гражданское строительство;

Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов (Межотраслевой институт повышения квалификации и переподготовки руководящих кадров)

**Год окончания:** 1998

**Квалификация:** финансы и кредит

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
20.07.2007	Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая	генеральный директор

	компания «Спираль»	
25.10.2007	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург	член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
04.02.2002	28.02.2007	Сбербанк России, Фрунзенское отделение № 2006	Начальник отдела ценных бумаг
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		Не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		К административной или уголовной ответственности не привлекался	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		В указанные периоды должности в органах управления коммерческих организаций не занимал	

5. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Фосман Аркадий Валерьевич, 1969г.**

Сведения об образовании

**Образование:** высшее;

Ленинградское высшее военно-политическое училище ПВО имени Ю.В.Андропова

**Год окончания:** 1992

**Квалификация:** социальный психолог

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.02.2005	Общество с ограниченной ответственностью «Петропроект»	генеральный директор
25.10.2007	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург	член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
12.06.2001	31.12.2003	Общество с ограниченной ответственностью «Саламандра»	генеральный директор
05.01.2004	31.01.2005	Общество с ограниченной ответственностью «Ролф»	генеральный директор
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		Не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		К административной или уголовной ответственности не привлекался	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		В указанные периоды должности в органах управления коммерческих организаций не занимал	

**Коллегиальный исполнительный орган (правление) кредитной организации - эмитента.**

1. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Ивашкина Татьяна Александровна, 1962г.**

Сведения об образовании

**Образование:**

**Ленинградский финансово-экономический институт**

**Год окончания: 1987**

**Квалификация: финансы и кредит ,экономист**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
С 11.09.2007	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург	Председатель Правления Банка
С 12.12.2006	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург	Член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
21.05.2007	11.09.2007	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург	Исполняющий обязанности Председателя Правления Банка
25.09.2006	11.09.2007	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург	Заместитель Председателя Правления Банка
14.08.2006	24.09.2006	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург	Советник Председателя Правления Банка
10.10.2001	11.06.2006	Открытое акционерное общество "Московский Деловой Мир Санкт - Петербург"	Управляющий ДО
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)			Не имеет

дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	К административной или уголовной ответственности не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	В указанные периоды должности в органах управления коммерческих организаций не занимала

2. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Романюк Ольга Викторовна, 1959 г.**

Сведения об образовании

**Образование:** Высшее профессиональное

**Где:** Ленинградский институт авиационного приборостроения

**Год окончания:** 1983

**Квалификация:** Инженер – системотехник

(Профессиональная переподготовка: с 21.10.1996 по 28.09.1997 в Межотраслевом институте повышения квалификации и переподготовке руководящих кадров при Санкт-Петербургском университете экономики и финансов по программе «Финансы и кредит», специализация «Банковское дело»).

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
С 15.01.2007	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург	Заместитель Председателя Правления Банка
С 17.01.2007	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург	Член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
21.01.2002	24.01.2003	АКБ «Московский Индустриальный Банк»	Руководитель группы представителей Управления

		Санкт-Петербургский филиал г. Санкт-Петербург	внутреннего контроля
03.02.2003	05.12.2003	ЗАО «Балтийский Банк» г. Санкт-Петербург	Ведущий специалист Управления анализа и контроля операций Службы внутреннего контроля
08.12.2003	30.08.2004	ЗАО «ПетроТрестБанк» г. Санкт-Петербург	Руководитель Службы внутреннего контроля
21.03.2005	14.01.2007	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» (ОАО «СИАБ») г. Санкт-Петербург	Руководитель Службы внутреннего контроля
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		Не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		К административной или уголовной ответственности не привлекалась	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		В указанные периоды должности в органах управления коммерческих организаций не занимала	

3. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Ванчикова Галина Фадеевна, 1965 г.**

Сведения об образовании

**Образование:** Высшее

**Где:** Ленинградский ордена Трудового Красного Знамени финансово-экономический институт имени Н.А. Вознесенского

**Год окончания:** 1991

**Квалификация:** экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
С 29.10.2007	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург	Заместитель Председателя Правления Банка
С 30.10.2007	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург	Член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
09.12.2002г.	31.07.2005г.	Фонд поддержки малого предпринимательства «ФОРА»	Директор филиала в Санкт-Петербурге
01.08.2005г.	31.02.2007	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»	Директор Департамента по работе с клиентами
01.03.2007	29.10.2007	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» (ОАО «СИАБ») г. Санкт-Петербург	Исполнительный директор
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		Не имеет	



Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	К административной или уголовной ответственности не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	В указанные периоды должности в органах управления коммерческих организаций не занимала

4. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Купцов Олег Львович, 1958 г.**

Сведения об образовании

**Образование:** Высшее

**Где:** Ленинградский электротехнический институт им. В.И. Ульянова (Ленина)

**Год окончания:** 1984 г.

**Квалификация:** инженер-системотехник

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
С 29.10.2007	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург	Заместитель Председателя Правления Банка
С 30.10.2007	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург	Член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
07.10.2002	14.11.2004	ОАО «Петровский народный банк» (с 08.01.2003 ОАО «МДМ	Управляющий Пулковским филиалом
15.11.2004	05.09.2006	ОАО «Петровский народный банк» (с 08.01.2003 ОАО «МДМ	Управляющий Дополнительным офисом «Московский»
06.09.2006	26.10.2007	ОАО АКБ «РОСБАНК»	Управляющий дополнительным офисом 9463
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	К административной или уголовной ответственности не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	В указанные периоды должности в органах управления коммерческих организаций не занимала

5. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Минасян Самвел Володяевич, 1960г.**

Сведения об образовании

**Образование: высшее.**

**Ереванский институт народного хозяйства**

**Год окончания: 1981**

**Квалификация: экономист**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
20.04.2004	Открытое Акционерное Общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург	Главный бухгалтер
21.04.2004	Открытое Акционерное Общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург	Член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
13.06.2000	04.01.2003	Закрытое Акционерное Общество «Коммерческий Акционерный Банк «Викинг» г. Санкт-Петербург	Заместитель главного бухгалтера.
08.01.2003	16.03.2003	Санкт-Петербургский филиал Общества с	Начальник отдела статистической отчетности.

		Ограниченной Ответственностью МКБ «Москомприватбанк» г. Санкт-Петербург	
17.03.2003	06.02.2004	Санкт-Петербургский филиал Общества с Ограниченной Ответственностью МКБ «Москомприватбанк» г. Санкт-Петербург	Главный бухгалтер
09.02.2004	19.04.2004	Открытое Акционерное Общество «Сибирский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург	Советник Председателя Правления по экономическим вопросам
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		Не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		К административной или уголовной ответственности не привлекался	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		В указанные периоды должности в органах управления коммерческих организаций не занимал	

6. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Белянкина Наталья Юрьевна, 1953г.**

Сведения об образовании

**Образование:** высшее.

Ивановский текстильный институт им. М.В. Фрунзе

**Год окончания** 1977

**Квалификация** инженер-технолог

Санкт-Петербургский государственный университет

Год окончания 1994

Квалификация экономист-международник

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
30.01.2004	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург	Заместитель Главного бухгалтера
15.03.2004	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург	Член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
10.11.2002	04.03.2003	Закрытое Акционерное Общество Коммерческий Акционерный Банк «Викинг» г. Санкт-Петербург	Начальник отдела внутрибанковских операций и внутрибанковского контроля
05.03.2003	06.05.2003	Открытое Акционерное Общество «Энергомашбанк» г. Санкт-Петербург	Начальник отдела АУР Управления бухгалтерского учета и отчетности
06.05.2003	31.12.2003	Открытое Акционерное Общество «Энергомашбанк» г. Санкт-Петербург	Заместитель Главного бухгалтера по налогообложению

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента		0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента		Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента		Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента		0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		Не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	К административной или уголовной ответственности не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	В указанные периоды должности в органах управления коммерческих организаций не занимала

***Единоличный исполнительный орган (правление) кредитной организации***

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Ивашкина Татьяна Александровна, 1962г.**

Сведения об образовании

**Образование:**

**Ленинградский финансово-экономический институт**

**Год окончания: 1987**

**Квалификация: финансы и кредит ,экономист**

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
С 11.09.2007	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург	Председатель Правления Банка
С 12.12.2006	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург	Член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
21.05.2007	11.09.2007	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург	Исполняющий обязанности Председателя Правления Банка
25.09.2006	11.09.2007	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург	Заместитель Председателя Правления Банка
14.08.2006	24.09.2006	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург	Советник Председателя Правления Банка
10.10.2001	11.06.2006	Открытое акционерное общество "Московский	Управляющий ДО

		Деловой Мир Санкт - Петербург"	
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		Не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		К административной или уголовной ответственности не привлекалась	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		В указанные периоды должности в органах управления коммерческих организаций не занимала	

### 5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента

За 2007 год (последний завершённый финансовый год) эмитентом было выплачено Совету директоров всего вознаграждений на сумму 946 тыс.руб., в том числе

- в виде заработной платы – 636 тыс. руб.,
- премий – 310 руб.,
- комиссионных – 0 руб.,
- льгот и/или компенсаций расходов – 0 руб.,
- иных имущественных предоставлений – 0 тыс. руб.

За 2007 год (последний завершённый финансовый год) эмитентом было выплачено коллегиальному исполнительному органу (правлению) всего вознаграждений на сумму 9 563 тыс. руб., в том числе

- в виде заработной платы – 5732 тыс. руб.,
- премий – 3307 руб.,
- комиссионных – 0 руб.,
- льгот и/или компенсаций расходов – 524 руб.,
- иных имущественных предоставлений – 0 тыс. руб.

В текущем финансовом году существуют соглашения относительно таких выплат Совету директоров и коллегиальному исполнительному органу (правлению) банка.

#### **5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента**

Органом контроля Банка является Ревизионная комиссия Банка.

Для осуществления внешнего контроля Общее собрание назначает Аудитора Банка.

Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка Общим Собранием акционеров в соответствии с Уставом Банка избирается Ревизионная комиссия.

Порядок деятельности Ревизионной комиссии определяется Положением о Ревизионной комиссии ОАО «СИАБ», утвержденным Общим собранием акционеров Банка.

Члены Ревизионной комиссии избираются на Общем собрании акционеров из числа кандидатов, выдвинутых акционером (акционерами), владеющими не менее 2-х процентов голосующих акций Банка, на 1 год. В состав Ревизионной комиссии входит 3 человека.

Акции, принадлежащие членам Совета директоров Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии.

Члены Ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

К компетенции Ревизионной комиссии относится решение следующих вопросов:

- проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- проверка своевременности начисления и выплаты дивидендов;
- рассмотрение жалоб акционеров на действия органов управления Банка;
- иные вопросы, отнесенные к компетенции Ревизионной комиссии действующим законодательством.

Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии, решению Общего Собрания акционеров, Совета директоров Банка или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка.

По требованию Ревизионной комиссии лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Аудиторская фирма (аудитор) Банка осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации на основании заключаемого с ней договора.

Размер оплаты услуг аудиторской фирмы определяется решением Совета директоров Банка.

#### ***Сведения о системе внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.***

Система органов внутреннего контроля Банка – определенная Уставом, Положением о системе внутреннего контроля ОАО «СИАБ» и иными внутренними документами Банка совокупность органов управления, а так же подразделений и служащих (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

Внутренний контроль осуществляется в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Заместители Председателя Правления;
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер;
- Служба внутреннего контроля;
- Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.
- Директора филиалов;
- Главные бухгалтеры филиалов;
- иные структурные подразделения, рабочие и совещательные коллегиальные органы, сотрудники Банка, в соответствии с положениями и должностными инструкциями.

Для обеспечения эффективного и результативного внутреннего контроля в Банке:

Совет директоров Банка:

- рассматривает и решает вопросы создания и функционирования эффективного внутреннего контроля, его соответствия характеру, масштабам и условиям деятельности Банка;
- регулярно рассматривает вопросы организации и эффективности внутреннего контроля и совместно с исполнительными органами Банка принимает меры по повышению его эффективности;
- рассматривает и утверждает внутренние документы по организации системы внутреннего контроля в Банке;
- осуществляет меры, обеспечивающие выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций, замечаний и предложений Службы внутреннего контроля Банка, аудиторской организации проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- контролирует своевременное осуществление проверок соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения.

Правление Банка:

- организует систему внутреннего контроля и принимает решения об изменении организации системы внутреннего контроля с учетом меняющихся обстоятельств и условий деятельности Банка;
- организует проведение проверок соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;
- организует создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- принимает внутренние документы по вопросам взаимодействия Службы внутреннего контроля с подразделениями и сотрудниками Банка и контролирует их соблюдение;
- рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля.

Председатель Правления Банка:

- определяет обязанности подразделений и сотрудников Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля в Банке;
- организует выполнение решений Совета директоров Банка по реализации стратегии, политики Банка по организации и повышению эффективности внутреннего контроля, выполнение рекомендаций, замечаний и предложений Службы внутреннего контроля Банка, аудиторской организации проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- организует систему контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и выполнением мер, принятых для их устранения.
- утверждает правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Заместители Председателя Правления Банка:

- организуют и осуществляют внутренний контроль в соответствии со своими должностными инструкциями;
- исполняют обязанности Председателя Правления (в случае возложения обязанностей) в установленном порядке.

Ревизионная комиссия осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка в соответствии с полномочиями, определенными Уставом. Порядок образования, полномочия, цели и задачи ревизионной комиссии определены Положением о ревизионной комиссии ОАО «СИАБ».

Главный бухгалтер банка несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности Банка.

Служба внутреннего контроля создана для осуществления мониторинга системы внутреннего контроля и содействия органам управления банка в обеспечении эффективного



функционирования Банка. Служба внутреннего контроля банка представлена двумя сотрудниками – Руководителем и Заместителем руководителя Службы внутреннего контроля. Для осуществления эффективного внутреннего контроля Служба внутреннего контроля наделяется следующими полномочиями:

- получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемого структурного подразделения необходимые для проведения проверки документы, в том числе, приказы, распорядительные документы, бухгалтерские, учетно-отчетные, денежно-расчетные документы,
- определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства РФ, в том числе нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, определяющих проводимую Банком политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности,
- по согласованию с Председателем Правления привлекать при необходимости сотрудников иных структурных подразделений для решения задач внутреннего контроля,
- входить в помещение проверяемого структурного подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя либо, по его поручению, сотрудника (сотрудников) проверяемого структурного подразделения,
- получать доступ в режиме просмотра к любым информационным носителям, программным модулям автоматизированных банковских систем,
- с разрешения Председателя Правления самостоятельно или с помощью сотрудников проверяемого структурного подразделения снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, а также расшифровки этих записей,
- проверять любую деятельность любого структурного подразделения и сотрудника Банка, иметь доступ к любым записям, досье или данным с целью осуществления внутреннего контроля.

Принципы и методы деятельности Службы внутреннего контроля, ее статус, задачи, иные полномочия, права и обязанности определены в Положении о Службе внутреннего контроля, в иных внутренних нормативных документах Банка, утвержденных Советом директоров. Основными принципами деятельности Службы является принцип постоянства деятельности, независимости, беспристрастности, профессиональной компетентности, беспрепятственности и эффективности осуществления функций.

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, соблюдения лимитов);
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора, представления, обработки и хранения информации и отчетности;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти, Банк России и другие контролирующие органы;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам профессиональной деятельности;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований,

профессиональных кодексов поведения;

- оценка процесса управления персоналом Банка.

Служба внутреннего контроля является структурным подразделением Банка, образуется приказом Председателя Правления. Численность службы внутреннего контроля устанавливается Председателем Правления. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Председателем Правления по представлению Совета директоров. Руководитель Службы внутреннего контроля подчиняется Председателю Правления и подотчетен Совету директоров Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля не может одновременно осуществлять руководство иными подразделениями Банка. Внутренние документы, регламентирующие и регулирующие деятельность сотрудников Службы внутреннего контроля, разрабатываются руководителем Службы внутреннего контроля. Руководитель Службы внутреннего контроля не имеет права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы.

Руководитель Службы внутреннего контроля несет ответственность в случаях неинформирования или несвоевременного информирования Совета директоров, Председателя Правления и Правления Банка при выявлении факторов, влияющих на повышение банковских рисков и по вопросам, относящимся к компетенции Службы внутреннего контроля.

Периодичность осуществления проверок за различными видами деятельности банка определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности Банка, и устанавливается в Плане проведения проверок Службы внутреннего контроля, который составляется на предстоящий год Руководителем Службы внутреннего контроля. При необходимости, Службой внутреннего контроля могут быть организованы внеплановые и повторные проверки.

Мониторинг деятельности Службы внутреннего контроля осуществляется Советом директоров в следующем порядке:

- утверждение Советом директоров Планов проверок Службы внутреннего контроля, согласованных с Председателем Правления Банка,
- рассмотрение и утверждение Советом директоров актов проверок,
- рассмотрение и утверждение Советом директоров Отчетов о выполнении плана проведения проверок Службой внутреннего контроля,
- рассмотрение Советом директоров Обзоров принятых мер по выполнению рекомендаций и устранению нарушений, выявленных Службой внутреннего контроля.

Информирование Председателя Правления:

- направлением Решения о проведении проверки и Служебной запиской о назначении проверки,
- предоставлении акта проверки,
- направление не позднее следующего рабочего дня служебной записки о выявленных рисках; о принятии руководителем структурного подразделения риска, являющегося неприемлемым для банка, или принятии мер контроля, неадекватных уровню риска; о выявленных нарушениях установленных банком процедур, связанных с функционированием системы внутреннего контроля; о случаях, препятствующих осуществлению Службой внутреннего контроля своих функций,
- предоставление Обзора нарушений, выявленных в течение квартала в ходе проведенных проверок.

Информирование Правления осуществляется Руководителем Службы внутреннего контроля в следующем порядке:

- вынесение на рассмотрение заседания Правления не реже одного раза в полгода Обзора нарушений, выявленных Службой внутреннего контроля, и полноты их устранения руководителями проверенных структурных подразделений,
- предоставление информации к заседанию Правления в форме Справки об эффективности функционирования системы внутреннего контроля, а также рекомендаций по ее совершенствованию и повышению ее эффективности, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Руководитель Службы ежегодно представляет Справку о внутреннем контроле в кредитной организации в Банк России по форме и в сроки, установленные требованиями Банка России. Справку подписывает Председатель Правления Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля взаимодействует с внешним аудитором банка. Руководителю Службы внутреннего контроля предоставляется справка по результатам проверки внешнего аудитора банка.

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным, и финансирования терроризма, являющийся сотрудником Департамента финансового мониторинга, назначается Председателем Правления Банка и осуществляет работу по реализации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, для чего наделяется следующими полномочиями:

- получать от руководителей и сотрудников подразделений Банка необходимые документы, в том числе приказы и другие распорядительные документы, бухгалтерские и денежно-расчетные документы;
- снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах;
- выдавать временные в пределах сроков, установленных законодательством РФ для проведения операции (сделки) (до решения Председателя Правления Банка), предписания о приостановлении проведения операций в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или операции.

Департамент финансового мониторинга:

- осуществляет внутренний контроль за исполнением Банком требований законодательства РФ, рекомендаций банка России, утвержденных Банком программ, процедур, регламентов и других внутренних нормативных документов в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма,
- осуществляет своевременное представление в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений, предусмотренных законодательством РФ.

Порядок организации работы, иные полномочия, цели и функции Ответственного сотрудника определены Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма ОАО «СИАБ», утверждаемыми Председателем Правления Банка.

Сотрудники Департамента финансового мониторинга осуществляют внутренний контроль в рамках полномочий, определенных должностными инструкциями.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет контроль за соответствием деятельности на рынке ценных бумаг Банка требованиям законодательства Российской Федерации, а также соблюдением внутренних правил и процедур профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг. Функции, права и обязанности Контролера определены Положением о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг ОАО «СИАБ».

Директор филиала организует внутренний контроль, соответствующий характеру и масштабам проводимых операций и обеспечивающий надлежащий уровень надежности, эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок; организуют и осуществляют внутренний контроль в соответствии с должностной инструкцией.

Главный бухгалтер филиала несет ответственность за ведение бухгалтерского учета в филиале, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности в головной офис банка и в соответствующее территориальное учреждение Банка России.

***Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации.***

В банке существует внутренний документ, устанавливающий правила по предотвращению использования служебной информации: «Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в ОАО «СИАБ», утвержден Правлением ОАО «СИАБ» (протокол от 26.02.2008г. №6).

***Адрес страницы в сети Интернет***

<http://www.siab.ru/index.php?lang=rus&link=catalog&action=assortment&id=102>

**5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента**

ФИО	Чиркова Ольга Владимировна
Год рождения	1981
Сведения об образовании	Санкт-Петербургский Государственный Политехнический Университет Факультет Международная Высшая Школа Управления Год окончания 2003

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
18.07.2006	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» (ОАО «СИАБ»)	Управляющий делами

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
28.04.2003	09.09.2005	Фонд поддержки малого предпринимательства «ФОРА» Филиал в Санкт-Петербурге Фонда «ФОРА»	Офис-менеджер
12.09.2005	14.07.2006	ООО «НПФ Дюкон»	Менеджер по персоналу

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента.	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	К административной или уголовной ответственности не привлекалась

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	В указанные периоды должности в органах управления коммерческих организаций не занимала
ФИО	Иванков Евгений Николаевич
Год рождения	1971
Сведения об образовании	Сибирская аэрокосмическая академия Год окончания 1994 Квалификация инженер-экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.10.2007	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург	Директор Планово-экономического Департамента

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
04.11.2002	08.01.2004	Восточно-Сибирский региональный филиал ОАО «АКБ Саровбизнесбанк» г. Железногорск	Начальник отдела финансового анализа
09.01.2004	31.01.2006	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург	Начальник отдела прогнозирования, экономического анализа и финансовой отчетности
01.02.2006	31.01.2007	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург	Начальник отдела прогнозирования и управления рисками
01.02.2007	30.09.2007	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург	Начальник отдела управления рисками Планово-экономического Департамента

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента		Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента		0
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.		Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		К административной или уголовной ответственности не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		В указанные периоды должности в органах управления коммерческих организаций не занимал
ФИО	Бабенко Елена Юрьевна	
Год рождения	1977	
Сведения об образовании	Северо-Западная академия государственной службы Год окончания 1999 Квалификация менеджер по специальности «Государственное и муниципальное управление»	

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.10.2007	ОАО «СИАБ»	Начальник отдела привлечения VIP-клиентов

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
10.11.2002г.	07.05.2004г.	АКБ «Транскапиталбанк»	Начальник отдела пластиковых карт
11.05.2004г.	30.09.2007	ОАО «СИАБ»	Начальник отдела клиентских отношений Департамента по работе с клиентами
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			Не имеет

Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	0
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	К административной или уголовной ответственности не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	В указанные периоды должности в органах управления коммерческих организаций не занимала

**5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента**

За 2007 год (последний заверченный финансовый год) эмитентом было выплачено ревизионной комиссии всего вознаграждений на сумму 1 664 тыс.руб., в том числе

- в виде заработной платы – 1 151 тыс. руб.,
- премий – 513 руб.,
- комиссионных – 0 руб.,
- льгот и/или компенсаций расходов – 0 руб.,
- иных имущественных предоставлений – 0 тыс. руб.

В текущем финансовом году существуют соглашения относительно таких выплат ревизионной комиссии банка.

**5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента**

Наименование показателя	2007 год
Среднесписочная численность работников, чел.	108.31
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	64%

Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	51 670
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	688
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	52 358
Наименование показателя	1 квартал 2008 года
Среднесписочная численность работников, чел.	140
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	65%
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	17 649
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	127
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	17 776

***Факторы, которые по мнению кредитной организации - эмитента, послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента.***

В 2007 году Банк активно расширял свою деятельность: открылся блок инкассации, пластиковых карт. Кроме того, в I квартале 2008 года был открыт дополнительный офис «Петроградский» и в данный момент подготавливается открытие еще 2 дополнительных офисов. Под развитие новых направлений с начала 2007 года в банк были приняты новые квалифицированные сотрудники.

***Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники).***

Ключевыми сотрудниками банка являются члены его правления. Более полная информация указана в п.5.2

***Информация о профсоюзном органе.***

Профсоюзный орган в банке отсутствует

**5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента**

Соглашений или обязательств банка, касающихся возможности участия сотрудников (работников) ОАО «СИАБ» в его уставном капитале нет

ОАО «СИАБ» не является эмитентом опционов и не предоставляет опционы своим сотрудникам.



**VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента  
и о совершенных эмитентом сделках,  
в совершении которых имелась заинтересованность**

**6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента**

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала	107
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	107
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	0

**6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций**

Полное фирменное наименование	
Сокращенное наименование	
Фамилия, имя, отчество	Инкин Сергей Юрьевич
ИНН	
Место нахождения	
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	49,62 %
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	1 061 922 шт.
Полное фирменное наименование	
Сокращенное наименование	
Фамилия, имя, отчество	Таубин Эдуард Александрович
ИНН	780520736728
Место нахождения	
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	24,81 %
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	530 973 шт.
Полное фирменное наименование	
Сокращенное наименование	
Фамилия, имя, отчество	Таубина Галина Ивановна
ИНН	780530547141
Место нахождения	
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	24,81 %
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	530 973 шт.

**Информация о номинальных держателях:**

В реестре акционеров Банка нет акций, зарегистрированных на номинальных держателей.

**Информация о номинальных держателях:**

Полное фирменное наименование, Наименование	-
Сокращенное наименование	-
Место нахождения	-
Контактный телефон и факс	-

Адрес электронной почты	-
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	-
Наименование органа, выдавшего такую лицензию	-
Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.	-

***Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера (пайщика)***

Полное фирменное наименование, Наименование	-
Сокращенное наименование	-
Фамилия, имя, отчество	-
ИНН	-
Место нахождения	-
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	-
В том числе: доля обыкновенных акций	-
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
В том числе: доля обыкновенных акций	-

**6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента**

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности	0,0018 %
Полное фирменное наименование	Красноярская государственная технологическая академия
Место нахождения	660049, г. Красноярск, пр. Мира, 82
Фамилия, имя, отчество государственным, муниципальным пакетом акций, а также лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента.	

**6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента**

***Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в соответствии с уставом кредитной организации-эмитента***

В уставе банка отсутствуют такие ограничения.

***Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитента, установленные законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации***

Банк руководствуется следующими нормативными документами: Федеральным законом № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 г., Федеральным Законом № 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 09.07.1999 г., Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. №395-1, Положением Центрального Банка Российской Федерации «Об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями и о порядке получения предварительного разрешения Банка России на увеличение уставного капитала зарегистрированной кредитной организации за счёт средств нерезидентов» от 23.04.1997 г. №437.

### **Иные ограничения.**

Для формирования уставного капитала банка не могут быть использованы привлеченные денежные средства, средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации; средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления. Также имеются иные ограничения на участие в уставном капитале банка: 1) приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, свыше 1 процента акций Банка требуют уведомления Банка России. Предварительное согласие Банка России на приобретение акций Банка должно быть получено юридическим или физическим лицом либо группой лиц при приобретении, в том числе на вторичном рынке, и (или) получении в доверительное управление акций Банка в результате одной или нескольких сделок в порядке и на условиях, установленных Инструкцией Банка России от 21 февраля 2007 г. N 130-И «О порядке получения предварительного согласия Банка России на приобретение и (или) получение в доверительное управление акций (долей) кредитной организации». В случае, если стоимость активов по последнему балансу Банка превышает величину, установленную Правительством Российской Федерации, сделки с акциями банка осуществляются при наличии предварительного согласия федерального антимонопольного органа, полученного в порядке и на условиях, предусмотренных ФЗ «О защите конкуренции» от 26.07.06 № 135-ФЗ; 2) запрет на право унитарных государственных предприятий выступать учредителями (участниками) банка.

### **6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций**

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в % (для акционерных обществ)
1	2	3	4	5
26.11. 2003	Общество с ограниченной ответственностью «РосЭкспо»	ООО «РосЭкспо»	16,4	16,4
	Общество с ограниченной ответственностью «Альтаир»	ООО «Альтаир»	16,4	16,4
	Общество с ограниченной ответственностью «Нева-Тревелл»	ООО «Нева-Тревелл»	16,4	16,4
	Общество с ограниченной ответственностью «Страта»	ООО «Страта»	16,4	16,4
	Общество с ограниченной ответственностью «АРТ-ПМП»	ООО «АРТ-ПМП»	14,1	14,1
	Общество с ограниченной ответственностью «ЭЛЬКОН плюс»	ООО «ЭЛЬКОН плюс»	14,1	14,1
01.12. 2004	Общество с ограниченной ответственностью «РосЭкспо»	ООО «РосЭкспо»	16,4	16,4

	Общество с ограниченной ответственностью «Альтаир»	ООО «Альтаир»	16,4	16,4
	Общество с ограниченной ответственностью «Нева-Тревелл»	ООО «Нева-Тревелл»	16,4	16,4
	Общество с ограниченной ответственностью «Страта»	ООО «Страта»	16,4	16,4
	Общество с ограниченной ответственностью «АРТ-ПМП»	ООО «АРТ-ПМП»	14,1	14,1
	Общество с ограниченной ответственностью «ЭЛЬКОН плюс»	ООО «ЭЛЬКОН плюс»	14,1	14,1
08.04.2005	Инкин Юрий Николаевич	-	23,42	23,42
	Инкина Ирина Александровна	-	23,42	23,42
	Таубин Эдуард Александрович	-	23,42	23,42
	Таубина Галина Ивановна	-	23,42	23,42
19.01.2006	Инкин Юрий Николаевич	-	24,04	24,04
	Инкина Ирина Александровна	-	24,05	24,05
	Таубин Эдуард Александрович	-	24,05	24,05
	Таубина Галина Ивановна	-	24,05	24,05
23.10.2006	Инкин Юрий Николаевич	-	24,71	24,71
	Инкина Ирина Александровна	-	24,71	24,71
	Таубин Эдуард Александрович	-	24,71	24,71
	Таубина Галина Ивановна	-	24,71	24,71
07.05.2007	Инкин Юрий Николаевич	-	24,81	24,81
	Инкина Ирина Александровна	-	24,81	24,81
	Таубин Эдуард Александрович	-	24,81	24,81
	Таубина Галина Ивановна	-	24,81	24,81
29.11.2007	Инкин Сергей Юрьевич	-	49,62	49,62
	Таубин Эдуард Александрович	-	24,81	24,81
	Таубина Галина Ивановна	-	24,81	24,81

**6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность**

Наименование показателя	01.04.2008
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	3 шт./ 50 000 000руб.
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации-эмитента, штук/руб.	
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом кредитной организации - эмитента), штук/руб.	3 шт./ 50 000 000руб
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	

Дата совершения сделки	Предмет сделки и иные существенные условия, стороны сделки	Лицо, заинтересованное в сделке, основание для признания в заинтересованности *	Дата принятия решения, Дата составления и № протокола	Наименование органа, одобрявшего сделку	Размер сделки (тыс.руб.), срок исполнения обязательств по сделке, сведения об исполнении указанных обязательств **
1	2	3	4	5	6

Общий объем в денежном выражении сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, совершенных кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал: 50 000 000 рублей.

Дата совершения сделки	Предмет сделки и иные существенные условия, стороны сделки	Лицо, заинтересованное в сделке, основание для признания в заинтересованности *	Размер сделки (тыс.руб., срок исполнения обязательств по сделке, сведения об исполнении указанных обязательств **	Обстоятельства, объясняющие отсутствие принятия органом управления решения об одобрении сделки	Иные сведения
1	2	3	4	5	6
-	-	-	-	-	-

#### 6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

*Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента:*

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	01.01.2008 год	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0
в том числе просроченная	0	X
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	0	0
в том числе просроченная	0	X
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0
в том числе просроченная	0	X
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	0	0
в том числе просроченная	0	X
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с бюджетом по налогам	0	242

в том числе просроченная	0	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с работниками по оплате труда	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0
в том числе просроченная	0	X
Налог на добавленную стоимость уплаченный	277	0
в том числе просроченная	0	X
Прочая дебиторская задолженность	16 294	5 739
в том числе просроченная	0	X
Итого	16 571	5 981
в том числе итого просроченная	0	X

**Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности**

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «КИТ Финанс»
Сокращенное наименование	ООО «КИТ Финанс»
Место нахождения	г. Санкт-Петербург, Невский пр., д. 38
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	4 674
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	0
Является/не является аффилированным лицом	не является аффилированным лицом
Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Ренел Интерфейс»
Сокращенное наименование	ООО «Ренел Интерфейс»
Место нахождения	г. Санкт-Петербург, ул. Тухачевского, д.4, пом.27
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	4 358
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	0
Является/не является аффилированным лицом	не является аффилированным лицом
Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Дом-Город-Строй»
Сокращенное наименование	ООО «Дом-Город-Строй»
Место нахождения	194044, г. Санкт-Петербург, Лесной пр., д.8, лит.А, пом.18-Н
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	4 006

Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	0
Является/не является аффилированным лицом	не является аффилированным лицом
Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Стройбизнес»
Сокращенное наименование	ЗАО «Стройбизнес»
Место нахождения	197046, г. Санкт-Петербург, ул. Мичуринская, д.14/3, офис 60
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	2 700
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	0
Является/не является аффилированным лицом	не является аффилированным лицом

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	01.04.2008 год	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0
в том числе просроченная	0	X
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	0	0
в том числе просроченная	0	X
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0
в том числе просроченная	0	X
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	0	0
в том числе просроченная	0	X
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с бюджетом по налогам	721	338
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с работниками по оплате труда	0	0

в том числе просроченная	0	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	50	0
в том числе просроченная	0	X
Налог на добавленную стоимость уплаченный	215	0
в том числе просроченная	0	X
Прочая дебиторская задолженность	49 741	13 374
в том числе просроченная	7	X
Итого	50 727	13 712
в том числе итого просроченная		X

***Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности.***

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «КИТ Финанс»
Сокращенное наименование	ООО «КИТ Финанс»
Место нахождения	г. Санкт-Петербург, Невский пр., д. 38
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	27 065
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности	0
Является/не является аффилированным лицом	не является аффилированным лицом



## **VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация**

### **7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента**

а) годовая бухгалтерская отчетность за 2007 год, составленная в соответствии с нормативными актами Банка России, приведена:

- отчет «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» за декабрь 2007 года по форме №0409101 в Приложении № 1

- отчет «Отчет о прибылях и убытках кредитной организации» за 2007 год по форме №0409102 в Приложении № 2

б) годовая финансовая отчетность за 2007 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, будет представлена в отчете за 2 квартал 2008 года.

### **7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал**

квартальная бухгалтерская отчетность за 1 квартал 2008 года, составленная в соответствии с нормативными актами Банка России, приведена:

- отчет «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» за март 2008 года по форме №0409101 в Приложении № 3

- отчет «Отчет о прибылях и убытках кредитной организации» за 1 квартал 2008 года по форме №0409102 в Приложении № 4

### **7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год**

Банк не имеет дочерних и зависимых обществ и не составляет консолидированную бухгалтерскую отчетность.

### **7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента**

Учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 г N 129-ФЗ для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка. Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 2 декабря 1990 г N 395-1 «О банках и банковской деятельности» с последующими изменениями и дополнениями, Гражданским кодексом РФ, Налоговым кодексом, другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Уставом Банка.

Учетная политика ОАО "СИАБ" основывается на Положении Банка России "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" N 302-П от 26.03.2007 г., других документах Центрального банка Российской Федерации (Банка России), регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющих реализовать принципы единого отражения банковских операций по счетам.

Учетная политика на 2008 год принята приказом Председателя Правления ОАО «СИАБ» №184 от 29.12.2007г.

Учетная политика ОАО «СИАБ» на 2008 год приведена в приложении № 5

### **7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года**

ОАО «СИАБ» не имеет недвижимого имущества

тыс.руб.

Наименование показателя	На 01.01.2008 года
1	2
Общая стоимость недвижимого имущества на дату окончания отчетного квартала	-

Величина начисленной амортизации на дату окончания отчетного квартала	-
Краткое описание объекта недвижимого имущества	-
Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатацию, иные причины)	-
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	-
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	-
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс. руб.	-

*Сведения о любых приобретениях или выбытии по любым основаниям любого иного имущества кредитной организации - эмитента, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты окончания отчетного квартала.*

-

*Сведения о любых иных существенных для кредитной организации - эмитента изменениях в составе иного имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты окончания отчетного квартала.*

-

**7.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента**

В отчётном квартале банк не участвовал в судебных процессах, участие в которых может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности банка.

№ пп	№дела	Наименование истца	Предмет спора, требования	Сумма иска, тыс.руб.	Предъявленные иски, стадия судебного разбирательства, наименование суда, результат
1	2	3	4	5	6
-	-	-	-	-	-

## **VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах**

### **8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте**

#### **8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента**

Размер уставного капитала кредитной организации – эмитента, руб.

214 005 тыс. руб.

обыкновенные акции :

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	214 005
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	100%

привилегированные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	-
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	-

#### ***Категория акций, обращающихся за пределами Российской Федерации***

Акции банка не обращаются за пределами Российской Федерации.

#### ***Тип акций, обращающихся за пределами Российской Федерации***

Акции банка не обращаются за пределами Российской Федерации.

#### ***Доля акций, обращающихся за пределами Российской Федерации, от общего количества акций соответствующей категории (типа)***

Акции банка не обращаются за пределами Российской Федерации.

#### ***Наименование иностранного эмитента, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций кредитной организации - эмитента соответствующей категории (типа)***

Иностранный эмитент, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций банка, отсутствует.

#### ***Место нахождения иностранного эмитента, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций кредитной организации - эмитента соответствующей категории (типа)***

Иностранный эмитент, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций банка, отсутствует.

#### ***Краткое описание программы (типа программы) выпуска ценных бумаг иностранного - эмитента, удостоверяющих права в отношении акций соответствующей категории (типа)***

Иностранный эмитент, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций банка, отсутствует.

#### ***Сведения о получении разрешения федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг на допуск акций кредитной организации - эмитента соответствующей категории (типа) к обращению за пределами Российской Федерации***

Банк не получал данного разрешения

#### ***Наименование иностранного организатора торговли (организаторов торговли), через которого обращаются ценные бумаги иностранного эмитента, удостоверяющие права в отношении акций кредитной организации - эмитента***

Иностранный эмитент, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций банка, отсутствует.

#### ***Иные сведения об обращении акций кредитной организации - эмитента за пределами Российской Федерации***

Акции банка не обращаются за пределами Российской Федерации.

### 8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента

Дата отчетного периода	Обыкновенные акции (для акционерных обществ)		Привилегированные акции (для акционерных обществ)		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера УК	Дата составления и № протокола органа управления, принявшего решение об изменении УК	Итого уставный капитал, тыс. руб
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
На 01.01. 2001 г	32 004	100	-	-	Советом Директоров открытого акционерного общества «Сибирский Индустриальный Акционерный Банк»	10.02. 2000г	32 004
На 01.01. 2006 г	64 005	100	-	-	Общим собранием акционеров открытого акционерного общества «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»	07.06. 2005г	64 005
На 01.01. 2007 г	214 005	100	-	-	Общим собранием акционеров открытого акционерного общества «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»	18.05. 2006г.	214 005

### 8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации - эмитента

На 01.01.2004 г.

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
		в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК			в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	1600	675	2,11%	0	0	675	2,11%

На 01.01.2005 г.

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
		в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК			в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	1600	675.00	2,11%	1650	0	2325	3,63%

Фонд специального назначения	-	0	0	100	0	100	0,16%
------------------------------	---	---	---	-----	---	-----	-------

На 01.01.2006 г.

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	3200	2325	3,63%	272	0	2597	4,06%
Фонды специального назначения	-	100	0,16%	300	321	79	0,12%

#### **Направления использования средств фондов.**

Расходование средств фондов осуществляется в строгом соответствии с Положением о фондах Банка, утвержденным Советом директоров 09.03.2005г. (протокол №32/2005). Средства Фонда специального назначения расходовались в 2005 г. на благотворительные цели.

На 01.01.2007г

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	10 700	2597	4,06%	650	0	3 247	1,52%
Фонды специального назначения	-	79	0,12%	626	625	80	0,04%

#### **Направления использования средств фондов.**

Расходование средств фондов осуществляется в строгом соответствии с Положением о фондах Банка, утвержденным Советом директоров 09.03.2005г. (протокол №32/2005). Средства Фонда специального назначения расходовались в 2006 г. на благотворительные цели.

На 01.01.2008 г.

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	10 700	3 247	1,52%	7 453	0	10 700	5,00%
Фонды специального назначения	-	80	0,04%	2 209	1 588	701	0,33%
Фонд накопления	-	0	0%	9 000	0	9 000	4,21%

**Направления использования средств фондов.**

Расходование средств фондов осуществляется в строгом соответствии с Положением о фондах Банка, утвержденным Советом директоров 09.03.2005г. (протокол №32/2005). Средства Фонда специального назначения расходовались в 2007 г. на благотворительные цели.

На 01.04.2008 г.

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	10 700	10 700	5,00%	0	0	10 700	5,00%
Фонды специального назначения	-	701	0,33%	0	407	294	0,14%
Фонд накопления	-	9 000	4,21%	0	0	9 000	4,21%

**Направления использования средств фондов.**

Расходование средств фондов осуществляется в строгом соответствии с Положением о фондах Банка, утвержденным Советом директоров 09.03.2005г. (протокол №32/2005). Средства Фонда специального назначения расходовались в I квартале 2008 г. на благотворительные цели.

**8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента**

При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Совет директоров Банка определяет:

- форму проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дату, место, время проведения Общего собрания акционеров и в случае, когда в соответствии с пунктом 3 статьи 60 Федерального закона «Об акционерных обществах» заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому

должны направляться заполненные бюллетени;

- дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- повестку дня Общего собрания акционеров;
- порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров;
- перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления;
- форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями.

В повестку дня годового Общего собрания акционеров должны быть обязательно включены вопросы об избрании Совета директоров Банка, ревизионной комиссии Банка, утверждении аудитора Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 11 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 20 дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

В случае, предусмотренном пунктом 22.2 Устава, сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до даты его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть опубликовано в журнале «Эмитент. Существенные факты. События и действия» или в газете «Деловой Петербург». Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении Общего собрания акционеров через иные средства массовой информации.

В сообщении о проведении Общего собрания акционеров должны быть указаны:

- полное фирменное наименование Банка и место нахождения Банка;
- форма проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дата, место, время проведения Общего собрания акционеров и в случае, когда в соответствии с пунктом 3 статьи 60 Федерального закона «Об акционерных обществах» заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- повестка дня Общего собрания акционеров;
- порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться.

К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка, относятся годовая бухгалтерская отчетность, в том числе заключение аудитора, заключение Ревизионной комиссии Банка по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидате (кандидатах) в исполнительные органы Банка, Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию Банка, Счетную комиссию Банка, проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, или проект Устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, проекты решений Общего Собрания акционеров, а также информация (материалы), предусмотренная Уставом Банка.

Информация (материалы), в течение 20 дней, а в случае проведения Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, в течение 30 дней до проведения Общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении Общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в Общем собрании акционеров, во время его проведения.

По требованию лица, имеющего право на участие в Общем собрании акционеров, Банк предоставляет ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

Созыв внеочередного Общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии Банка,

аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, осуществляется Советом директоров Банка.

Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, которые должны избираться путем кумулятивного голосования, то такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

В случаях, когда в соответствии со статьями 68 - 70 Федерального закона «Об акционерных обществах» Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка.

В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания членов Совета директоров Банка, которые должны избираться кумулятивным голосованием, такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка.

В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания. В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения Общего собрания акционеров.

Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня, формулировки решений по таким вопросам и изменять предложенную форму проведения внеочередного Общего собрания акционеров, созываемого по требованию ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка.

В случае, если требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров исходит от акционеров (акционера), оно должно содержать имена (наименования) акционеров (акционера), требующих созыва такого собрания, и указание количества, категории (типа) принадлежащих им акций.

Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров подписывается лицами (лицом), требующими созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

В течение пяти дней с даты предъявления требования ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Советом директоров Банка должно быть принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве.

Решение об отказе в созыве внеочередного Общего Собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, может быть принято в случае, если:

- не соблюден порядок предъявления требования о созыве внеочередного Общего собрания акционеров;
- акционеры (акционер), требующие созыва внеочередного Общего собрания акционеров, не являются владельцами предусмотренного количества голосующих акций Банка;
- ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

Решение Совета директоров Банка о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется лицам, требующим его созыва, не позднее трех дней с момента принятия такого решения.

Решение Совета директоров Банка об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров может быть обжаловано в суд.

В случае если в течение установленного срока Советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего Собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве,



внеочередное Общее Собрание акционеров может быть созвано органами и лицами, требующими его созыва. При этом органы и лица, созывающие внеочередное Общее Собрание акционеров, обладают предусмотренными Федеральным законом «Об акционерных обществах» полномочиями, необходимыми для созыва и проведения Общего собрания акционеров.

В этом случае расходы на подготовку и проведение Общего собрания акционеров могут быть возмещены по решению Общего собрания акционеров за счет средств Банка.

Голосование на Общем собрании акционеров Банка по вопросам повестки дня Собрания осуществляется бюллетенями для голосования.

Принятие решений Общим собранием акционеров

Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка.

Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания акционеров. Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

Если повестка дня Общего собрания акционеров включает вопросы, голосование по которым осуществляется разным составом голосующих, определение кворума для принятия решения по этим вопросам осуществляется отдельно. При этом отсутствие кворума для принятия решения по вопросам, голосование по которым осуществляется одним составом голосующих, не препятствует принятию решения по вопросам, голосование по которым осуществляется другим составом голосующих, для принятия которого кворум имеется.

При отсутствии кворума для проведения годового Общего собрания акционеров должно быть проведено повторное Общее собрание акционеров с той же повесткой дня. При отсутствии кворума для проведения внеочередного Общего собрания акционеров может быть проведено повторное Общее собрание акционеров с той же повесткой дня.

Повторное Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 процентами голосов размещенных голосующих акций Банка.

Сообщение о проведении повторного Общего собрания акционеров осуществляется в соответствии с требованиями Устава Банка. Вручение и направление бюллетеней для голосования при проведении повторного Общего собрания акционеров осуществляются в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Устава Банка.

При проведении повторного Общего собрания акционеров менее чем через 40 дней после несостоявшегося Общего собрания акционеров лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров, определяются в соответствии со списком лиц, имевших право на участие в несостоявшемся Общем собрании акционеров.

Решение Общего собрания акционеров может быть принято без проведения Собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования.

Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, утверждении Аудитора Банка, не может проводиться в форме заочного голосования.

Заочное голосование проводится с использованием бюллетеней для голосования, отвечающих требованиям Федерального закона «Об акционерных обществах». Бюллетени предоставляются акционерам не позднее, чем за 20 дней до проведения Общего собрания акционеров.

Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принявших участие в собрании, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» или Уставом Банка не установлено иное.

Решение по вопросам, указанным в абзацах 2, 6-9, 16-20 пункта 21.1. настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Банка. При этом иные лица, имеющие в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации полномочия вносить предложения в повестку дня годового Общего собрания акционеров, не вправе требовать от Совета директоров внесения в повестку дня годового Общего собрания акционеров перечисленных вопросов.

Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1-3, 5, 7, 8, 19 и 22 пункта 21.1 настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов

акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Решение Общего собрания акционеров по порядку ведения Общего собрания акционеров принимается Общим собранием акционеров путем утверждения Регламента Общего собрания акционеров.

Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня Собрания, а также изменять повестку дня.

Голосование на общем собрании акционеров осуществляется по принципу "одна голосующая акция Банка - один голос", за исключением проведения кумулятивного голосования при избрании Совета Директоров Банка.

По итогам голосования счетная комиссия составляет протокол об итогах голосования, подписываемый членами счетной комиссии. Протокол об итогах голосования составляется не позднее 15 дней после закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

Решения, принятые Общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на Общем Собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

#### 8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

ОАО «СИАБ» владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций коммерческих организаций	
Полное фирменное наименование	-
Сокращенное наименование	-
Место нахождения	-
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	-
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации	-
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	-

#### 8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией -эмитентом

Дата совершения сделки (заключение договора)	Вид, предмет и иные существенные условия сделки*	Стоимость активов кредитной организации - эмитента*	Размер сделки		Срок исполнения обязательств по сделке, стороны и выгодоприобретатели по сделке	Иные сведения***	Примечания****
			Тыс. руб.	% от балансовой стоимости и активов			
1	2	3	4	5	6	7	8
29.08. 2003.	получен субординированный депозит от ЗАО "ФК "Спираль"	119 618 (на 01.07. 2003)	16 000	13,38 %	29.08. 2009	Сведения о фактах разовых сделок кредитной организации-эмитента, размер которых либо стоимость имущества по которым составляет 10 процентов и более от активов эмитента по состоянию на дату сделки	Одобрено ГУ ЦБ РФ по Красноярскому краю (письмо №16-1-15доп/3366 от 29.08.2003г. )
10.10. 2006	Приобретение Таубиным Э.А. именных обыкновенных акций ОАО «СИАБ»	1 394 063 (на 01 10 2006)	37 500	2,68%	13.10.06, обязательства исполнены 10.10.06	В совершении сделок имеется заинтересованность. Решение о совершении сделок принято	Вышеуказанные сделки являются группой взаимосвязанных

	четвертого дополнительного выпуска в результате размещения акций путем закрытой подписки; сделка не требует нотариального удостоверения и/или государственной регистрации						
10.10.2006	Приобретение Инкиным Ю.Н. именных обыкновенных акций ОАО «СИАБ» четвертого дополнительного выпуска в результате размещения акций путем закрытой подписки; сделка не требует нотариального удостоверения и/или государственной регистрации	1 394 063 (на 01 10 2006)	37 500	2,68%	13.10.06, обязательства исполнены 11.10.06	внеочередным Общим собранием акционеров 22.09.2006г. (протокол №17)	<p>нных сделок. Каждая из сделок не является крупной.</p> <p>На дату окончания последнего завершено го отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: совокупная цена группы взаимосвязанных сделок – 150 000 тыс.руб.; совокупный % от балансовой стоимости активов – 10,72% .</p>
11.10.2006	Приобретение Инкиной И.А. именных обыкновенных акций ОАО «СИАБ» четвертого дополнительного выпуска в результате размещения акций путем закрытой подписки; сделка не требует нотариального удостоверения и/или государственной регистрации	1 394 063 (на 01 10 2006)	37 500	2,68%	16.10.06, обязательства исполнены 12.10.06		
11.10.2006	Приобретение Таубиной Г.И. именных обыкновенных акций ОАО «СИАБ» четвертого дополнительного выпуска в результате размещения акций путем закрытой подписки; сделка не требует нотариального удостоверения и/или государственной регистрации	1 394 063 (на 01 10 2006)	37 500	2,68%	16.10.06, обязательства исполнены 12.10.06		

#### 8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

##### *Объект присвоения кредитного рейтинга*

Банк не имеет каких-либо официальных кредитных рейтингов, установленных рейтинговыми агентствами.

*Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала.*

-

*История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала,*

-

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	-
Сокращенное наименование	-

Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	-
---	---

**Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.**

-

**Иные сведения о кредитном рейтинге,**

-

## 8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип (для привилегированных)	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10103245B	05.04.1995 г.	Обыкновенные именные	-	100 руб.
10103245B	19.09.1996 г.	Обыкновенные именные	-	100 руб.
10103245B	07.06.2000 г.	Обыкновенные именные	-	100 руб.
10103245B	21.09.2005 г.	Обыкновенные именные	-	100 руб.
10103245B	04.08.2006 г.	Обыкновенные именные	-	100 руб.

### **Количество акций, находящихся в обращении**

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10103245B	2 140 053

### **Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения**

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
10103245B005D	400 000

### **Количество объявленных акций:**

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
1	2
10103245B	5 000 000

### **Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:**

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся на балансе, шт
1	2
10103245B	0

Дополнительные акции, которые могут быть размещены в результате конвертации, отсутствуют.

**Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:**

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам *
1	2
10103245B	<p>Каждая обыкновенная именная акция предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.</p> <p>Каждый акционер – владелец обыкновенных акций Банка имеет право:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции;</li> <li>- получать дивиденды в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, в случае их объявления Банком;</li> <li>- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации (после удовлетворения претензий кредиторов Банка) пропорционально участию в уставном капитале;</li> <li>- требовать у держателя реестра Банка подтверждения прав акционера на акции путем выдачи ему выписки из реестра акционеров Банка;</li> <li>- получать у держателя реестра Банка информацию обо всех записях на его лицевом счете, а также иную информацию, предусмотренную правовыми актами, устанавливающими порядок ведения реестров акционеров;</li> <li>- отчуждать принадлежащие ему акции без согласия других акционеров;</li> <li>- защищать в судебном порядке свои нарушенные гражданские права, в том числе требовать от Банка возмещения убытков;</li> <li>- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих ему акций в случаях и в порядке, предусмотренных пунктом 11.14 Устава Банка;</li> <li>- продать акции Банку, а Банк обязан их приобрести, в случае, если Банком принято решение о приобретении данных акций;</li> <li>- требовать от Банка выписку из списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, содержащую данные об этом акционере;</li> <li>- акционер, владеющий 1 и более процентов обыкновенных акций Банка, вправе требовать у держателя реестра банка информацию об имени (наименовании) зарегистрированных в реестре акционеров владельцев акций и о количестве, категории и номинальной</li> </ul>

	<p>стоимости принадлежащих им акций (данная информация предоставляется без указания адресов акционеров);</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- лица, включенные в список лиц, имеющих право участия в Общем собрании акционеров, и обладающие не менее, чем 1 процентом голосов, вправе требовать от Банка предоставления для ознакомления списка лиц, имеющих право на участие в этом собрании. При этом данные, необходимые для идентификации и почтовый адрес физических лиц, включенных в этот список, предоставляются только с согласия этих лиц;</li> <li>- лица, являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 процентов голосующих акций Банка, вправе вносить вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвигать кандидатов в органы управления и контроля Банка;</li> <li>- лица, являющиеся владельцами не менее 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования, вправе требовать у Совета директоров Банка созыва внеочередного Общего собрания акционеров. В случае, если в течение установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка срока Советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, внеочередное собрание может быть созвано указанными акционерами;</li> <li>- акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее, чем 10 процентами голосующих акций Банка, вправе во всякое время требовать проведения ревизии финансово-хозяйственной деятельности Банка;</li> </ul> <p>акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка имеют иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, иными правовыми актами Российской Федерации, изданными в пределах их полномочий, а также Уставом Банка.</p>
--	---

#### ***Иные сведения об акциях,***

Иные сведения об акциях отсутствуют.

### **8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента**

ОАО «СИАБ» не осуществлял выпусков ценных бумаг, за исключением акций

#### **8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)**

ОАО «СИАБ» не осуществлял выпусков, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)

### 8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

ОАО «СИАБ» не имеет выпусков, ценные бумаги которых обращаются, за исключением акций

### 8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)

ОАО «СИАБ» не имеет выпусков, обязательства Банка по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)

### 8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска

ОАО «СИАБ» не размещал облигации с обеспечением

### 8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

ОАО «СИАБ» не размещал облигации с обеспечением

#### 8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

ОАО «СИАБ» не размещал облигации с ипотечным покрытием

### 8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

*Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента*

Полное фирменное наименование регистратора	Открытое Акционерное Общество «Регистратор Р.О.С.Т.»
Сокращенное наименование регистратора	ОАО «Регистратор Р.О.С.Т.»
Место нахождения регистратора	107996, г. Москва, ул. Стромынка, д.18, кор.13
Номер лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	№10-000-1-00264
Дата выдачи лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	03.12.2002
Срок действия лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	без ограничения
Орган, выдавший лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	ФКЦБ России

*Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента*

-

Полное фирменное наименование депозитария (депозитариев)	-
Сокращенное наименования депозитария (депозитариев)	-
Место нахождения депозитария (депозитариев)	-

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	-
Дата выдачи; срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	-
Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	-

#### **8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам**

Банк руководствуется следующими нормативными документами: Федеральным законом № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 г., Федеральным Законом № 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 09.07.1999 г.

#### **8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента**

ОАО «СИАБ» при налогообложении доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам руководствуется следующим.

Размер дивидендов по обыкновенным акциям определяется по итогам отчетного года в зависимости от результатов деятельности банка. Банк-эмитент производит начисление дивидендов в соответствии с решением общего годового собрания акционеров. Согласно действующему налоговому законодательству (п.2 ст. 275, п.5 ст.286 гл.25 НК РФ), дивиденды, начисленные по акциям, облагаются налогом у источника выплаты, то есть у банка - эмитента. Ставки налога, удерживаемого у источника выплаты (банка-эмитента), зависят от юридического статуса акционера (юридическое или физическое лицо) и его резидентства (резидент или нерезидент):

- дивиденды, полученные от российских организаций российскими организациями и физическими лицами - налоговыми резидентами РФ, облагаются по ставке 9% согласно п.3 ст.284 гл.25 НК РФ.

Держатели эмиссионных бумаг ОАО «СИАБ» не получали доходов.

При проведении налоговой политики банк руководствуется «Положением об учетной политике Открытого Акционерного Общества «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк», а также приложением по налогообложению к «Учетной политике ОАО «СИАБ».

Налоговая политика ОАО «СИАБ» сформирована на основе:

- Налогового кодекса РФ - части первой от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ, части второй от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ с учетом всех изменений, внесенных Федеральными законами РФ.
- Приказа Минфина РФ от 07.02.2006 г. (в редакции 09.01.2007г.) № 24н «Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на прибыль организаций и порядок ее заполнения».

#### **8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента**

Категория акций	-
Тип	-



Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	-
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс.руб.	-
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента,	-
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента	-
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента	-
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	-
Форма выплаты	-
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	-
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	-
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду,	-
Причины невыплаты объявленных дивидендов	-

***Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитент.***

За последние 5 лет по ранее выпущенным акциям эмитента доходы в виде дивидендов не выплачивались. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по акциям за данный период не принималось

Вид ценных бумаг	-
Форма	-
Серия	-
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	-
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	-
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	-
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций	-
Количество облигаций выпуска, шт.	-

Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	-
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	-
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска	-
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	-
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	-
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	-
Форма выплаты дохода по облигациям выпуска	-
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	-
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	-
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	-
Причины невыплаты таких доходов	-
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	-

Банк не осуществлял эмиссию облигаций

#### 8.10. Иные сведения

-

## Приложение 1

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер	БИК
40	41028826	1022400003944	3245	044030757

### ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за декабрь 2007 г.

Наименование кредитной организации (ее филиала) **ОАО "СИАБ"**

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

Код формы  
0409101  
Месячная  
тыс.руб.

Номер счета второг о порядк а	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
				по дебету			по кредиту					
	в рублях	ин.вал., драг. металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг. металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг. металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг. металлы	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

А. Балансовые счета

Актив

20202	28738	6506	35244	371968	56390	428358	329433	55110	384543	71273	7786	79059
20208	1658	0	1658	3334	0	3334	3109	0	3109	1883	0	1883

20209	9249	198	9447	271695	11346	283041	280944 1053589	11544	292488	0	0	0
30102	322120	0	322120	11141881	0	11141881	4	0	10535894	928107	0	928107
30110	43680	7843	51523	2103020	1894248	3997268	2138341	1884505	4022846	8359	17586	25945
30114	0	5345	5345	0	45070	45070	0	46667	46667	0	3748	3748
30202	33714	0	33714	878	0	878	0	0	0	34592	0	34592
30204	939	0	939	0	0	0	148	0	148	791	0	791
30213	0	100	100	0	2	2	0	1	1	0	101	101
30221	0	0	0	994500	3871	998371	994500	3871	998371	0	0	0
30233	1	11	12	3011	0	3011	3009	11	3020	3	0	3
30302	2828	1734	4562	39493	6206	45699	36724	6101	42825	5597	1839	7436
30306	4500	12662	17162	16080	1899	17979	1580	1796	3376	19000	12765	31765
30402	7935	0	7935	419000	0	419000	426009	0	426009	926	0	926
30404	0	0	0	466009	0	466009	466009	0	466009	0	0	0
30406	0	0	0	40000	0	40000	40000	0	40000	0	0	0
30602	5766	0	5766	215163	0	215163	216255	0	216255	4674	0	4674
32002	0	0	0	20000	0	20000	20000	0	20000	0	0	0
32003	280000	0	280000	10000	0	10000	290000	0	290000	0	0	0
32004	610000	0	610000	1375000	0	1375000	1135000	0	1135000	850000	0	850000
32201	0	1826	1826	0	46	46	0	31	31	0	1841	1841
32802	6	0	6	145	0	145	26	0	26	125	0	125
45107	0	0	0	14816	0	14816	0	0	0	14816	0	14816
45201	53205	0	53205	71877	0	71877	71734	0	71734	53348	0	53348
45204	66000	0	66000	0	0	0	15000	0	15000	51000	0	51000
45205	94500	0	94500	15000	0	15000	56500	0	56500	53000	0	53000
45206	346586	0	346586	133050	0	133050	78581	0	78581	401055	0	401055
45207	248893	0	248893	26550	0	26550	5965	0	5965	269478	0	269478
45406	50	0	50	0	0	0	50	0	50	0	0	0
45407	22359	0	22359	5000	0	5000	1147	0	1147	26212	0	26212
45504	2000	0	2000	15000	0	15000	0	0	0	17000	0	17000
45505	3250	0	3250	1300	0	1300	331	0	331	4219	0	4219
45506	100233	0	100233	6420	0	6420	6488	0	6488	100165	0	100165
45507	10407	0	10407	350	0	350	263	0	263	10494	0	10494
45509	0	0	0	24	0	24	24	0	24	0	0	0
45812	4875	0	4875	125	0	125	0	0	0	5000	0	5000
45815	4859	0	4859	2070	0	2070	1570	0	1570	5359	0	5359
47408	0	0	0	1914985	1917135	3832120	1914985	1917135	3832120	0	0	0
47423	180	147	327	406068	3859	409927	404073	3711	407784	2175	295	2470

47427	772	0	772	3080	0	3080	3282	0	3282	570	0	570
47502	5344	579	5923	4739	210	4949	2974	65	3039	7109	724	7833
50105	17461	0	17461	25	0	25	76	0	76	17410	0	17410
50106	359794	0	359794	91583	0	91583	4713	0	4713	446664	0	446664
50107	347190	0	347190	69753	0	69753	30735	0	30735	386208	0	386208
50112	0	0	0	2885	0	2885	2885	0	2885	0	0	0
50208	35000	0	35000	10000	0	10000	35000	0	35000	10000	0	10000
50406	2985	0	2985	1785	0	1785	2480	0	2480	2290	0	2290
50605	3899	0	3899	191	0	191	2846	0	2846	1244	0	1244
50606	6838	0	6838	13799	0	13799	15718	0	15718	4919	0	4919
50610	0	0	0	125	0	125	125	0	125	0	0	0
50905	102	0	102	20	0	20	12	0	12	110	0	110
52502	615	0	615	565	0	565	0	0	0	1180	0	1180
60202	10	0	10	0	0	0	0	0	0	10	0	10
60302	217	0	217	0	0	0	0	0	0	217	0	217
60304	25	0	25	61	0	61	61	0	61	25	0	25
60306	0	0	0	6260	0	6260	6260	0	6260	0	0	0
60308	50	0	50	213	0	213	263	0	263	0	0	0
60310	270	0	270	1123	0	1123	1116	0	1116	277	0	277
60312	14521	0	14521	12617	0	12617	12252	0	12252	14886	0	14886
60314	0	17	17	0	6	6	0	23	23	0	0	0
60323	0	0	0	56	0	56	56	0	56	0	0	0
60401	16700	0	16700	356	0	356	0	0	0	17056	0	17056
60701	409	0	409	670	0	670	356	0	356	723	0	723
60901	50	0	50	0	0	0	0	0	0	50	0	50
61002	3	0	3	2	0	2	3	0	3	2	0	2
61008	874	0	874	423	0	423	798	0	798	499	0	499
61009	271	0	271	170	0	170	88	0	88	353	0	353
61204	0	0	0	83113	0	83113	83113	0	83113	0	0	0
61403	3213	0	3213	2225	0	2225	290	0	290	5148	0	5148
61406	9588	0	9588	5310	0	5310	14898	0	14898	0	0	0
70201	322	0	322	369	0	369	691	0	691	0	0	0
70202	4942	0	4942	365	0	365	5307	0	5307	0	0	0
70203	5183	0	5183	2637	0	2637	7820	0	7820	0	0	0
70204	7423	0	7423	1021	0	1021	8444	0	8444	0	0	0
70205	111	0	111	14926	0	14926	15037	0	15037	0	0	0
70206	11007	0	11007	10972	0	10972	21979	0	21979	0	0	0

70209	72210	0	72210	40640	0	40640	112850	0	112850	0	0	0
70401	4423	0	4423	15113	0	15113	19536	0	19536	0	0	0
70501	21906	0	21906	2637	0	2637	0	0	0	24543	0	24543
Итого по активу (баланс)												
	3262259	36968	3299227	20503641	3940288	24443929	19885756	3930571	23816327	3880144	46685	3926829
Пассив												
10207	214005	0	214005	0	0	0	0	0	0	214005	0	214005
10701	10700	0	10700	0	0	0	0	0	0	10700	0	10700
10702	801	0	801	100	0	100	0	0	0	701	0	701
10703	9000	0	9000	0	0	0	0	0	0	9000	0	9000
30220	0	0	0	0	14322	14322	0	14322	14322	0	0	0
30223	56172	0	56172	2526924	0	2526924	2470752	0	2470752	0	0	0
30226	0	0	0	0	0	0	2	0	2	2	0	2
30232	73	11	84	7248	944	8192	7175	933	8108	0	0	0
30301	2828	1734	4562	36724	6101	42825	39493	6206	45699	5597	1839	7436
30305	4500	12662	17162	1580	1796	3376	16080	1899	17979	19000	12765	31765
31302	0	0	0	934000	0	934000	934000	0	934000	0	0	0
31303	30000	0	30000	402000	0	402000	372000	0	372000	0	0	0
31304	0	0	0	10000	0	10000	50000	0	50000	40000	0	40000
32801	701	0	701	3068	0	3068	2859	0	2859	492	0	492
40502	104	0	104	422	0	422	696	0	696	378	0	378
40602	3258	0	3258	3240	0	3240	3482	0	3482	3500	0	3500
40701	582	0	582	19023	0	19023	19106	0	19106	665	0	665
40702	2014674	328	2015002	12634387	1934435	14568822	13356996	1940147	15297143	2737283	6040	2743323
40703	2088	0	2088	1791	301	2092	1479	301	1780	1776	0	1776
40802	4925	42	4967	61713	221	61934	59853	179	60032	3065	0	3065
40817	11269	405	11674	78089	4428	82517	83586	4680	88266	16766	657	17423
40905	0	0	0	207	0	207	209	0	209	2	0	2
40906	6566	0	6566	122617	0	122617	116051	0	116051	0	0	0
40909	0	0	0	0	94	94	0	94	94	0	0	0
40911	0	0	0	16101	0	16101	16101	0	16101	0	0	0
40912	0	0	0	10	431	441	10	431	441	0	0	0
40913	0	0	0	216	1786	2002	216	1786	2002	0	0	0
42004	49500	0	49500	0	0	0	0	0	0	49500	0	49500
42005	50500	0	50500	0	0	0	500	0	500	51000	0	51000
42007	16000	0	16000	0	0	0	0	0	0	16000	0	16000

42102	1300	0	1300	1300	0	1300	0	0	0	0	0	0
42103	5200	0	5200	5200	0	5200	5500	0	5500	5500	0	5500
42104	14800	0	14800	0	0	0	0	0	0	14800	0	14800
42105	136000	0	136000	1239000	0	1239000	1204000	0	1204000	101000	0	101000
42301	12627	5468	18095	22149	3039	25188	18280	884	19164	8758	3313	12071
42304	95292	6440	101732	19706	1723	21429	13635	648	14283	89221	5365	94586
42305	130823	0	130823	4286	0	4286	6617	0	6617	133154	0	133154
42306	67802	20409	88211	3016	939	3955	53811	3712	57523	118597	23182	141779
42307	1628	305	1933	598	6	604	418	8	426	1448	307	1755
42601	0	27	27	0	1	1	0	1	1	0	27	27
42604	4135	0	4135	1	0	1	35	0	35	4169	0	4169
45115	0	0	0	4001	0	4001	4445	0	4445	444	0	444
45215	19710	0	19710	11795	0	11795	19542	0	19542	27457	0	27457
45415	476	0	476	1028	0	1028	1050	0	1050	498	0	498
45515	3096	0	3096	1509	0	1509	873	0	873	2460	0	2460
45818	8009	0	8009	1568	0	1568	1293	0	1293	7734	0	7734
47407	0	0	0	1922554	1908095	3830649	1922554	1908095	3830649	0	0	0
47411	3021	579	3600	2605	65	2670	2778	210	2988	3194	724	3918
47416	1305	0	1305	83799	0	83799	83232	0	83232	738	0	738
47422	169	0	169	52933	3839	56772	52915	3914	56829	151	75	226
47425	2067	0	2067	1950	0	1950	2532	0	2532	2649	0	2649
47426	2329	0	2329	395	0	395	2106	0	2106	4040	0	4040
47501	72	0	72	215	0	215	221	0	221	78	0	78
50111	0	0	0	7553	0	7553	7553	0	7553	0	0	0
50213	0	0	0	0	0	0	1000	0	1000	1000	0	1000
50405	0	0	0	14026	0	14026	14026	0	14026	0	0	0
50609	0	0	0	243	0	243	243	0	243	0	0	0
52301	0	5	5	0	0	0	0	0	0	0	5	5
52304	26950	0	26950	0	0	0	16550	0	16550	43500	0	43500
52305	25000	0	25000	0	0	0	0	0	0	25000	0	25000
52406	681	0	681	0	0	0	0	0	0	681	0	681
52501	583	0	583	0	0	0	565	0	565	1148	0	1148
60206	10	0	10	0	0	0	0	0	0	10	0	10
60301	0	0	0	4201	0	4201	4280	0	4280	79	0	79
60303	0	0	0	1304	0	1304	1304	0	1304	0	0	0
60305	0	0	0	9758	0	9758	9758	0	9758	0	0	0
60309	275	0	275	302	0	302	398	0	398	371	0	371

60311	0	0	0	13	0	13	13	0	13	0	0	0
60322	8	0	8	24	0	24	16	0	16	0	0	0
60601	6299	0	6299	0	0	0	255	0	255	6554	0	6554
60903	16	0	16	0	0	0	0	0	0	16	0	16
61203	0	0	0	83394	0	83394	83394	0	83394	0	0	0
61304	144	0	144	29	0	29	26	0	26	141	0	141
61306	12133	0	12133	18786	0	18786	6653	0	6653	0	0	0
70101	30516	0	30516	47744	0	47744	17228	0	17228	0	0	0
70102	15281	0	15281	33544	0	33544	18263	0	18263	0	0	0
70103	8073	0	8073	30864	0	30864	22791	0	22791	0	0	0
70106	86	0	86	86	0	86	0	0	0	0	0	0
70107	66465	0	66465	93325	0	93325	26860	0	26860	0	0	0
70301	60185	0	60185	165027	0	165027	193350	0	193350	88508	0	88508
Итого по пассиву (баланс)												
	3250812	48415	3299227	20749291	3882566	24631857	21371009	3888450	25259459	3872530	54299	3926829

Б. Счета доверительного управления

Актив

Итого по активу (баланс)

0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Пассив

Итого по пассиву (баланс)

0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

В. Внебалансовые счета

Актив

90701	2	0	2	0	0	0	0	0	0	2	0	2
90803	12012	0	12012	16550	0	16550	0	0	0	28562	0	28562
90901	0	0	0	2915	0	2915	2851	0	2851	64	0	64
90902	24942	0	24942	2538	0	2538	2083	0	2083	25397	0	25397
91202	8	0	8	1	0	1	0	0	0	9	0	9
91203	2	0	2	0	0	0	1	0	1	1	0	1
91303	28504	0	28504	16150	0	16150	0	0	0	44654	0	44654
91305	1105558	0	1105558	320591	0	320591	154753	0	154753	1271396	0	1271396



91307	1106768	0	1106768	214448	0	214448	139254	0	139254	1181962	0	1181962
91503	48106	0	48106	793	0	793	0	0	0	48899	0	48899
91604	3975	0	3975	12232	0	12232	11585	0	11585	4622	0	4622
91704	37	0	37	23	0	23	0	0	0	60	0	60
91802	2014	0	2014	1569	0	1569	0	0	0	3583	0	3583
99998	106354	0	106354	176720	0	176720	149199	0	149199	133875	0	133875
Итого по активу (баланс)												
	2438282	0	2438282	764530	0	764530	459726	0	459726	2743086	0	2743086
Пассив												
91003	0	0	0	730	0	730	730	0	730	0	0	0
91302	0	0	0	22316	0	22316	32316	0	32316	10000	0	10000
91309	70628	0	70628	126151	2	126153	143055	247	143302	87532	245	87777
91404	35726	0	35726	0	0	0	372	0	372	36098	0	36098
99999	2331928	0	2331928	310379	0	310379	587662	0	587662	2609211	0	2609211
Итого по пассиву (баланс)												
	2438282	0	2438282	459576	2	459578	764135	247	764382	2742841	245	2743086
Г. Срочные операции												
Актив												
93001	0	0	0	0	3653	3653	0	3653	3653	0	0	0
93302	0	0	0	34927	0	34927	34927	0	34927	0	0	0
93303	13021	0	13021	8118	0	8118	21139	0	21139	0	0	0
93502	0	0	0	34843	0	34843	34843	0	34843	0	0	0
93503	19807	0	19807	15873	0	15873	35680	0	35680	0	0	0
93801	0	0	0	9	0	9	9	0	9	0	0	0
94001	610	0	610	426	0	426	1036	0	1036	0	0	0
Итого по активу (баланс)												
	33438	0	33438	94196	3653	97849	127634	3653	131287	0	0	0
Пассив												
96001	0	0	0	0	3663	3663	0	3663	3663	0	0	0
96302	0	0	0	34503	0	34503	34503	0	34503	0	0	0
96303	20417	0	20417	35394	0	35394	14977	0	14977	0	0	0
96502	0	0	0	34840	0	34840	34840	0	34840	0	0	0
96503	13021	0	13021	21245	0	21245	8224	0	8224	0	0	0
96801	0	0	0	9	0	9	9	0	9	0	0	0

97001	0	0	0	1459	0	1459	1459	0	1459	0	0	0
Итого по пассиву (баланс)												
	33438	0	33438	127450	3663	131113	94012	3663	97675	0	0	0

Д. Счета ДЕПО

Актив												
98010			36105101.0000			172586.0000			25095159.0000			11182528.0000
Итого по активу (баланс)												
			36105101.0000			172586.0000			25095159.0000			11182528.0000
Пассив												
						25095159.0000						
98050			36105101.0000			0			172586.0000			11182528.0000
Итого по пассиву (баланс)												
			36105101.0000			25095159.0000			172586.0000			11182528.0000

Председатель Правления

Ивашкина Т.А.

Главный бухгалтер

Минасян С.В.

М.П.  
Зам.гл.бухгалтера

Белянкина Н.Ю.

телеф  
он:  
Дата

380-81-34  
11-01-2008

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер	БИК
40	41028826	1022400003944	3245	044030757

**ОТЧЕТ  
О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

**по состоянию на 01.01.2008г.**

Наименование кредитной организации **ОАО "СИАБ"**

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

Код формы 0409102  
Квартальная  
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статей	Символы	Суммы в рублях от операций:		Всего
			в рублях	в ин.валюте и драг.металлах	
	<b>1. ДОХОДЫ</b>				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)				
<b>1.</b>	Минфину России	<b>11101</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>2.</b>	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	<b>11102</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>3.</b>	Государственным внебюджетным фондам РФ	<b>11103</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>4.</b>	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	<b>11104</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>5.</b>	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	<b>11105</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>6.</b>	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	<b>11106</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>7.</b>	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	<b>11107</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>8.</b>	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	<b>11108</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

9.	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	0	0	0
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11.	Негосударственным финансовым организациям	11111	58	0	58
12.	Негосударственным коммерческим организациям	11112	87886	0	87886
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	0	0	0
14.	Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	11114	4025	0	4025
15.	Гражданам (физическим лицам)	11115	17598	0	17598
16.	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	0	0
17.	Физическим лицам - нерезидентам	11117	0	0	0
18.	Кредитным организациям	11118	41371	0	41371
19.	Банкам - нерезидентам	11119	0	0	0
	Итого по символам 11101-11119	0	150938	0	150938
	2. Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные)				
1.	Минфином России	11201	0	0	0
2.	Финансовыми органами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3.	Государственными внебюджетными фондами РФ	11203	0	0	0
4.	Внебюджетными фондами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5.	Финансовыми организациями, находящимися в федеральной собственности	11205	0	0	0
6.	Коммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11206	0	0	0
7.	Некоммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11207	0	0	0
8.	Финансовыми организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9.	Коммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10.	Некоммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11.	Негосударственными финансовыми организациями	11211	0	0	0

12.	Негосударственными коммерческими организациями	11212	317	0	317
13.	Негосударственными некоммерческими организациями	11213	0	0	0
14.	Физическим лицам - индивидуальными предпринимателями	11214	0	0	0
15.	Гражданами (физическими лицами)	11215	23	0	23
16.	Юридическими лицами - нерезидентами	11216	0	0	0
17.	Физическими лицами - нерезидентами	11217	0	0	0
18.	Кредитными организациями	11218	0	0	0
19.	Банками - нерезидентами	11219	0	0	0
	Итого по символам 11201-11219	0	340	0	340
	3. Полученные просроченные проценты от:				
1.	Минфина России	11301	0	0	0
2.	Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11302	0	0	0
3.	Государственных внебюджетных фондов РФ	11303	0	0	0
4.	Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11304	0	0	0
5.	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11305	0	0	0
6.	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11306	0	0	0
7.	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11307	0	0	0
8.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11308	0	0	0
9.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11309	0	0	0
10.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11310	0	0	0
11.	Негосударственных финансовых организаций	11311	0	0	0
12.	Негосударственных коммерческих организаций	11312	323	0	323
13.	Негосударственных некоммерческих организаций	11313	0	0	0
14.	Физических лиц - индивидуальных предпринимателей	11314	0	0	0
15.	Граждан (физических лиц)	11315	342	0	342
16.	Юридических лиц - нерезидентов	11316	0	0	0
17.	Физических лиц - нерезидентов	11317	0	0	0
18.	Кредитных организаций	11318	0	0	0
19.	Банков - нерезидентов	11319	0	0	0

	Итого по символам 11301-11319	0	665	0	665
	4. Проценты, полученные от прочих размещенных средств				
1.	Минфина России	11401	0	0	0
2.	Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11402	0	0	0
3.	Государственных внебюджетных фондов РФ	11403	0	0	0
4.	Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11404	0	0	0
5.	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11405	0	0	0
6.	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11406	0	0	0
7.	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11407	0	0	0
8.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11408	0	0	0
9.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11409	0	0	0
10.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11410	0	0	0
11.	Негосударственных финансовых организаций	11411	0	0	0
12.	Негосударственных коммерческих организаций	11412	0	0	0
13.	Негосударственных некоммерческих организаций	11413	0	0	0
14.	Юридических лиц - нерезидентов	11414	0	0	0
15.	Кредитных организаций	11415	0	0	0
16.	Банков-нерезидентов	11416	0	0	0
	Итого по символам 11401 - 11416	0	0	0	0
	5. Проценты, полученные по открытым счетам				
1.	В Банке России	11501	0	0	0
2.	В кредитных организациях	11502	532	341	873
3.	В банках-нерезидентах	11503	0	128	128
	Итого по символам 11501 - 11503	0	532	469	1001
	6. Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты "овернайт", и иным размещенным средствам				
1.	В Банке России	11601	0	0	0
2.	В кредитных организациях	11602	0	48	48
3.	В банках-нерезидентах	11603	0	0	0
	Итого по символам 11601 - 11603	0	0	48	48
	Итого по подразделу	0	152475	517	152992

	2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
	1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства				
1.	Российской Федерации	12101	0	0	0
2.	Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12102	755	0	755
3.	Кредитных организаций	12103	22941	0	22941
4.	Прочие долговые обязательства	12104	23486	0	23486
5.	Иностранных государств	12105	0	0	0
6.	Банков-нерезидентов	12106	0	0	0
7.	Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	0	0	0
	Итого по символам 12101 - 12107	0	47182	0	47182
	2. Процентный доход по векселям				
1.	Органов федеральной власти	12201	0	0	0
2.	Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12202	0	0	0
3.	Кредитных организаций	12203	0	0	0
4.	Прочим векселям	12204	0	0	0
5.	Органов государственной власти иностранных государств	12205	0	0	0
6.	Органов местной власти иностранных государств	12206	0	0	0
7.	Банков-нерезидентов	12207	0	0	0
8.	Прочим векселям нерезидентов	12208	0	0	0
	Итого по символам 12201 - 12208	0	0	0	0
	3. Дисконтный доход по векселям				
1.	Органов федеральной власти	12301	0	0	0
2.	Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12302	0	0	0
3.	Кредитных организаций	12303	1170	0	1170
4.	Прочим векселям	12304	0	0	0
5.	Органов государственной власти иностранных государств	12305	0	0	0
6.	Органов местной власти иностранных государств	12306	0	0	0
7.	Банков-нерезидентов	12307	0	0	0
8.	Прочим векселям нерезидентов	12308	0	0	0
	Итого по символам 12301 - 12308	0	1170	0	1170
	4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг				
1.	Российской Федерации	12401	0	0	0
2.	Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12402	0	0	0
3.	Кредитных организаций	12403	626	0	626
4.	Прочих ценных бумаг	12404	3335	0	3335
5.	Иностранных государств	12405	0	0	0
6.	Банков-нерезидентов	12406	0	0	0
7.	Прочих ценных бумаг нерезидентов	12407	0	0	0
	Итого по символам 12401 - 12407	0	3961	0	3961
	5. Дивиденды, полученные от вложений в акции				
1.	Кредитных организаций	12501	0	0	0
2.	Прочие акции	12502	89	0	89

3.	Банков-нерезидентов	12503	0	0	0
4.	Прочие акции нерезидентов	12504	0	0	0
	Итого по символам 12501 - 12504	0	89	0	89
	6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами				
1.	Доходы от переоценки ценных бумаг	12601	14226	0	14226
2.	Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605	0	0	0
3.	Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	245	0	245
	Итого по символам 12601, 12605, 12606	0	14471	0	14471
	Итого по подразделу	0	66873	0	66873
	3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)				
	1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте				
1.	Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	13101	29772	639	30411
	Итого по символу 13101	0	29772	639	30411
	2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте				
1.	Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	47494	0	47494
	Итого по подразделу	0	77266	639	77905
	4. Дивиденды полученные, кроме акций (балансовый счет второго порядка)				
	1. Дивиденды, полученные за участие в хозяйственной деятельности				
1.	Дочерних и зависимых кредитных организаций	14101	0	0	0
2.	Дочерних и зависимых организаций	14102	0	0	0
3.	Дочерних и зависимых банков - нерезидентов	14103	0	0	0
4.	Дочерних и зависимых организаций - нерезидентов	14104	0	0	0
	Итого по символам 14101 - 14104	0	0	0	0
	2. Дивиденды, полученные за участие в уставном капитале				
1.	Кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	14201	0	0	0
2.	Организаций	14202	0	0	0



3.	Неакционерных банков - нерезидентов	14203	0	0	0
4.	Организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
5.	Своих филиалов, находящихся в другой стране	14205	0	0	0
	Итого по символам 14201 - 14205	0	0	0	0
	Итого по подразделу	0	0	0	0
	6. Штрафы, пени, неустойки полученные (балансовый счет второго порядка)				
	1. Штрафы, пени, неустойки, полученные по:				
1.	Кредитным операциям	16101	130	0	130
2.	Расчетным операциям	16104	0	0	0
3.	Другим операциям	16105	0	0	0
	Итого по символам 16101 - 16105	0	130	0	130
	Итого по подразделу	0	130	0	130
	7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)				
	1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов				
1.	На возможные потери	17101	271578	0	271578
3.	По другим операциям	17103	0	0	0
	Итого по символам 17101 - 17103	0	271578	0	271578
	2. Комиссия полученная				
1.	По кассовым операциям	17201	5973	20	5993
2.	По операциям инкассации	17202	1587	0	1587
3.	По расчетным операциям	17203	18120	561	18681
4.	По выданным гарантиям	17204	1200	0	1200
5.	По другим операциям	17205	24207	1	24208
	Итого по символам 17201 - 17205	0	51087	582	51669
	3. Другие полученные доходы				
1.	От выбытия (реализации)	17301	0	0	0
2.	От списания кредиторской задолженности	17302	0	0	0
3.	От клиентов в возмещение кредитной организации телеграфных и других расходов	17303	0	0	0
4.	От доставки банковских документов (кроме инкассации)	17304	0	0	0
5.	От операций с драгоценными металлами	17305	0	0	0
6.	От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей	17306	0	0	0
7.	От сдачи имущества в аренду	17307	8	0	8
8.	От проведения факторинговых, форфейтинговых операций	17308	0	0	0
9.	От оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	17309	0	0	0
10.	От проведения операций по доверительному управлению имуществом	17310	0	0	0
11.	От проведения операций с опционами	17311	639	0	639
12.	От проведения форвардных операций	17312	0	0	0

13.	От проведения фьючерсных операций	17313	3143	0	3143
14.	От проведения операций СВОП	17314	0	0	0
15.	Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году	17315	0	0	0
16.	Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	17316	0	0	0
17.	Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	0	0	0
18.	Другие доходы	17318	1973	3	1976
19.	Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль	17323	0	0	0
	Итого по символам 17301 - 17323	0	5763	3	5766
	Итого по подразделу	0	328428	585	329013
	Всего доходов	10000	625172	1741	626913
	2. РАСХОДЫ				
	1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)				
1.	Банку России	21101	0	0	0
2.	Кредитным организациям	21102	1187	0	1187
3.	Банкам-нерезидентам	21103	0	0	0
4.	Другим кредиторам	21104	0	0	0
	Итого по символам 21101 - 21104	0	1187	0	1187
	2. Проценты, уплаченные по просроченным кредитам				
1.	Банку России	21201	0	0	0
2.	Кредитным организациям	21202	0	0	0
3.	Банкам-нерезидентам	21203	0	0	0
4.	Другим кредиторам	21204	0	0	0
	Итого по символам 21201 - 21204	0	0	0	0
	3. Уплаченные просроченные проценты				
1.	Банку России	21301	0	0	0
2.	Кредитным организациям	21302	0	0	0
3.	Банкам-нерезидентам	21303	0	0	0
4.	Другим кредиторам	21304	0	0	0
	Итого по символам 21301 - 21304	0	0	0	0
	Итого по подразделу	0	1187	0	1187
	2. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, уплаченные по открытым счетам клиентам				
1.	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22101	0	0	0
2.	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22102	0	0	0

3.	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22103	0	0	0
4.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22104	0	0	0
5.	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22105	0	0	0
6.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22106	0	0	0
7.	Негосударственным финансовым организациям	22107	1	0	1
8.	Негосударственным коммерческим организациям	22108	35	0	35
9.	Негосударственным некоммерческим организациям	22109	0	0	0
10.	Кредитным организациям	22110	0	0	0
11.	Банкам-нерезидентам	22111	0	0	0
12.	Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	22112	0	0	0
13.	Индивидуальным предпринимателям - нерезидентам	22113	0	0	0
14.	Юридическим лицам - нерезидентам	22114	0	0	0
	Итого по символам 22101 - 22114	0	36	0	36
	2. Проценты, уплаченные по депозитам				
1.	Минфину России	22201	0	0	0
2.	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22202	0	0	0
3.	Государственным внебюджетным фондам РФ	22203	0	0	0
4.	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22204	0	0	0
5.	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22205	0	0	0
6.	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22206	0	0	0
7.	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22207	0	0	0
8.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22208	0	0	0
9.	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22209	0	0	0

10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22210	0	0	0
11.	Негосударственным финансовым организациям	22211	4987	0	4987
12.	Негосударственным коммерческим организациям	22212	2599	0	2599
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	22213	0	0	0
14.	Юридическим лицам - нерезидентам	22214	0	0	0
15.	Кредитным организациям	22215	0	0	0
16.	Банкам-нерезидентам	22216	0	0	0
	Итого по символам 22101 - 22216	0	7586	0	7586
	3. Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам				
1.	Минфину России	22301	0	0	0
2.	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22302	0	0	0
3.	Государственным внебюджетным фондам РФ	22303	0	0	0
4.	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22304	0	0	0
5.	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22305	0	0	0
6.	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22306	0	0	0
7.	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22307	0	0	0
8.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22308	0	0	0
9.	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22309	0	0	0
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22310	0	0	0
11.	Негосударственным финансовым организациям	22311	1	0	1
12.	Негосударственным коммерческим организациям	22312	0	0	0
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	22313	0	0	0
14.	Юридическим лицам - нерезидентам	22314	0	0	0
15.	Кредитным организациям	22315	0	0	0
16.	Банкам-нерезидентам	22316	0	0	0
	Итого по символам 22301 - 22316	0	1	0	1
	Итого по подразделу	0	7623	0	7623

	3. Проценты, уплаченные физическим лицам (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, уплаченные физическим лицам по открытым им счетам, по счетам депозитов и прочих привлеченных средств				
1.	Гражданам (физическим лицам)	23101	18091	1400	19491
2.	Физическим лицам - нерезидентам	23103	78	2	80
	Итого по символам 23101 - 23103	0	18169	1402	19571
	Итого по подразделу	0	18169	1402	19571
	4. Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
	1. Расходы по выпущенным ценным бумагам				
1.	Процентный расход по облигациям	24101	0	0	0
2.	Процентный расход по депозитным сертификатам	24102	0	0	0
3.	Процентный расход по сберегательным сертификатам	24103	0	0	0
4.	Процентный расход по векселям	24104	3375	0	3375
5.	Дисконтный расход по векселям	24105	0	0	0
6.	Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107	0	0	0
	Итого по символам 24101 - 24105, 24107	0	3375	0	3375
	2. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1.	Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	18337	0	18337
2.	Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	0	0	0
3.	Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	892	0	892
4.	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	24206	0	0	0
5.	Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24207	0	0	0
	Итого по символам 24201, 24203, 24205 - 24207	0	19229	0	19229
	Итого по подразделу	0	22604	0	22604
	5. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)				
	1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте				

1.	Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	25101	34	388	422
	Итого по символу 25101	0	34	388	422
	2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте				
1.	Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	37757	0	37757
	Итого по подразделу	0	37791	388	38179
	6. Расходы на содержание аппарата (балансовый счет второго порядка)				
	1. Расходы на содержание аппарата				
1.	Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	26101	51670	0	51670
2.	Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения	26102	0	0	0
3.	Начисления на заработную плату - взносы в государственные внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации	26103	9750	0	9750
4.	Расходы, связанные с перемещениями работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством Российской Федерации	26104	0	0	0
5.	Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм; расходы на приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий)	26105	288	0	288
6.	Компенсации работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации	26106	688	0	688
7.	Расходование средств сверх сумм (норм), гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами на подготовку кадров	26107	0	0	0
	на компенсации работникам, кроме заработной платы	26108	0	0	0
8.	Прочие расходы	26109	32	0	32
	Итого по символам 26101 - 26109	0	62428	0	62428
	2. Социально-бытовые расходы				
1.	Финансирование других социальных нужд	26214	15	0	15
	Итого по подразделу	0	62443	0	62443

	8. Штрафы, пени, неустойки уплаченные (балансовый счет второго порядка)				
	1. Штрафы, пени, неустойки, уплаченные за:				
1.	Несвоевременное списание средств со счетов владельцев и зачисление сумм, причитающихся владельцам счетов	28101	0	0	0
2.	Неправильное списание или зачисление средств по счетам их владельцев	28102	0	0	0
3.	Неправильное направление (перевод) средств, списанных со счетов владельцев	28103	0	0	0
4.	Нарушение очередности платежей	28104	0	0	0
5.	Несвоевременное сообщение налоговым органам об открытии счетов клиентам	28105	0	0	0
6.	Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106	0	0	0
7.	Нарушение расчетов с бюджетом	28107	16	0	16
	в том числе за неправильное начисление налога на доходы физических лиц	28108	0	0	0
8.	Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28109	0	0	0
9.	Нарушение нормативов обязательных резервов	28110	0	0	0
10.	Другие нарушения из них:	28111	173	0	173
	нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России	28112	173	0	173
	Итого по символам 28101 - 28111, кроме 28108	0	189	0	189
	Итого по подразделу	0	189	0	189
	9. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)				
	1. Отчисления в фонды и резервы				
1.	На возможные потери	29101	289036	0	289036
2.	По другим операциям	29103	0	0	0
	Итого по символам 29101 - 29103	0	289036	0	289036
	2. Комиссия уплаченная				
1.	По кассовым операциям	29201	0	0	0
2.	По операциям инкассации	29202	461	0	461
3.	По расчетным операциям	29203	549	290	839
4.	По полученным гарантиям, поручительствам	29204	0	0	0
5.	По другим операциям	29205	1118	7	1125
	Итого по символам 29201 - 29205	0	2128	297	2425
	3. Другие операционные расходы				
1.	Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта в разрешенных случаях, других машин и оборудования, за информационные	29301	6618	163	6781

	услуги				
2.	Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	593	0	593
3.	Расходы по совершению расчетных операций	29303	64	958	1022
4.	Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	29304	693	0	693
5.	Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	1207	0	1207
6.	Амортизационные отчисления по: основным средствам	29307	2566	0	2566
	основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	29312	0	0	0
	нематериальным активам	29314	5	0	5
7.	Типографские и канцелярские расходы	29315	383	0	383
8.	Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	19834	0	19834
9.	Содержание зданий и сооружений	29317	14	0	14
10.	Расходы по охране	29318	4082	0	4082
11.	Расходы на форменную и специальную одежду	29319	0	0	0
12.	Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29320	16794	0	16794
13.	Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29321	204	0	204
14.	Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29322	124	0	124
15.	Расходование средств сверх сумм (норм), установленных законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами: на рекламу	29323	0	0	0
	на представительские расходы	29324	0	0	0
	на командировочные расходы	29325	0	0	0
16.	Расходы по пусконаладочным работам	29326	0	0	0
17.	Уплаченная госпошлина	29327	172	0	172
18.	Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328	0	0	0
19.	Прочие расходы	29329	1745	213	1958
	Итого по символам 29301 - 29329	0	55098	1334	56432



	4. Другие произведенные расходы				
1.	По выбытию (реализации) и списанию имущества из них:	29401	0	0	0
	по выбытию (реализации) не полностью амортизированных основных средств	29417	0	0	0
2.	По списанию дебиторской задолженности	29402	0	0	0
3.	По доставке банковских документов	29403	0	0	0
4.	По операциям с драгоценными металлами	29404	0	0	0
5.	По списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам	29405	0	0	0
6.	Арендная плата	29406	19174	0	19174
7.	По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407	451	0	451
8.	По операциям доверительного управления имуществом	29409	0	0	0
9.	По проведению операций с опционами	29410	562	0	562
10.	По форвардным операциям	29411	0	0	0
11.	По фьючерсным операциям	29412	2501	0	2501
12.	По операциям СВОП	29413	0	0	0
13.	Расходы по кредитным операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году	29414	0	0	0
14.	Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29415	0	0	0
15.	Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы	29416	10197	0	10197
16.	Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда	29418	0	0	0
17.	Расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов, включая кредитные организации	29419	0	0	0
18.	Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанные с деятельностью кредитной организации	29420	0	0	0
19.	Расходы по аудиторским проверкам	29421	160	0	160
20.	Расходы по публикации отчетности	29422	0	0	0
21.	Другие расходы	29423	4641	1030	5671
22.	Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет	29425	0	0	0
	Итого по символам 29401 - 29425, кроме символа 29417	0	37686	1030	38716
	Итого по подразделу	0	383948	2661	386609
	Всего расходов	20000	533954	4451	538405
	3. РЕЗУЛЬТАТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				

<b>3.1.</b>	Сумма, списанная со счета № 70501 и отнесенная непосредственно на убытки	<b>35001</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>3.2.</b>	Итого результат по отчету				
	- Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	<b>33001</b>	<b>88508</b>	<b>0</b>	<b>88508</b>
	- Убыток (символ 20000 минус символ 10000 и символ 35001)	<b>33002</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Справка к отчету о прибылях и убытках	
Показатель	Значение
1	2
1. Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:	
а) прибыль 31005	<b>92527</b>
б) убытки 32005	
2. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью (31003)	
3. Сумма полученной ими прибыли (31004)	
4. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками (32003)	<b>1</b>
5. Сумма допущенного ими убытка (32004)	<b>4019</b>

Председатель Правления  
Главный бухгалтер  
М.П.  
Исполнитель  
телефон:  
Дата

Ивашкина Т.А.  
Минасян С.В.  
Белянкина Н.Ю.  
380-81-34  
18-01-2008

## Приложение 3

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер	БИК
40	41028826	1022400003944	3245	044030757

### ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за март 2008 г.

Наименование кредитной организации (ее филиала)

ОАО "СИАБ"

Почтовый адрес

196084, Г САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ.ЧЕРНИГОВСКАЯ,8,ЛИТ.А,ПОМ.1Н

Код формы 0409101

Месячная  
тыс.руб.

Номер счета второго порядка	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
				по дебету			по кредиту					
	в рублях	ин.вал., драг. металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг. металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг. металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг. металлы	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

#### А. Балансовые счета

Актив												
20202	27207	13869	41076	639502	77408	716910	612122	76806	688928	54587	14471	69058
20208	8059	0	8059	0	0	0	2999	0	2999	5060	0	5060
20209	16245	714	16959	656646	27824	684470	656090	27666	683756	16801	872	17673
30102	321899	0	321899	9109818	0	9109818	8850852	0	8850852	580865	0	580865

30110	7948	90853	98801	1934995	2977775	4912770	1878169	2873656	4751825	64774	194972	259746
30114	0	4294	4294	0	174684	174684	0	73394	73394	0	105584	105584
30202	64907	0	64907	0	0	0	10876	0	10876	54031	0	54031
30204	1017	0	1017	92	0	92	0	0	0	1109	0	1109
30213	0	101	101	0	3	3	0	3	3	0	101	101
30221	0	0	0	982000	0	982000	982000	0	982000	0	0	0
30233	81	0	81	3257	12	3269	3335	12	3347	3	0	3
30302	204	3110	3314	16497	2113	18610	9894	1728	11622	6807	3495	10302
30306	14500	12540	27040	0	204	204	0	516	516	14500	12228	26728
30402	926	0	926	0	0	0	0	0	0	926	0	926
30602	22398	0	22398	439309	0	439309	434642	0	434642	27065	0	27065
32003	60000	0	60000	0	0	0	60000	0	60000	0	0	0
32004	520000	0	520000	936580	0	936580	970000	0	970000	486580	0	486580
32010	0	1809	1809	0	29	29	0	74	74	0	1764	1764
45105	32000	0	32000	0	0	0	0	0	0	32000	0	32000
45107	13756	0	13756	0	0	0	530	0	530	13226	0	13226
45201	35743	0	35743	78433	0	78433	76967	0	76967	37209	0	37209
45204	18100	0	18100	0	0	0	0	0	0	18100	0	18100
45205	98600	0	98600	0	0	0	0	0	0	98600	0	98600
45206	436765	0	436765	82100	0	82100	22095	0	22095	496770	0	496770
45207	283217	0	283217	39000	0	39000	18721	0	18721	303496	0	303496
45407	23960	0	23960	500	0	500	1126	0	1126	23334	0	23334
45504	17000	0	17000	0	0	0	0	0	0	17000	0	17000
45505	1830	0	1830	0	0	0	558	0	558	1272	0	1272
45506	97659	0	97659	14155	0	14155	5990	0	5990	105824	0	105824
45507	10244	0	10244	2950	0	2950	1620	0	1620	11574	0	11574
45509	20	0	20	345	0	345	286	0	286	79	0	79
45812	6500	0	6500	12160	0	12160	2500	0	2500	16160	0	16160
45815	5721	0	5721	109	0	109	721	0	721	5109	0	5109
45912	45	0	45	117	0	117	45	0	45	117	0	117
45915	201	0	201	19	0	19	110	0	110	110	0	110
47408	0	0	0	2058781	2090387	4149168	2058781	2090387	4149168	0	0	0
47423	874	289	1163	1773	38	1811	1317	45	1362	1330	282	1612
47427	4144	0	4144	16552	52	16604	15126	33	15159	5570	19	5589
50105	20415	0	20415	205	0	205	17028	0	17028	3592	0	3592
50106	534341	0	534341	11796	0	11796	255300	0	255300	290837	0	290837
50107	429945	0	429945	21846	0	21846	136347	0	136347	315444	0	315444
50118	0	0	0	90592	0	90592	2061	0	2061	88531	0	88531

50121	2309	0	2309	1645	0	1645	1450	0	1450	2504	0	2504
50208	10268	0	10268	21360	0	21360	1034	0	1034	30594	0	30594
50221	0	0	0	7	0	7	0	0	0	7	0	7
50605	4282	0	4282	8405	0	8405	2595	0	2595	10092	0	10092
50606	6688	0	6688	18269	0	18269	16264	0	16264	8693	0	8693
50621	0	0	0	299	0	299	152	0	152	147	0	147
60202	10	0	10	0	0	0	0	0	0	10	0	10
60302	244	0	244	844	0	844	29	0	29	1059	0	1059
60306	0	0	0	2428	0	2428	2428	0	2428	0	0	0
60308	50	0	50	117	0	117	117	0	117	50	0	50
60310	105	0	105	2425	0	2425	2315	0	2315	215	0	215
60312	19182	0	19182	30181	0	30181	14986	0	14986	34377	0	34377
60314	0	0	0	0	7	7	0	7	7	0	0	0
60323	866	0	866	712	0	712	1520	0	1520	58	0	58
60401	18806	0	18806	67	0	67	0	0	0	18873	0	18873
60701	71	0	71	570	0	570	67	0	67	574	0	574
60901	50	0	50	0	0	0	0	0	0	50	0	50
61002	0	0	0	9	0	9	9	0	9	0	0	0
61008	412	0	412	272	0	272	318	0	318	366	0	366
61009	230	0	230	327	0	327	180	0	180	377	0	377
61010	0	0	0	5	0	5	0	0	0	5	0	5
61210	0	0	0	326278	0	326278	326278	0	326278	0	0	0
61403	5798	103	5901	1996	3	1999	817	28	845	6977	78	7055
70501	5274	0	5274	2637	0	2637	0	0	0	7911	0	7911
70502	24730	0	24730	0	0	0	816	0	816	23914	0	23914
70606	87366	0	87366	68017	0	68017	124	0	124	155259	0	155259
70607	4530	0	4530	2239	0	2239	2247	0	2247	4522	0	4522
70608	6901	0	6901	9818	0	9818	0	0	0	16719	0	16719
Итого по активу (баланс)												
	3334643	127682	3462325	17649056	5350539	22999595	17461954	5144355	22606309	3521745	333866	3855611
Пассив												
10207	214005	0	214005	0	0	0	0	0	0	214005	0	214005
10603	0	0	0	0	0	0	7	0	7	7	0	7
10701	10700	0	10700	0	0	0	0	0	0	10700	0	10700
10801	9701	0	9701	407	0	407	0	0	0	9294	0	9294
30223	62120	0	62120	1511356	0	1511356	1582662	0	1582662	133426	0	133426
30226	2	0	2	1	0	1	0	0	0	1	0	1
30232	465	0	465	7297	436	7733	7413	436	7849	581	0	581

30301	203	3111	3314	9893	1729	11622	16497	2113	18610	6807	3495	10302
30305	14500	12540	27040	0	516	516	0	204	204	14500	12228	26728
31302	0	0	0	1337000	1166513	2503513	1382000	1260575	2642575	45000	94062	139062
31303	100000	72348	172348	991000	404408	1395408	941000	332060	1273060	50000	0	50000
31304	0	0	0	0	1278	1278	6000	156481	162481	6000	155203	161203
31504	0	0	0	0	0	0	48073	0	48073	48073	0	48073
40502	179	0	179	314	0	314	139	0	139	4	0	4
40602	6980	0	6980	16934	0	16934	14861	0	14861	4907	0	4907
40701	457	0	457	70150	0	70150	70274	0	70274	581	0	581
40702	1823656	1436	1825092	9835209	1470517	11305726	9727077	1501097	11228174	1715524	32016	1747540
40703	1977	0	1977	1988	33	2021	2324	33	2357	2313	0	2313
40802	4041	0	4041	36316	241	36557	41087	241	41328	8812	0	8812
40817	13899	297	14196	54726	901	55627	100461	897	101358	59634	293	59927
40905	0	0	0	46	0	46	47	0	47	1	0	1
40906	10513	0	10513	200536	0	200536	198263	0	198263	8240	0	8240
40909	0	0	0	0	188	188	0	188	188	0	0	0
40910	0	0	0	0	5	5	0	5	5	0	0	0
40911	0	0	0	33854	0	33854	33854	0	33854	0	0	0
40912	0	0	0	11	432	443	11	432	443	0	0	0
40913	0	0	0	289	1254	1543	289	1254	1543	0	0	0
42003	0	0	0	0	0	0	49500	0	49500	49500	0	49500
42004	49500	0	49500	49500	0	49500	0	0	0	0	0	0
42005	51000	0	51000	0	0	0	0	0	0	51000	0	51000
42007	16000	0	16000	0	0	0	0	0	0	16000	0	16000
42102	0	0	0	0	0	0	1000	0	1000	1000	0	1000
42105	159800	0	159800	1159000	0	1159000	1105000	0	1105000	105800	0	105800
42301	18926	959	19885	27994	1230	29224	21147	1078	22225	12079	807	12886
42304	120407	6148	126555	16257	322	16579	15558	1443	17001	119708	7269	126977
42305	107114	0	107114	15230	12	15242	5035	1080	6115	96919	1068	97987
42306	157718	26954	184672	3014	882	3896	76529	1130	77659	231233	27202	258435
42307	1151	286	1437	815	22	837	414	7	421	750	271	1021
42601	3	26	29	0	0	0	0	0	0	3	26	29
42604	4137	0	4137	1	0	1	34	0	34	4170	0	4170
43702	0	0	0	0	0	0	32865	0	32865	32865	0	32865
45115	1373	0	1373	16	0	16	0	0	0	1357	0	1357
45215	23856	0	23856	21633	0	21633	21139	0	21139	23362	0	23362
45415	444	0	444	127	0	127	105	0	105	422	0	422
45515	3645	0	3645	1063	0	1063	174	0	174	2756	0	2756

45818	9308	0	9308	1647	0	1647	6534	0	6534	14195	0	14195
45918	3	0	3	2	0	2	3	0	3	4	0	4
47407	0	0	0	2057848	2089605	4147453	2057848	2089605	4147453	0	0	0
47411	3694	858	4552	2872	36	2908	3863	259	4122	4685	1081	5766
47416	1521	0	1521	10230	7214	17444	8981	7214	16195	272	0	272
47422	151	39	190	5498	212	5710	5546	270	5816	199	97	296
47425	2642	0	2642	5493	0	5493	4689	0	4689	1838	0	1838
47426	7195	0	7195	2913	204	3117	2739	266	3005	7021	62	7083
50120	3167	0	3167	1638	0	1638	880	0	880	2409	0	2409
50219	1027	0	1027	1027	0	1027	0	0	0	0	0	0
50620	1363	0	1363	609	0	609	1359	0	1359	2113	0	2113
52301	8450	0	8450	1500	0	1500	0	0	0	6950	0	6950
52303	3200	0	3200	1500	0	1500	0	0	0	1700	0	1700
52304	19550	0	19550	0	0	0	0	0	0	19550	0	19550
52305	61000	0	61000	0	0	0	387	0	387	61387	0	61387
52406	400	0	400	1500	0	1500	3000	0	3000	1900	0	1900
52501	1562	0	1562	0	0	0	749	0	749	2311	0	2311
60206	10	0	10	0	0	0	0	0	0	10	0	10
60301	71	0	71	5211	0	5211	5210	0	5210	70	0	70
60305	0	0	0	6770	0	6770	6770	0	6770	0	0	0
60307	0	0	0	33	0	33	33	0	33	0	0	0
60309	510	0	510	8	0	8	369	0	369	871	0	871
60311	3631	0	3631	3656	0	3656	1166	0	1166	1141	0	1141
60322	8	0	8	66	0	66	71	0	71	13	0	13
60601	6835	0	6835	5	0	5	276	0	276	7106	0	7106
60903	17	0	17	0	0	0	1	0	1	18	0	18
61304	161	0	161	40	0	40	40	0	40	161	0	161
70302	94944	0	94944	0	0	0	0	0	0	94944	0	94944
70601	109235	0	109235	0	0	0	73429	0	73429	182664	0	182664
70602	2309	0	2309	1603	0	1603	1944	0	1944	2650	0	2650
70603	6887	0	6887	0	0	0	10027	0	10027	16914	0	16914
70605	0	0	0	0	0	0	1	0	1	1	0	1
Итого по пассиву (баланс)												
	3337323	125002	3462325	17513646	5148190	22661836	17696754	5358368	23055122	3520431	335180	3855611

Б. Счета доверительного управления

Актив  
Итого по активу (баланс)

	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Пассив												
Итого по пассиву (баланс)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
В. Внебалансовые счета												
Актив												
90701	2	0	2	0	0	0	0	0	2	0	2	2
90704	0	0	0	1500	0	1500	1500	0	1500	0	0	0
90803	28762	0	28762	387	0	387	0	0	29149	0	29149	29149
90901	96	0	96	1656	0	1656	1705	0	1705	47	0	47
90902	27740	0	27740	25933	0	25933	1865	0	1865	51808	0	51808
91202	15	0	15	1	0	1	3	0	3	13	0	13
91203	1	0	1	4	0	4	2	0	2	3	0	3
91414	1518476	0	1518476	208466	0	208466	5242	0	5242	1721700	0	1721700
91604	685	0	685	667	0	667	586	0	586	766	0	766
91704	60	0	60	0	0	0	0	0	60	0	0	60
91802	3583	0	3583	0	0	0	0	0	3583	0	0	3583
99998	1484175	0	1484175	321274	0	321274	215352	0	215352	1590097	0	1590097
Итого по активу (баланс)	3063595	0	3063595	559888	0	559888	226255	0	226255	3397228	0	3397228
Пассив												
91311	44654	0	44654	3180	0	3180	0	0	41474	0	41474	41474
91312	1296675	0	1296675	98217	0	98217	228050	0	228050	1426508	0	1426508
91315	20738	0	20738	0	0	0	1887	0	1887	22625	0	22625
91316	8000	0	8000	4500	0	4500	3500	0	3500	7000	0	7000
91317	64727	482	65209	109428	27	109455	87469	368	87837	42768	823	43591
91507	48899	0	48899	0	0	0	0	0	48899	0	0	48899
99999	1579420	0	1579420	10684	0	10684	238395	0	238395	1807131	0	1807131
Итого по пассиву (баланс)	3063113	482	3063595	226009	27	226036	559301	368	559669	3396405	823	3397228
Г. Срочные операции												
Актив												
93001	0	0	0	94000	94712	188712	94000	94712	188712	0	0	0
93301	0	0	0	2661	0	2661	2661	0	2661	0	0	0
93302	0	0	0	3509	0	3509	3509	0	3509	0	0	0



93303	0	0	0	3661	0	3661	3661	0	3661	0	0	0
93304	0	0	0	14236	0	14236	14236	0	14236	0	0	0
93501	0	0	0	2661	0	2661	2661	0	2661	0	0	0
93502	0	0	0	6152	0	6152	6152	0	6152	0	0	0
93503	2410	0	2410	86359	0	86359	7949	0	7949	80820	0	80820
93504	0	0	0	14667	0	14667	14667	0	14667	0	0	0
93801	0	0	0	1405	0	1405	1405	0	1405	0	0	0
94001	0	0	0	766	0	766	766	0	766	0	0	0
Итого по активу (баланс)												
	2410	0	2410	230077	94712	324789	151667	94712	246379	80820	0	80820
Пассив												
96001	0	0	0	94020	94712	188732	94020	94712	188732	0	0	0
96301	0	0	0	2613	0	2613	2613	0	2613	0	0	0
96302	0	0	0	6061	0	6061	6061	0	6061	0	0	0
96303	2410	0	2410	7890	0	7890	86300	0	86300	80820	0	80820
96304	0	0	0	14018	0	14018	14018	0	14018	0	0	0
96501	0	0	0	2661	0	2661	2661	0	2661	0	0	0
96502	0	0	0	3461	0	3461	3461	0	3461	0	0	0
96503	0	0	0	3651	0	3651	3651	0	3651	0	0	0
96504	0	0	0	14243	0	14243	14243	0	14243	0	0	0
96801	0	0	0	822	0	822	822	0	822	0	0	0
97001	0	0	0	1125	0	1125	1125	0	1125	0	0	0
Итого по пассиву (баланс)												
	2410	0	2410	150565	94712	245277	228975	94712	323687	80820	0	80820
Д. Счета ДЕПО												
Актив												
98010			44461913.0000			19616656.0000			552762.0000			63525807.0000
Итого по активу (баланс)												
			44461913.0000			19616656.0000			552762.0000			63525807.0000
Пассив												
98050			44461913.0000			552762.0000			19616656.0000			63525807.0000
Итого по пассиву (баланс)												
			44461913.0000			552762.0000			19616656.0000			63525807.0000

Председатель  
Правления  
Главный бухгалтер

М.П.  
Зам.главного  
бухгалтера  
телефон:  
Дата

Ивашкина  
Т.А.  
Минасян  
С.В.

Белянкина Н.Ю.

380-81-34  
04-04-2008

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер	БИК
40	41028826	1022400003944	3245	044030757

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ  
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
по состоянию на 01.04.2008г.

Наименование кредитной  
организации:

ОАО "СИАБ"

Почтовый адрес:

196084, Г САНКТ-ПЕТЕРБУРГ  
УЛ.ЧЕРНИГОВСКАЯ,8,ЛИТ.А,ПОМ.1Н

Код формы 0409102

Квартальная

тыс. руб.

N п/п	Наименование статей	Симв.	Суммы в рублях от операций:		Всего
			в рублях	в ин. валюте и драг. металлах	
1	2	3	4	5	6
	Глава I. ДОХОДЫ				
	А. От банковских операций и других сделок				
	Раздел 1. Процентные доходы				
	1. По предоставленным кредитам				
1.	Минфину России	11101			
2.	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102			
3.	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103			
4.	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11104			
5.	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105			

6.	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106			
7.	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107			
8.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108			
9.	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109			
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110			
11.	Негосударственным финансовым организациям	11111	750	0	750
12.	Негосударственным коммерческим организациям	11112	30164	0	30164
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	11113			
14.	Индивидуальным предпринимателям	11114	1009	0	1009
15.	Гражданам (физическим лицам)	11115	5313	0	5313
16.	Юридическим лицам - нерезидентам	11116			
17.	Физическим лицам - нерезидентам	11117	0	0	0
18.	Кредитным организациям	11118	10674	0	10674
19.	Банкам-нерезидентам	11119			
	Итого по символам 11101 - 11119	11100	47910	0	47910
	2. По прочим размещенным средствам в:				
1.	Минфине России	11201			
2.	Финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202			
3.	Государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	11203			

4.	Внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204			
5.	Финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	11205			
6.	Коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11206			
7.	Некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11207			
8.	Финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208			
9.	Коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209			
10.	Некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11210			
11.	Негосударственных финансовых организациях	11211	0	0	0
12.	Негосударственных коммерческих организациях	11212			
13.	Негосударственных некоммерческих организациях	11213			
14.	Юридических лицах - нерезидентах	11214			
15.	Кредитных организациях	11215			
16.	Банках-нерезидентах	11216			
17.	В Банке России	11217			
	Итого по символам 11201 - 11217	11200	0	0	0
	3. По денежным средствам на счетах				
1.	В Банке России	11301			
2.	В кредитных организациях	11302	65	122	187
3.	В банках-нерезидентах	11303	0	64	64
	Итого по символам 11301 - 11303	11300	65	186	251

	4. По депозитам размещенным				
1.	В Банке России	11401			
2.	В кредитных организациях	11402	0	13	13
3.	В банках-нерезидентах	11403			
	Итого по символам 11401 - 11403	11400	0	13	13
	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
1.	Российской Федерации	11501			
2.	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	564	0	564
3.	Банка России	11503			
4.	Кредитных организаций	11504	12818	0	12818
5.	Прочие долговые обязательства	11505	11697	0	11697
6.	Иностранных государств	11506			
7.	Банков-нерезидентов	11507			
8.	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508			
	Итого по символам 11501 - 11508	11500	25079	0	25079
	6. По учтенным векселям				
1.	Органов федеральной власти	11601			
2.	Органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602			
3.	Кредитных организаций	11603	0	0	0
4.	Векселям прочих резидентов	11604			
5.	Органов государственной власти иностранных государств	11605			
6.	Органов местной власти иностранных государств	11606			
7.	Банков-нерезидентов	11607			
8.	Векселям прочих нерезидентов	11608			
	Итого по символам 11601 - 11608	11600	0	0	0
	Итого по разделу 1	11000	73054	199	73253
	Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок				

	1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов				
1.	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	12101	1561	0	1561
2.	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	5624	161	5785
	Итого по символам 12101 - 12102	12100	7185	161	7346
	2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1.	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	16950	X	16950
	Итого по символу 12201	12200	16950	X	16950
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
1.	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	78	0	78
	Итого по символу 12301	12300	78	0	78
	4. Доходы от проведения других сделок				
1.	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	0	X	0
2.	От операций по доверительному управлению имуществом	12402			
3.	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403		X	
4.	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	150	0	150
5.	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405			
6.	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	0	0	0
	Итого по символам 12401 - 12406	12400	150	0	150
	Итого по разделу 2	12000	24363	161	24524

	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	10001	97417	360	97777
	Б. Операционные доходы				
	Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки				
	1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами				
1.	Российской Федерации	13101		X	
2.	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102		X	
3.	Банка России	13103		X	
4.	Кредитных организаций	13104	1405	X	1405
5.	Прочих ценных бумаг	13105	2068	X	2068
6.	Иностранных государств	13106		X	
7.	Банков-нерезидентов	13107		X	
8.	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108		X	
	Итого по символам 13101 - 13108	13100	3473	X	3473
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами				
1.	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201			
	Итого по символу 13201	13200			
	Итого по разделу 3	13000	3473		3473
	Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций				
	1. Дивиденды от вложений в акции				
1.	Кредитных организаций	14101			
2.	Других организаций	14102	0	0	0
3.	Банков-нерезидентов	14103			
4.	Других организаций-нерезидентов	14104			
	Итого по символам 14101 - 14104	14100	0	0	0
	2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ				
1.	Кредитных организаций	14201			
2.	Других организаций	14202			
3.	Банков-нерезидентов	14203			



4.	Других организаций-нерезидентов	14204			
	Итого по символам 14201 - 14204	14200			
	3. Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1.	Кредитных организациях	14301			
2.	Банках-нерезидентах	14302			
3.	Других организациях	14303			
4.	Других организациях-нерезидентах	14304			
	Итого по символам 14301 - 14304	14300			
	4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1.	Кредитных организациях	14401			
2.	Банках-нерезидентах	14402			
3.	Других организациях	14403			
4.	Других организациях-нерезидентах	14404			
	Итого по символам 14401 - 14404	14400			
	Итого по разделу 4	14000	0	0	0
	Раздел 5. Положительная переоценка				
	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1.	Ценных бумаг (балансовый счет N 70602, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет N 70702)	15101	2650	X	2650
2.	Средств в иностранной валюте (балансовый счет N 70603, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет N 70703)	15102	16914	X	16914
3.	Драгоценных металлов (балансовый счет N 70604 при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет N 70704)	15103		X	
	Итого по символам 15101 - 15103	15100	19564	X	19564

	2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (балансовый счет N 70605, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет N 70705):				
1.	От изменения курса ценной бумаги	15201		X	
2.	От изменения валютного курса	15202	1	X	1
3.	От изменения индекса цен	15203		X	
4.	От изменения других переменных	15204		X	
	Итого по символам 15201 - 15204	15200	1	X	1
	Итого по разделу 5	15000	19565	X	19565
	Раздел 6. Другие операционные доходы				
	1. Доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок				
1.	От изменения ставки процента	16101			
2.	От изменения курса ценной бумаги	16102	0	0	0
3.	От изменения валютного курса	16103			
4.	От изменения индекса цен	16104			
5.	От изменения других переменных	16105			
	Итого по символам 16101 - 16105	16100	0	0	0
	2. Комиссионные вознаграждения				
1.	За проведение операций с валютными ценностями	16201	8351	0	8351
2.	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	65	0	65
3.	По другим операциям	16203	7986	2	7988
	Итого по символам 16201 - 16203	16200	16402	2	16404
	3. Другие операционные доходы				
1.	От сдачи имущества в аренду	16301	3	0	3
2.	От выбытия (реализации) имущества	16302	0	X	0

3.	От дооценки основных средств после их уценки	16303		X	
4.	От передачи активов в доверительное управление	16304			
5.	От восстановления сумм резервов на возможные потери	16305	64798	X	64798
6.	Прочие операционные доходы	16306			
	Итого по символам 16301 - 16306	16300	64801	0	64801
	Итого по разделу 6	16000	81203	2	81205
	Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6 разделы)	10002	104241	2	104243
	В. Прочие доходы				
	Раздел 7. Прочие доходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	122	0	122
2.	По другим банковским операциям и сделкам	17102			
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	0	0	0
	Итого по символам 17101 - 17103	17100	122	0	122
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	56	0	56
2.	По другим банковским операциям и сделкам	17202			
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	0	0	0
	Итого по символам 17201 - 17203	17200	56	0	56
	3. Другие доходы, относимые к прочим				
1.	От безвозмездно полученного имущества	17301			
2.	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	29	0	29
	3. От оприходования излишков:				

	материальных ценностей	17303			
	денежной наличности	17304			
4.	От списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности	17305			
5.	Другие доходы	17306	2	0	2
	Итого по символам 17301 - 17306	17300	31	0	31
	Итого по разделу 7	17000	209	0	209
	Итого по группе доходов В "Прочие доходы"	10003	209	0	209
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	201867	362	202229
	Глава II. РАСХОДЫ				
	А. По банковским операциям и другим сделкам				
	Раздел 1. Процентные расходы				
	1. По полученным кредитам от:				
1.	Банка России	21101			
2.	Кредитных организаций	21102	1123	326	1449
3.	Банков-нерезидентов	21103			
4.	Других кредиторов	21104			
	Итого по символам 21101 - 21104	21100	1123	326	1449
	2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц				
1.	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21201			
2.	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21202			
3.	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203			
4.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204			
5.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной)	21205			

	собственности				
6.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206			
7.	Негосударственных финансовых организаций	21207			
8.	Негосударственных коммерческих организаций	21208	0	0	0
9.	Негосударственных некоммерческих организаций	21209			
10.	Кредитных организаций	21210			
11.	Банков-нерезидентов	21211			
12.	Индивидуальных предпринимателей	21212			
13.	Индивидуальных предпринимателей - нерезидентов	21213			
14.	Юридических лиц - нерезидентов	21214			
	Итого по символам 21201 - 21214	21200	0	0	0
	3. По депозитам юридических лиц				
1.	Минфина России	21301			
2.	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302			
3.	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21303			
4.	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21304			
5.	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21305			
6.	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21306			
7.	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307			

8.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308			
9.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309			
10.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310			
11.	Негосударственных финансовых организаций	21311	2547	0	2547
12.	Негосударственных коммерческих организаций	21312	2950	0	2950
13.	Негосударственных некоммерческих организаций	21313			
14.	Юридических лиц - нерезидентов	21314			
15.	Кредитных организаций	21315			
16.	Банков-нерезидентов	21316			
17.	Банка России	21317			
	Итого по символам 21301 - 21317	21300	5497	0	5497
	4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц				
1.	Минфина России	21401			
2.	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21402			
3.	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21403			
4.	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21404			
5.	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21405			
6.	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21406			

7.	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21407			
8.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21408			
9.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21409			
10.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21410			
11.	Негосударственных финансовых организаций	21411	88	0	88
12.	Негосударственных коммерческих организаций	21412			
13.	Негосударственных некоммерческих организаций	21413			
14.	Юридических лиц - нерезидентов	21414			
15.	Кредитных организаций	21415	119	0	119
16.	Банков-нерезидентов	21416			
17.	Банка России	21417			
	Итого по символам 21401- 21417	21400	207	0	207
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц				
1.	Граждан Российской Федерации	21501			
2.	Нерезидентов	21502			
	Итого по символам 21501 - 21502	21500			
	6. По депозитам клиентов - физических лиц				
1.	Граждан Российской Федерации	21601	9769	649	10418
2.	Нерезидентов	21602	108	0	108
	Итого по символам 21601 - 21602	21600	9877	649	10526
	7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц				
1.	Граждан Российской Федерации	21701			

2.	Нерезидентов	21702			
	Итого по символам 21701 - 21702	21700			
	8. По выпущенным долговым обязательствам				
1.	По облигациям	21801			
2.	По депозитным сертификатам	21802			
3.	По сберегательным сертификатам	21803			
4.	По векселям	21804	1958	0	1958
	Итого по символам 21801 - 21804	21800	1958	0	1958
	Итого по разделу 1	21000	18662	975	19637
	Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам				
	1. Расходы по купле- продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1.	Расходы по купле- продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	12435	X	12435
	Итого по символу 22101	22100	12435	X	12435
	2. Расходы по проведению других сделок				
1.	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201		X	
2.	Доверительному управлению имуществом	22202			
3.	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203		X	
	Итого по символам 22201 - 22203	22200			
	Итого по разделу 2	22000	12435		12435
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	20001	31097	975	32072
	Б. Операционные расходы				
	Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки				
	1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1.	Российской	23101		X	



	Федерации				
2.	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	282	X	282
3.	Банка России	23103		X	
4.	Кредитных организаций	23104	575	X	575
5.	Прочих ценных бумаг	23105	1410	X	1410
6.	Иностранных государств	23106		X	
7.	Банков-нерезидентов	23107		X	
8.	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108		X	
9.	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109			
	Итого по символам 23101 - 23109	23100	2267		2267
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами				
1.	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201			
	Итого по символам 23201	23200			
	Итого по разделу 3	23000	2267		2267
	Раздел 4. Отрицательная переоценка				
	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1.	Ценных бумаг (балансовый счет N 70607, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет N 70707)	24101	4522	X	4522
2.	Средств в иностранной валюте (балансовый счет N 70608, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет N 70708)	24102	16719	X	16719
3.	Драгоценных металлов (балансовый счет N 70609, при составлении годового	24103		X	

	бухгалтерского отчета - балансовый счет N 70709)				
	Итого по символам 24101 - 24103	24100	21241	X	21241
	2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (балансовый счет N 70610, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет N 70710):				
1.	от изменения курса ценной бумаги	24201		X	
2.	от изменения валютного курса	24202	0	X	0
3.	от изменения индекса цен	24203		X	
4.	от изменения других переменных	24204		X	
	Итого по символам 24201 - 24204	24200	0	X	0
	Итого по разделу 4	24000	21241	X	21241
	Раздел 5. Другие операционные расходы				
	1. Расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам:				
1.	от изменения ставки процента	25101			
2.	от изменения курса ценной бумаги	25102			
3.	от изменения валютного курса	25103			
4.	от изменения индекса цен	25104			
5.	от изменения других переменных	25105			
	Итого по символам 25101 - 25105	25100			
	2. Комиссионные сборы				
1.	За проведение операций с валютными ценностями	25201	0	38	38
2.	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	333	0	333
3.	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и	25203	24	227	251

	расчетных систем				
4.	За полученные гарантии и поручительства	25204			
5.	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	48	0	48
6.	По другим операциям	25206	9	591	600
	Итого по символам 25201 - 25206	25200	414	856	1270
	3. Другие операционные расходы				
1.	От передачи активов в доверительное управление	25301			
2.	Отчисления в резервы на возможные потери	25302	66325	X	66325
3.	Прочие операционные расходы	25303	565	45	610
	Итого по символам 25301 - 25303	25300	66890	45	66935
	Итого по разделу 5	25000	67304	901	68205
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				
1.	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	17649	0	17649
2.	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	4293	0	4293
3.	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103			
4.	Другие расходы на содержание персонала	26104	127	0	127
	Итого по символам 26101 - 26104	26100	22069	0	22069
	2. Амортизация				
1.	По основным средствам	26201	791	X	791
2.	По основным средствам, полученным в финансовую аренду	26202		X	

	(лизинг)				
3.	По нематериальным активам	26203	1	X	1
	Итого по символам 26201 - 26203	26200	792	X	792
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием				
1.	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	12200	0	12200
2.	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	299	0	299
3.	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	6759	0	6759
4.	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	1843	0	1843
5.	По списанию стоимости материальных запасов	26305	1718	X	1718
6.	По уценке основных средств	26306		X	
7.	По выбытию (реализации) имущества	26307	0	X	0
	Итого по символам 26301 - 26307	26300	22819	0	22819
	4. Организационные и управленческие расходы				
1.	Подготовка и переподготовка кадров	26401	80	0	80
2.	Служебные командировки	26402	77	0	77
3.	Охрана	26403	1548	0	1548
4.	Реклама	26404	341	0	341
5.	Представительские расходы	26405	115	0	115
6.	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	260	37	297
7.	Судебные и арбитражные издержки	26407			
8.	Аудит	26408	0	0	0
9.	Публикация отчетности	26409	0	0	0
10.	Страхование	26410	104	0	104

11.	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	3821	0	3821
12.	Другие организационные и управленческие расходы	26412	556	0	556
	Итого по символам 26401 - 26412	26400	6902	37	6939
	Итого по разделу 6	26000	52582	37	52619
	Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	20002	143394	938	144332
	В. Прочие расходы				
	Раздел 7. Прочие расходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101			
2.	По другим банковским операциям и сделкам	27102			
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	0	0	0
	Итого по символам 27101 - 27103	27100	0	0	0
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201			
2.	По другим банковским операциям и сделкам	27202	1	0	1
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	1	0	1
	Итого по символам 27201 - 27203	27200	2	0	2
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1.	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301			
2.	От списания недостач материальных ценностей	27302			
3.	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303			

4.	От списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности	27304			
5.	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	0	0	0
6.	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	94	0	94
7.	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307			
8.	Другие расходы	27308	0	0	0
	Итого по символам 27301 - 27308	27300	94	0	94
	Итого по разделу 7	27000	96	0	96
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	20003	96	0	96
	Раздел 8. Превышение использованной прибыли над фактически полученной либо при фактически полученном убытке				
	1. Превышение использованной прибыли над фактически полученной либо при фактически полученном убытке				
1.	Суммы, списанные со счета N 705 и отнесенные на убытки (в течение года отражается в корреспонденции со счетом 70501, при составлении годового бухгалтерского отчета - со счетом 70502)	28101		X	
	Итого по символу 28101	28100		X	
	Итого по разделу 8	28000		X	
	Всего по Главе II	20000	174587	1913	176500
	"Расходы" (разделы 1 - 8)				
	Глава III. ФИНАНСОВЫЙ				

	РЕЗУЛЬТАТ				
	Итого результат по отчету				
1.	Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001	27280	0	25729
2.	Убыток (символ 20000 минус символ 10000)	33002	0	1551	0

Справка к отчету о прибылях и убытках	
Показатель	Значение
1	2
1. Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:	
а) прибыль 31005	25127
б) убытки 32005	
2. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью (31003)	1
3. Сумма полученной ими прибыли (31004)	602
4. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками (32003)	
5. Сумма допущенного ими убытка (32004)	

Председатель Правления

Ивашкина Т.А.

Главный бухгалтер

Минасян С.В.

М.П.

Зам.гл.бухгалтера

Белянкина Н.Ю.

телефон:

380-81-34

Дата подписания

10-04-2008

## УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ОАО «САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ИНДУСТРИАЛЬНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК» на 2008 год

Учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 21.11.96г. для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с последующими изменениями и дополнениями, Гражданским кодексом РФ, Налоговым кодексом, другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Уставом Банка и решениями правления банка.

### Общие положения

Учетная политика ОАО «СИАБ» основывается на Положении Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П от 26.03.2007г., других документах Центрального банка Российской Федерации (Банка России), регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющих реализовывать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам.

#### **Предметом Учетной политики является бухгалтерский учет, отвечающий требованиям**

- действующего в Российской Федерации законодательства;
- нормативных актов Центрального банка Российской Федерации, Министерства финансов Российской Федерации, Федеральной налоговой службы Российской Федерации и других государственных органов, регулирующих и контролирующих банковскую деятельность в Российской Федерации;
- Устава Банка;
- внутренних нормативных документов Банка.

Основные положения Учетной политики могут быть конкретизированы во внутрибанковских нормативных документах при условии соблюдения соответствия содержанию настоящей Учетной политики

#### **Банк в своей деятельности руководствуется следующими основополагающими принципами бухгалтерского учета:**

- **принцип имущественной обособленности** - имущество и обязательства Банка существуют и учитываются обособленно от имущества и обязательств его учредителей и других предприятий;
- **принцип непрерывности деятельности** - Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, не намерен ликвидироваться или значительно сокращать свои операции;
- **принцип последовательности в применении учетной политики** - Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или в правовом механизме;
- **принцип временной определенности** - факты деятельности Банка и их отражение в бухгалтерском учете относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место;
- **отражение доходов и расходов по методу «начисления»**.- Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся

#### **Учетная политика Банка строится исходя из следующих требований:**

- **полнота** отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности без каких-либо пропусков или изъятий;
- **осмотрительность**, т.е. большая готовность к бухгалтерскому учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;
- **непротиворечивость**, т.е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- **рациональность**, т.е. рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета;
- **преемственность**, т.е. неизбежность входящего баланса – остатки на счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на счетах на конец предшествующего периода;
- **открытость**, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;



- **приоритет содержания над формой**, т.е. отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования.

#### **Основными задачами бухгалтерского учета являются:**

- формирование полной и достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и его имущественном положении, необходимой как внутренним (руководители, учредители), так и внешним (инвесторы, кредиторы) пользователям бухгалтерской отчетности;
- предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности Банка и выявление внутренних резервов обеспечения его финансовой устойчивости.

Способы ведения бухгалтерского учета, отобранные Банком, применяются всеми его структурными подразделениями (включая выделенные на отдельный баланс), независимо от их места расположения.

Изменения в учетной политике Банка могут иметь место в случаях:

- изменений законодательства РФ или изменений в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ;
- разработки Банком новых способов бухгалтерского учета;
- существенного изменения условий деятельности Банка.

В случае необходимости Банк выпускает дополнения и изменения Учетной политики, которыми могут предусматриваться (изменяться) правила бухгалтерского учета отдельных операций. В случае, если такие дополнения и изменения не оказывают влияния на финансовые показатели, они могут вводиться в течение года.

Изменение учетной политики оформляется приказом (распоряжением) руководителя Банка.

**Если в настоящую Учетную политику в течение текущего отчетного года не будут внесены изменения, ее действие распространяется на следующий отчетный год.**

#### **Учетная политика состоит из двух частей:**

1. «Организационно-техническая часть бухгалтерского учета в ОАО «СИАБ»;
2. «Методология бухгалтерского учета отдельных операций»;

### **ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В ОАО «СИАБ»**

#### **1.1. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА БУХГАЛТЕРСКОЙ СЛУЖБЫ ОАО «СИАБ»**

Бухгалтерские операции выполняют работники, специально выделенные для этого, независимо от того, в каком структурном подразделении Банка они состоят. В структуре Головного офиса бухгалтерский учет осуществляется следующими подразделениями:

- Отдел внутрибанковских операций;
- Департамент операционно-кассовой работы;
- Отдел активно-пассивных операций;
- Расчетный центр;
- Отдел розничного бизнеса;

Бухгалтерские работники выполняют следующие операции:

- прием, оформление, контроль расчетных, кассовых и других документов;
- отражение банковских операций по счетам бухгалтерского учета.

Все работники указанных служб в вопросах ведения бухгалтерского учета и выполнения бухгалтерских операций подчиняются Главному бухгалтеру Банка или заместителю Главного бухгалтера.

За организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении банковских операций ответственность несет руководитель банка. За формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет главный бухгалтер, он обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, указаниям Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

Требования главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников банка. Без подписи главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства, оформленные как документы, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

В филиалах и дополнительных офисах бухгалтерскую работу организуют и контролируют главные (старшие) бухгалтеры. Главный (старший) бухгалтер филиала, (дополнительного офиса) подчиняется непосредственно управляющему, а по вопросам бухгалтерского учета, операционной работы, внутрибанковского контроля и отчетности - Главному бухгалтеру Банка.

Главный бухгалтер Банка подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка.

## 1.2. РАБОЧИЙ ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения.

Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте.

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в рублях по курсу Центрального Банка РФ и в иностранной валюте, синтетический учет ведется только в рублях. Все совершаемые банковские операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном балансе в российских рублях.

В Рабочем плане счетов могут вводиться сводные аналитические счета (счета третьего порядка), на которых осуществляется группировка лицевых счетов по определенным признакам (по экономическому содержанию).

Все балансовые и внебалансовые счета, содержащиеся в Рабочем плане счетов бухгалтерского учета, подлежат обязательному отражению в консолидированном балансе Банка независимо от оборотов, остатков на счетах и количества открытых лицевых счетов.

## 1.3. ПЕРВИЧНЫЕ УЧЕТНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Основанием для записей информации о совершенных операциях в регистрах бухгалтерского учета являются **первичные учетные документы**, фиксирующие факт совершения операции, подписанных руководителями или уполномоченными лицами соответствующих подразделений Банка. Для оформления операций в основном используются унифицированные формы учетных документов приведенные в альбомах Федеральной службы государственной статистики. Операции, совершаемые без документов клиентов кредитной организации, оформляются документами, составленными в соответствии с правилами 302-П и иными нормативными документами Банка России на бланках действующих форм.

При проведении по счетам клиентов операций по безакцептному списанию средств в рамках договора банковского счета, такие операции оформляются мемориальным ордером. Нетиповые формы первичных документов, применяемые для оформления операций, по которым не предусмотрены типовые формы, разрабатываются Банком самостоятельно и утверждаются приказами и распоряжениями Руководителя Банка.

**К первичным документам относятся:**

- акты
- служебные записки (справки)
- счета
- распоряжения
- другие документы, подтверждающие факт совершения операции, сделки ее юридическую законность.

Первичные документы в банке (в зависимости от назначения) для придания им юридической силы должны иметь следующие обязательные реквизиты:

- а) наименование документа (формы), код формы;
- б) дату составления;
- в) наименование организации, от имени которой составлен документ;
- г) содержание операции, сделки;
- д) измерители хозяйственной операции (в количественном и стоимостном выражении);
- е) наименование должностей лиц, ответственных за совершение данной операции и правильность ее оформления, личные подписи и их расшифровки

Первичные документы прилагаются к банковским документам (мемориальным ордерам, платежным ордерам, и т.д.), по которым совершаются бухгалтерские записи.

Записи в первичных документах должны производиться чернилами, пастой шариковых ручек, с помощью пишущих машинок, средств механизации и других средств, обеспечивающих сохранность этих записей в течение времени, установленного для их хранения в архиве. Запрещается использовать для записей простой карандаш.

Все первичные документы, поступающие в бухгалтерские подразделения в операционное время, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день. Операции по счетам аналитического учета также оформляются бухгалтерскими проводками внутри одного счета второго порядка. Документы, поступившие в бухгалтерские подразделения во внеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день.

**Должностное лицо, подписавшее первичный документ, несет ответственность за правильность совершаемой по нему бухгалтерской операции банка.**

Работники банка, которые подписали расчетно-денежный документ, не имея на то права, отвечают за эти действия в дисциплинарном порядке, а при наличии в их действиях состава преступления привлекаются к уголовной ответственности. В таком же порядке несут ответственность работники банка, имеющие право подписи, в случае превышения ими полномочий.

Первичные документы, поступающие в Департамент бухгалтерского учета и отчетности, подлежат обязательной проверке. Проверка осуществляется по форме (полнота и правильность оформления документов, заполнения реквизитов), по содержанию (законность документированных операций, логическая увязка отдельных показателей).

Запрещается принимать к исполнению и оформлению первичные документы по операциям, которые противоречат действующему законодательству и установленному порядку приема, хранения и расходования денежных средств, товарно-материальных и других ценностей. Такие документы должны быть переданы главному бухгалтеру банка для принятия решения.

Приемка и проверка отдельных первичных документов, используемых в бухгалтерском учете, может быть произведена с использованием вычислительной техники.

#### **1.4. ПРИНЦИПЫ ВНУТРИБАНКОВСКОГО КОНТРОЛЯ ЗА СОВЕРШАЕМЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ**

Все бухгалтерские операции на всех участках бухгалтерской и кассовой работы подлежат текущему и последующему контролю. Организация контроля и повседневное наблюдение за его осуществлением возлагается на главного бухгалтера Банка, главного бухгалтера подразделения.

Текущий контроль осуществляется при открытии счетов, приеме документов к исполнению, а также на всех этапах обработки учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете.

Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета. Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях

Обязательной и неотъемлемой частью банковского контроля является постоянный последующий контроль.

Главный бухгалтер Банка (Филиала), его заместители, начальники отделов и другие ответственные лица осуществляют регулярный последующий контроль бухгалтерской и кассовой работы.

При проверках контролируется правильность учета и оформления надлежащими документами совершенных операций.

В процессе последующих проверок должны вскрываться причины выявленных нарушений правил совершенствования операций и ведения бухгалтерского учета и приниматься меры к устранению недостатков.

Последующие проверки должны проводиться с таким расчетом, чтобы работа каждого бухгалтерского работника проверялась в сроки, установленные графиком проверок, но не реже одного раза в год.

Последующий контроль направлен на анализ, утвержденных в Банке (филиале) регламентов и положений, проверку правильности оформления документов дня и других банковских документов.

Контроль осуществляется систематически с планом проверки, утвержденным главным бухгалтером Банка ( филиала). По результатам проверки оформляются справки. В соответствии с установленным сроком руководитель подразделения предоставляет отчет о выполнении мероприятий.

Главный бухгалтер осуществляет контроль за устранением недостатков, выявленных последующими проверками, и в необходимых случаях организывает повторную проверку.

#### **1.5. ПРАВИЛА ДОКУМЕНТООБОРОТА, ТЕХНОЛОГИИ ОБРАБОТКИ ИНФОРМАЦИИ И ХРАНЕНИЯ ДОКУМЕНТОВ**

##### **1.5.1. Общие принципы**

Бухгалтерская работа в ОАО «СИАБ» организована в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете», Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П от 26.03.2007г., а также другими нормативными актами Банка России и Минфина РФ.

Учет и обработка бухгалтерских документов, составление выходных форм производится с использованием ЭВМ. В Банке разработан рабочий план счетов с целью полного отражения проводимых операций, автоматизации формирования финансовой и статистической отчетности. Рабочий план счетов представляет собой совокупность работающих балансовых счетов второго порядка.

Правильность отражения операций бухгалтерского учета обеспечивают работники, составляющие и подписывающие бухгалтерскую проводку, а также лица, осуществляющие дополнительный контроль.

Списки работников, имеющих право подписи исполнителя на расчетно-денежных документах, а также списки работников, имеющих право контрольной подписи на расчетно-денежных документах, и видов документов, подлежащих дополнительному контролю, утверждаются приказами или распоряжениями по Банку.

Бухгалтерские операции выполняют специально выделенные работники, независимо от того, в каком структурном подразделении они состоят. Конкретные обязанности работников определяются должностными инструкциями.

Ответственность за правильную организацию и хранение документов возлагается на Руководителя Банка.

Все совершаемые за рабочий день операции, отражаются в документах аналитического и синтетического учета.

**Документами аналитического учета являются:**

Лицевые счета клиентов - программным путем составляется ежедневно по мере отражения по ним операций и выводятся на печать по мере необходимости;

Лицевые счета, открытые для учета имущества, расчетов, участия, капитала, доходов, расходов, результатов деятельности и т.п. – программным путем составляются ежедневно по мере отражения по ним операций и выводятся на печать по мере необходимости;

Ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам. Ведомость программным путем составляется ежедневно и по мере необходимости выдается на печать. Ведомость остатков ведется по форме, приведенной в Приложении №6 Положения №302-П.

**Документами синтетического учета являются:**

Ежедневная оборотная ведомость по балансовым и внебалансовым счетам. Составляется программным путем по форме, приведенной в Приложении №8 Положения № 302-П. и выдается на печать по мере необходимости. На 1 число каждого месяца составляется оборотная ведомость за месяц, на квартальные даты и годовые даты – нарастающими оборотами с начала года и выводится на печать;

Ежедневный баланс. Составляется по форме, приведенной в Приложении №9 Положения № 302-П по счетам второго порядка. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода. Баланс выводится на печать ежедневно.

Отчет о прибылях и убытках. Форма отчета о прибылях и убытках определяется Положением Банка России от 26.03.2007г. № 302-П

Суммы, отраженные по счетам аналитического учета, должны соответствовать суммам, отраженным по счетам синтетического учета.

Операции совершаются и отражаются в бухгалтерском учете на основании документов, оформленных в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007г. № 302-П

Каждый из документов по операциям кредитной организации, связанным с перечислением средств клиентам, другим организациям, должен быть подписан Руководителем кредитной организации (Управляющим филиалом) и главным бухгалтером кредитной организации (филиала) или уполномоченными ими лицами.

Списание сумм задолженности клиентов перед кредитной организацией со счетов, когда договорами с клиентами предусмотрено право безакцептного списания, осуществляется:

- **платежным требованием** - в случаях, когда законодательством и нормативными документами прямо предусмотрено осуществление расчетов с использованием платежных требований, а также в случае отсутствия (недостаточности) средств на счете клиента в момент наступления даты исполнения обязательства перед кредитной организацией;

- **мемориальным ордером** - во всех остальных случаях

Книги регистрации открытых лицевых счетов ведутся в Головном офисе и в филиалах с использованием ЭВМ. Ежедневно ведомости открытых и закрытых счетов распечатываются и подшиваются в отдельное дело. На первое число года, следующего за отчетным, ведущаяся в ЭВМ книга регистрации счетов распечатывается, отдельные листы книги сшиваются, пронумеровываются, скрепляются печатью и подписываются Главным бухгалтером Головного банка (филиала). Сформированная книга регистрации счетов сверяется с ведомостями вновь открытых и закрытых счетов и сдается в архив.

Лицевые счета по учету операций физических лиц ведутся базовом программном комплексе с отражением на соответствующих счетах в балансе.

Ежедневно, не позднее следующего рабочего дня, в Головном банке и филиалах формируются:

- бухгалтерский баланс по балансовым счетам второго порядка;
- оборотно-сальдовая ведомость по лицевым счетам;
- выписки по лицевым счетам;
- ведомость открытых и закрытых счетов;

В Головном банке, кроме того, формируется консолидированный баланс по Банку в целом с включением балансов филиалов до 12 часов следующего рабочего дня после составления баланса по операциям, непосредственно выполняемым Головным банком.

Выписки из лицевых счетов выдаются клиентам следующими способами:

1) клиентам - юридическим лицам, заключившим с Банком договор на передачу информации по каналам связи, выписки высылаются по этим каналам по мере совершения операций не позднее следующего за днем операции рабочего дня, выписки на бумажных носителях с приложениями помещаются в специальные конверты и выдаются клиентам по требованию;

2) по остальным клиентам - юридическим лицам распечатанные по мере совершения операций выписки с приложениями помещаются в конверты или специальные ящики, откуда выдаются клиентам по требованию;

3) банкам-корреспондентам высылаются по каналам электронной связи, как выписки, так и приложения в согласованном формате.

Порядок документооборота определяется Правилами о документах и документообороте, утвержденных Решением Правления ОАО «СИАБ». Все операции с документами, принятыми от клиентов в операционное время, подлежат оформлению и отражению в бухгалтерском учете в тот же день. Документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день. Конкретное время завершения операционного дня устанавливается приказами и распоряжениями руководителя Банка (филиала).

Выписки по корреспондентским счетам из РКЦ Банка России и других кредитных организаций не позднее, чем на следующий рабочий день, до начала рабочего дня, обрабатываются и проводятся по счетам, включаясь в баланс предыдущего дня. Средства, зачисленные на корреспондентский счет в РКЦ без оправдательных документов, отражаются по счету сумм до выяснения или по счетам получателей средств согласно установленных лимитов.

### **1.5.2. Исправление ошибок в учетных регистрах**

В целях контроля за исправлением ошибочных записей по счетам бухгалтерского учета ордерные книжки исправительных ордеров ведутся в Головном Банке Главным бухгалтером и в каждом филиале Главными бухгалтерами филиалов.

Ошибки в записях, выявленные в процессе печатания лицевых счетов самими операторами (до вывода остатка), немедленно исправляются путем повторного набора неправильно напечатанной суммы. Затем в обычном порядке производится запись операции взамен сторнированной.

Исправления в лицевых счетах и выписках, произведенные ответственными исполнителями, проверяются контролирующим работником главным бухгалтером или его заместителем, заверяются их подписями, а в выписке, кроме того, оттиском гербовой печати учреждения банка.

Исправления сумм в ежедневных балансах, квартальных оборотных и месячных проверочных ведомостях заверяются подписью контролирующим работником главного бухгалтера или его заместителя.

Запрещается производить исправления путем подчисток и поправок сумм.

Ошибки в записях, выявленные после составления баланса, должны исправляться обратными записями по тем счетам, по которым сделаны неправильные записи (методом «обратного сторно»), на основании составляемых исправительных ордеров. Списание со счетов в таких случаях производится без согласия клиентов

Исправительные ордера подписываются бухгалтерским работником, контролирующим работником и Главным бухгалтером или его заместителем.

Исправительные ордера составляются в четырех экземплярах, первый из которых помещается в бухгалтерские документы дня, второй и третий экземпляры являются уведомлениями для клиентов по дебетовой и кредитовой записям, четвертый экземпляр подшивается в ордерную книжку.

Ордерная книжка хранится у главного бухгалтера или его заместителя. Ордера нумеруются отдельными от других документов порядковыми номерами

Если для исправления требуется списание средств со счетов клиентов, то необходимо получить их письменное согласие, если иное не предусмотрено договором. Списание средств со счета клиента производится с соблюдением очередности платежей.

### **1.5.3. Документооборот и хранение документов в Головном банке**

Порядок документооборота между подразделениями Головного банка, между Головным банком и дополнительными офисами, Головным банком и филиалами определяется приказами и распоряжениями по Банку.

Документы постоянного пользования (юридические дела, договоры, контракты и т.п.) хранятся у исполнителей в индивидуальных шкафах.

После составления и сплошной проверки бухгалтерские документы дня помещаются в отдельные сшивы:

- по **внутрибанковским операциям** в рублях РФ и в иностранной валюте;
- по **операциям по счетам клиентов**; в рублях РФ и в иностранной валюте
- по **кассовым операциям** в рублях РФ и в иностранной валюте;
- по **операциям со вкладами граждан** в рублях РФ и в иностранной валюте.
- по **кредитам индивидуальным заемщикам** в рублях РФ и в иностранной валюте
- по **операциям, совершаемым с использованием платежных карт** в рублях РФ и в иностранной валюте

Документы по операциям внутри Банка формируются в порядке возрастания номеров дебетовых балансовых счетов и сумм, при этом сводные мемориальные документы помещаются в конце; перед кассовыми документами и документами по внебалансовым счетам;

- кассовые документы по приходу и расходу, журналы;
- документы по внебалансовым счетам
- документы по срочным сделкам
- документы по счетам ДЕПО

- Документы дня по операциям по счетам клиентов формируются:
- опись бухгалтерских операций (журнал операций);
  - выписка из РКЦ, дебет корреспондентского счета в РКЦ в порядке возрастания сумм;
  - кредит корреспондентского счета в РКЦ в порядке возрастания сумм;
  - выписки по корреспондентским счетам “ностро” с приложениями;
  - документы по счетам клиентов в порядке возрастания номеров дебетовых балансовых счетов и сумм
- Документы дня по валютным операциям:
- опись бухгалтерских операций (журнал операций, лента подсчета);
  - документы в возрастающем порядке номеров дебетованных балансовых счетов и сумм в разрезе кодов валют.
- Документы дня по кассовым операциям:
- опись кассовых операций, (журнал операций, лента подсчета) отдельно по приходу и расходу в разрезе кодов валют и по внебалансовым счетам.
  - документы подбираются в возрастающем порядке сначала номеров дебетованных счетов, затем кредитовых счетов по учету кассы.
  - документы по внебалансовым счетам подбираются по возрастанию дебетованных затем кредитовых счетов.
  - После кассовых документов операционного дня, подшиваются документы по послеоперационной кассе.

Ежедневные балансы и оборотные ведомости по лицевым счетам за отчетный месяц подшиваются ежемесячно.

Сформированные и соответственно оформленные документы дня, балансы и оборотные ведомости, а также первичные документы передаются в архив и хранятся с ограничением доступа к ним в течение срока, предусмотренного законодательством РФ. Кассовые документы хранятся в кассовом хранилище.

Часть бухгалтерских документов дня хранится в электронном виде:

- документы по переоценке остатков лицевых счетов при изменении курсов валют;
  - выписки из лицевых счетов
  - платежные поручения, которые поступают по системам “Банк- клиент” и “Интернет- клиент”;
  - платежные поручения, которые поступают на счета клиентов через подразделение расчетной сети Банка России;
  - мемориальные ордера на списание комиссий за банковские услуги согласно тарифов;
- Сводные мемориальные ордера по указанным выше документам хранятся на бумажных носителях в соответствующих сшивах документов.

#### ***1.5.4 Документооборот и хранение документов в дополнительных офисах***

Дополнительные офисы Банка (далее по тексту отделения) передают оригиналы платежных документов в Головной банк согласно утвержденному по Банку порядку документооборота.

Документы дня отделений формируются из копий платежных документов.

Кассовые документы дня передаются из отделений в головной банк ежедневно.

Первичные документы по операциям с частными лицами формируются в отдельные сшивы.

#### ***1.5.5. Документооборот и хранение документов в филиалах и их дополнительных офисах.***

Правила документооборота между филиалами и их дополнительными офисами определяются порядками документооборота, разработанными филиалами и утвержденными головным офисом.

Филиалы формируют документы дня согласно правилам, изложенным в п. 1.5.2., а так же могут разрабатывать иные правила подшивки документов внутри папок и применять их после утверждения головным офисом.

Дополнительные офисы филиалов формируют документы дня согласно правилам, изложенным в п. 1.5.3. Оригиналы документов передаются из дополнительных офисов в центральные офисы филиалов в соответствии с правилами документооборота, разработанными в филиалах.

### **1.6. ОРГАНИЗАЦИЯ НАЛОГОВОГО УЧЕТА**

#### ***1.6.1. Налоговый учет доходов и расходов ведется в соответствии с 25 гл. НК РФ .***

Налоговая база по итогам каждого отчетного (налогового) периода исчисляется на основе данных налогового учета.

Налоговый учет – система обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на прибыль на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным 25 Главой НК РФ.

Налоговый учет осуществляется в целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения хозяйственных операций, осуществленных налогоплательщиком в течение отчетного (налогового) периода, а также обеспечения информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за правильностью, полнотой и своевременностью исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль. В целях налогового учета доходы и расходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления (выплаты) денежных средств, т.е. по методу начисления, в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

**1.6.2.** Подтверждением данных налогового учета являются:

аналитические регистры налогового учета;

первичные документы;

бухгалтерские справки, оформленные подписями исполнителя и руководителя подразделения банка;

отчет о прибылях и убытках, форма 102;

отчет о прибылях и убытках, форма 102, сформированный в соответствии с признаками налогообложения.

**1.6.3.** Аналитические регистры налогового учета ведутся отдельно со счетов бухгалтерского учета, это формы систематизации данных налогового учета за отчетный (налоговый) период, сформированные в соответствии с требованиями гл.25 Налогового Кодекса РФ, с отражением на счетах налогового учета.

Аналитические регистры налогового учета предназначены для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных документах, аналитических данных налогового учета для отражения в расчете налоговой базы.

## **1.7 МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ВИДОВ ИМУЩЕСТВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ**

### **1.7.1 Основные средства**

0

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для следующих объектов:

— внесенных учредителями в счет вкладов в уставный капитал банка — исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками), если иное не предусмотрено законодательством РФ;

— полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования основных средств;

— полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами — исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;

— приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.

— Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального Банка Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к учету.

### **1.7.2. Нематериальные активы**

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования.

Нематериальные активы учитываются на счетах по первоначальной оценке, которая определяется по следующим объектам:

— полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены на дату оприходования нематериальных активов;

— полученным по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами — исходя из рыночной цены на дату оприходования нематериальных активов;

— приобретенным за плату (в том числе бывшим в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов..

Стоимость нематериальных активов, созданных самым Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств), за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым Кодексом РФ.

### **1.7.3. Материальные запасы**

Материальные запасы отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

### **1.7.4. Дебиторская задолженность**

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

### **1.7.5. Финансовые требования**

Финансовые требования банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.

### **1.7.6. Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ)**

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

Под валютной валюта обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например, оговорен эффективный платеж в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) по дату фактически произведенной оплаты.

### **1.7.7. Кредиторская задолженность**

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютно-кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

### **1.7.8. Финансовые обязательства**

Финансовые обязательства банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

## **2. МЕТОДОЛОГИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ**

Бухгалтерский учет в ОАО «СИАБ» ведется согласно Положению Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П от 26.03.2007г., иным нормативным документам Банка России, регламентирующим его, и Учетной политике ОАО «СИАБ». Бухгалтерский учет Банка не тождественен налоговому учету.

Налоговый учет ведется в соответствии с 25 гл. НК РФ .

### **2.1 МЕТОД ПРИЗНАНИЯ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БАНКА**

#### **2.1.1. Метод признания доходов и расходов банка**



Согласно Положения 302-П отражения доходов и расходов в балансе банка производится по методу начисления.

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

**Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.**

**Учетной политикой Банка определяется:**

1. по активам 1-й и 2-й категории качества начисленные проценты считаются определенными к получению (соответствуют критериям признания в качестве доходов).
2. по активам 3-й, 4-й и 5-й категории качества начисленные проценты считаются не определенными (проблемными) к получению (не подлежат отражению на счетах доходов).

## **Доходы банка**

Состав доходов банка:

- доходы от банковских операций и других сделок;
- операционные доходы;
- прочие доходы.

Доходы банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

- 70601 «Доходы»

Доходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов:

- 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг»;
- 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»;
- 70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов»
- 70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» учитываются доходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора.

## **Расходы**

Состав расходов:

- расходы от банковских операций и других сделок;
- операционные расходы;
- прочие расходы

Расходы банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты

- 70606 «Расходы»

Расходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов:

- 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг»;
- 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»;
- 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов».

70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» учитываются расходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора.

**Отнесение сумм в отдельные статьи доходов и расходов проводится по их названиям, поэтому при проведении:**

- депозитных операций в иностранной валюте;
- операций по кредитованию,
- с ценными бумагами, номинированными в иностранной валюте;
- получению дивидендов в иностранной валюте;
- других операций

необходимо использовать балансовые счета 70601, 70606 и статьи доходов и расходов с соответствующим наименованием.

Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

### **Пересчет (переоценка) встроенных производных инструментов**

Периодичность пересчета (переоценки) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора, устанавливается в зависимости от изменения переменной, лежащей в основе такого инструмента. При изменении переменной осуществляется переоценка инструмента, который связан с этой переменной

Если, в соответствии с условиями договора конкретная величина требования (стоимость актива) или обязательства определяется с применением двух и более НВПИ, то переоценка (перерасчет) осуществляется по каждому НВПИ.

Суммирование или зачет результатов переоценки (перерасчета) разных НВПИ не допускается.

**Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.**

#### **2.1.2 Доходы и расходы от выполнения работ, оказания услуг**

Доходы и расходы, связанные с выполнением работ (оказанием услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты) или подтвержденную иными первичными учетными документами.

### **ДОХОДЫ**

**Группировка доходов банка, учитываемых на балансовом счете 70601 "Доходы", предусматривает выделение следующих разделов:**

- **"Процентные доходы"**, в котором ведется учет признанных процентов по предоставленным кредитам; прочим размещенным средствам; денежным средствам на счетах; депозитам размещенным, по вложениям в долговые обязательства; учтенным векселям;
- **"Другие доходы от банковских операций и других сделок"**, где учитываются признанные доходы, полученные банком от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов; от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах; от выдачи банковских гарантий и поручительств; от проведения других сделок;
- **"Доходы от операций с ценными бумагами"**, в котором ведется учет доходов от операций с приобретенными ценными бумагами от операций с выпущенными ценными бумагами;
- **"Доходы от участия в капитале других организаций"**;
- **"Другие операционные доходы"**, где учитываются признанные доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок; комиссионные вознаграждения; от сдачи имущества в аренду; от восстановления сумм резервов на возможные потери.
- **"Прочие доходы"**, где учитываются признанные доходы в виде штрафов, пеней, неустоек; доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году.

На балансовых счетах 70602, 70603, 70604 учитываются доходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте по символам 15101, 15102 соответственно.

При группировке доходов банка, учитываемых на балансовом счете 70605 "Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора" предусмотрены следующие виды доходов

- "от изменения курса ценной бумаги" по символу 15201;
- "от изменения валютного курса" по символу 15202;
- "от изменения индекса цен" по символу 15203;
- "от изменения других переменных" по символу 15204.

### **Сроки признания процентных доходов**

#### **Процентные доходы от операций:**

- по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях,

- от операций займа ценных бумаг;
- по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), начисленные в период до их выплаты эмитентом (векселедателем) либо до выбытия (реализации) долгового обязательства, отражаются с учетом следующего

#### **Если проценты соответствуют критериям признания в качестве доходов**

Начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком).

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Проценты отражаются:

- если по условиям договора они подлежат уплате в течение месяца, например, 5-го числа каждого месяца, то 5-го числа каждого месяца начисленные проценты подлежат отнесению на доходы;
- в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат проценты, начисленные после 5-го числа по последний календарный день месяца.

#### **Если проценты не соответствуют критериям признания в качестве доходов**

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 3-й, 4-й и 5-й категориям качества процентные доходы отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

Начисление процентов получение, которых признается не определенными (проблемными) производится на внебалансовых счетах, в день фактического получения указанные проценты списываются с внебалансового учета и отражаются в балансе на счетах по учету доходов.

По долговым обязательствам по которым получение дохода признается неопределенными (признанных проблемными) проценты учитываются на балансовом счете 50407, в день фактического получения указанные доходы (проценты) отражаются в балансе на счетах по учету доходов.

По долговым обязательствам по которым получение дохода признается определенным не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца указанные доходы отражаются в балансе на счетах по учету доходов.

По векселям, погашение которых признается проблемным, доходы учитываются на балансовом счете 50408 и отражаются в бухгалтерском учете на счетах доходов при фактическом погашении векселя.

По векселям, погашение которых признается определенным, доход или расход отражается в бухгалтерском учете на дату погашения, обозначенную в векселе.

#### **Сроки признания некоторых доходов**

Начисления и отражения в бухгалтерском учете соответствующих сумм доходов в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора за расчетно-кассового обслуживания, производится по мере оказания услуги по каждой операции но не позднее последнего рабочего дня месяца исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг.

Комиссия (плата) за ведение счета считается полученной в соответствии с условиями тарифов Банка (договоров) независимо от факта поступления денежных средств и учитывается не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца

Комиссии от оказания прочих услуг (комиссии за распечатку и ксерокопию документов, за консультационные услуги, за осуществление функций агента валютного контроля, а также за выданную банковскую гарантию и т.п.) учитываются по мере оказания услуги по каждой операции согласно первичных учетных документов.

Плата по договорам аренды депозитных сейфов, заключенных исходя из условий помесечного ее начисления и ежемесячных расчетов (с даты заключения договора), признается в последний день расчетного месяца оказания услуги независимо от фактического поступления денежных средств.

Датой учета доходов по инкассации признаются дата утверждения акта (расчета, или иного первичного документа) на основании которого производится расчет по услугам инкассации.

Доходы за информационно-консультационные услуги учитываются на дату подписания акта выполненных работ (оказанных услуг).

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником в день получения решения суда или признания.

#### **РАСХОДЫ**

**Группировка расходов банка, учитываемых на балансовом счете 70606 "Расходы", предусматривает выделение следующих разделов:**

- **"Процентные расходы"**, где учитываются признанные процентные расходы по полученным кредитам; по денежным средствам на банковских счетах клиентов; по депозитам клиентов; по прочим привлеченным средствам; по выпущенным долговым обязательствам;
- **"Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам"**, где учитываются признанные расходы по купле-продаже иностранной валюты; расходы по погашению и реализации приобретенных прав требования, по операциям с драгоценными металлами;
- **"Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки"**;
- **"Другие операционные расходы"**, где учитываются расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам, комиссионные сборы;
- **"Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации"**, где учитываются расходы на содержание персонала; на амортизацию; расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием; организационные и управленческие расходы;
- **"Прочие расходы"**, где учитываются штрафы, пени и неустойки; расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году.

На балансовых счетах 70607, 70608, 70609 учитываются расходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов по символам 24101, 24102, 24103 соответственно

При группировке расходов банка, учитываемых на балансовом счете 70610 "Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора" предусмотрены следующие виды расходов:

- "от изменения курса ценной бумаги" по символу 24201;
- "от изменения валютного курса" по символу 24202;
- "от изменения индекса цен" по символу 24203;
- "от изменения других переменных" по символу 24204

#### **Сроки признания процентных расходов**

Процентные расходы подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для уплаты по операциям:

- по привлечению денежных средств физических и юридических лиц, за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах);
- по операциям займа ценных бумаг.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

Последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

#### **Сроки признания некоторых расходов**

Расходы на оплату труда признаются в том месяце, к которому они относятся, и учитываются на балансе Банка не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

Взносы в Фонд социального страхования РФ, Пенсионный фонд РФ, в Фонды обязательного медицинского страхования признаются в том месяце, к которому они относятся, и учитываются на балансе Банка не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

Налоги и сборы установленные законодательством РФ признаются в том месяце, к которому они относятся, и учитываются на балансе Банка не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

Осуществлением расходов на ремонт признается момент подтверждения ремонтных работ т.е. дата подписания акта выполненных работ.

Амортизационное отчисление признается в качестве расхода ежемесячно. Начисление амортизации производится ежемесячно не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

Суммы комиссионных сборов сторонним организациям, за выполненные работы, оказание услуг учитываются в зависимости от характера операции: дата подписания акта принятых работ (услуг), кассовых документов по банковотной сделке и др. документов, подтверждающих факт оказания услуги.

Расходы по охране имущества учитываются на дату подписания акта принятых работ.

Арендные платежи учитываются не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

Расходы на содержание служебного автотранспорта учитываются на дату выставления реестра (информационного отчета) по расходу ГСМ (дата и подпись о сверке) или дата утверждения авансового отчета.

Расходы на командировки в пределах норм учитываются на дату утверждения авансового отчета.

Оплата юридических, информационно-консультационных и т.п. услуг учитываются на дату подписания акта принятых работ (услуг.)

Расходы на нотариальные услуги учитываются на дату совершения нотариального действия и его оплата (или предоставления авансового отчета.)

Расходы на аудиторские услуги учитываются на дату выдачи аудиторского заключения и подписания акта выполненных работ.

Расходы на канцелярские товары учитываются на дату подписания документа на выдачу ценностей в эксплуатацию.

Оплата краткосрочных услуг (разовых, месячных, квартальных) по подготовке и переподготовке кадров учитываются на дату подписания акта выполненных работ (услуг).

Расходы на рекламу учитываются на дату подписания акта выполненных работ (услуг)

Расходы на оплату услуг связи учитываются на дату выставления расчета по услугам связи.

Оплата услуг сторонних организаций по реализации предмета залога учитываются на дату подписания акта приемки – передачи реализованного имущества.

Представительские расходы учитываются на дату подписания акта выполненных работ (оказанных услуг)

Судебные и арбитражные издержки отражаются в суммах, присужденных судом (арбитражем), на дату получения решения суда.

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на расходы в суммах, присужденных судом или признанных Банком в день получения решения суда или признания.

Другие производственные расходы - дата возникновения расходов определяется по утверждению документа, который их подтверждает, с учетом необходимости их равномерного распределения

### ***2.1.3. Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты***

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах (в том числе по срочным сделкам) определяется как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки)

Доходы и расходы от конверсионных операций (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме (в том числе по срочным сделкам) определяется как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат:

- дата поставки;
- дата получения.

Дата совершения операций является одновременно датой признания доходов и расходов.

При осуществлении валютных операций, предусматривается следующий порядок отражения в учете положительных и отрицательных курсовых разниц, различных видов комиссий:

Комиссии различных видов, возникающие при совершении операций с наличной и безналичной иностранной валютой отражаются на балансовых счетах 70601 по символу 16201 и 70606 по символу 25201 на отдельных лицевых счетах по видам комиссии

Курсовые разницы, возникающие при проведении операций конверсии, покупки и продажи наличной и безналичной иностранной валюты отражаются на балансовых счетах: 70601 по символу 12201 или 70606 по символу 22101, на отдельных лицевых счетах

### ***2.1.4. Доходы и расходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок***

Доходы и расходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок (включая промежуточные выплаты в виде вариационной маржи), отражаются в бухгалтерском учете на дату, установленную договором для их получения (уплаты)

#### **2.1.5. Доходы и расходы при уступке прав требования**

В соответствии с пунктом 2.1.2 Приложения 12 Положения 302-П доходы и расходы от проведения факторинговых, форфейтинговых операций определяются на дату поступления денежных средств от должника с использованием счета 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования».

Согласно пункту 3.1.1 Приложения 12 Положения 302-П осуществляется доначисление процентов на дату уступки прав требования, включая перенос задолженности по начисленным процентам с внебалансового учета, с отнесением на доходы.

На дату выбытия (реализации) определяется доход или расход с использованием счета 61209.

#### **2.1.6. Выбор периодичности формирования финансовых результатов, списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода**

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов **отчетным периодом является календарный год.**

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

**Временной интервал** для учета доходов (расходов) будущих периодов принимается равным одному месяцу.

Суммы единовременных поступлений (платежей) в части, относящиеся к будущему отчетному году или годам, учитываются на счетах доходов (расходов) будущих периодов и не подлежат отнесению на доходы (расходы) текущего года.

При получения или уплаты суммы, приходящейся на отчетный месяц относятся непосредственно на доходы или расходы отчетного месяца, а суммы, относящиеся к текущему году, но приходящиеся на следующие месяцы, учитываются на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов.

Не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца, суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий отчетный месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

По кредиту счета 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям» отражаются суммы процентов полученных в счет будущих периодов.

По дебету счета 61401 "Расходы будущих периодов по кредитным операциям" отражаются суммы процентов, уплаченных в счет будущих периодов.

По кредиту счета 61304 "Доходы будущих периодов по другим операциям" отражаются поступившие суммы арендной платы; суммы, полученные за информационно-консультационные услуги и другие аналогичные поступления.

По дебету счета 61403 "Расходы будущих периодов по другим операциям" отражаются:

- перечисляемые суммы арендной платы;
- абонентской платы;- суммы страховых взносов;
- суммы, уплаченные за информационно-консультационные услуги;
- сопровождение программных продуктов;
- за рекламу; подписку на периодические издания и другие аналогичные платежи

**Доходы, полученные по хозяйственным операциям в отчетном месяце, но относящиеся к будущим периодам:**

Дт 30102 (или 60311,47422) "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России"

Кт 61304 "Доходы будущих периодов по другим операциям" - по соответствующему лицевому счету - на сумму дохода, полученного в порядке предоплаты

**Если эти доходы содержат в себе налог на добавленную стоимость (например, арендная плата, полученная авансом)**

Дт 30102 (или 60311,47422) "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России"- на общую сумму дохода, включая НДС

Кт 61304 "Доходы будущих периодов по другим операциям" - по соответствующему лицевому счету - на сумму дохода, полученного в порядке предоплаты, за вычетом НДС

Кт 60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный" - по лицевому счету "НДС, полученный по авансовым платежам" - на сумму НДС

НДС, полученный в порядке предоплаты, участвует в расчетах с бюджетом в том отчетном периоде, когда был произведен платеж, независимо от того, зачисляется ли сразу на доходы или на доходы будущих периодов.

**Сумма НДС, подлежащая перечислению в бюджет, списывается в конце отчетного (налогового) периода на расчеты с бюджетом**

Дт 60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"

Кт 60301 "Расчеты по налогам и сборам" - по лицевому счету "Расчеты с бюджетом по НДС" - на сумму НДС, подлежащую оплате в бюджет

**При наступлении отчетного месяца, к которому относится авансовый платеж**, полученные доходы будут списываться полностью или частично со счетов по учету доходов будущих периодов на соответствующие статьи доходов отчетного месяца (в соответствии с принятым выше временным интервалом)

Дт 61304 "Доходы будущих периодов по другим операциям" - по соответствующему лицевому счету

Кт 70601 "Доходы" - по соответствующему символу - на сумму доходов, относящихся к отчетному периоду

**Расходы**, произведенные (оплаченные) по хозяйственным операциям в отчетном месяце, но относящиеся к будущим периодам (например, подписка на периодическую печать, арендная плата, оплаченная арендодателю авансом)

Дт 61403 "Расходы будущих периодов по другим операциям" - по соответствующему лицевому счету

Кт 30102 (или 60312, 47423) Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России" - на сумму оплаченных расходов

**Если эти расходы содержат в себе налог на добавленную стоимость**, например, арендная плата, оплаченная авансом:

Дт 61403 "Расходы будущих периодов по другим операциям" - по соответствующему лицевому счету - на сумму оплаченных расходов с учетом НДС

Кт 30102 (или 60312, 47423) "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России" - на общую сумму оплаченных расходов, включая НДС

**При наступлении отчетного месяца, к которому относятся произведенные расходы**, они списываются полностью или частично на расходы отчетного месяца по соответствующим статьям (в соответствии с принятым выше временным интервалом)

Дт 70606 "Расходы" - по соответствующему символу

Кт 61403 "Расходы будущих периодов по другим операциям" - по соответствующему лицевому счету - на сумму расходов, относящихся к отчетному периоду,

одновременно учитывается НДС

Дт 60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный" - по лицевому счету "НДС, оплаченный", - на сумму НДС

Кт 61403 "Расходы будущих периодов по другим операциям" - по соответствующему лицевому счету - на сумму НДС подлежащий отнесению на расходы в отчетном месяце.

**В конце отчетного месяца**

**- Сумма НДС, подлежащая перечислению в бюджет, списывается на расчеты с бюджетом**

Дт 60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный"

Кт 60301 "Расчеты по налогам и сборам" - по лицевому счету "Расчеты с бюджетом по НДС" - на сумму НДС, подлежащую оплате в бюджет;

**-Относится на расходы НДС оплаченный за соответствующий месяц**

Дт 70606 "Расходы" - по статье 26411 "Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации" по лицевому счету НДС

Кт 60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный" - на сумму НДС, подлежащий отнесению на расходы в отчетном месяце.

Списание соответствующих сумм со счетов доходов и расходов будущих периодов на счета доходов и расходов отчетного периода производится ежемесячно до полного отнесения сумм, относящиеся отчетному году, числящихся на счетах 61304 и 61403, на счета 70601 и 70606 соответственно.

Периодичность получения доходов банком-учредителем (выгодоприобретателем) от имущества, переданного в доверительное управление, определяется договором траста. Согласно ст. 276 гл. 25 Налогового кодекса РФ доверительный управляющий обязан определять доход учредителя (выгодоприобретателя), полученный за отчетный (налоговый) период, нарастающим итогом по результатам каждого отчетного (налогового) периода и ежеквартально сообщать учредителю (выгодоприобретателю) о суммах, подлежащих выплате в качестве дохода.

Независимо от периодичности осуществления расчетов, предусмотренных в договорах доверительного управления, и фактического получения дохода банк, выступающий учредителем доверительного управления (выгодоприобретателем), отражает начисленные управляющим доходы в целях налогообложения ежеквартально, то есть нарастающим итогом по результатам каждого отчетного (налогового) периода.

#### **2.1.7. Порядок учета начисления доходов и расходов облагаемых налогом на добавленную стоимость**

Начисление доходов и расходов по операциям, облагаемым налогом на добавленную стоимость производится только на сумму доходов или расходов без учета НДС. Налог на добавленную стоимость учитывается по кассовому методу.

**НДС начисленный** учитывается на отдельных лицевых счетах:

- «НДС начисленный к получению» открывается на балансовом счете № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»;
- «НДС начисленный к оплате» открывается на балансовом счете № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»;

При учете доходов по методу начисления на счетах доходов отражается только сумма доходов, а сумма НДС учитывается на лицевом счете «НДС начисленный к получению»

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - по соответствующему лицевому счету

**или**

Дт 47423 «Требования по прочим операциям» – по соответствующему лицевому счету

Кт 70601 "Доходы" - по соответствующему символу - на сумму доходов, относящихся к отчетному периоду

Кт 60322 «НДС начисленный к получению» - на сумму НДС

При получении денежных средств сумма НДС списывается со счета 60322 «НДС начисленный к получению» на счет 60309 «Налог на добавленный стоимость полученный»

Дт 30102, 40702, 40802 40817 ...

Кт 47423 «Требования по прочим операциям» - по соответствующему лицевому счету, на сумму полученных денежных средств

**и одновременно**

Дт 60322 «НДС начисленный к получению»

Кт 60309 «Налог на добавленный стоимость полученный»

При начислении расходов на счетах расходов относятся только сумма расходов, а сумма НДС учитывается на лицевом счете «НДС начисленный к оплате»

Дт 70606 "Расходы" - по соответствующему символу - на сумму расходов, относящихся к отчетному периоду

Дт 60323 «НДС начисленный к оплате» - на сумму НДС

Кт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - по соответствующему лицевому счету

**или**

Кт 47422 «Обязательства по прочим операциям» – по соответствующему лицевому счету

При оплате денежных средств сумма НДС списывается со счета 60323 «НДС начисленный к оплате» на счет 60310 «Налог на добавленный стоимость, уплаченный»

Дт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

Кт 30102 - на сумму оплаченных денежных средств

**и одновременно**

Дт 60310 «Налог на добавленный стоимость, уплаченный»

Кт 60323 «НДС начисленный к оплате»

## 2.2. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

### 2.2.1. Учет пассивных операций Банка с ценными бумагами

Учет операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала банка, основывается на Инструкции Банка России от 10 марта 2006 года № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации»

Учетная политика банка в отношении эмиссионных операций с долговыми обязательствами банка основывается на Положении Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П.

Бухгалтерский учет в отношении выпущенных Банком собственных векселей осуществляется в соответствии Положения № 302-П, других нормативных документов Вексельного Права, а также внутрибанковском положении “ Положение о выпуске, обращении и погашении простых векселей ОАО “СИАБ”, утвержденном Решением Правления Банка.

Все выпущенные Банком векселя, а так же другие ценные бумаги (акции, облигации, сертификаты) отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости, независимо от цены их размещения. При размещении ценных бумаг по цене ниже номинала величина дисконта учитывается на активном балансовом счете **52503** «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».

### 2.2.2. Учет активных операций Банка с ценными бумагами

Учет операций с ценными бумагами производится на основании:

- Положения Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П от 26.03.2007г.;



- других нормативных документов Банка России, Минфина РФ и ФСФР;
- внутренними нормативными документами ОАО «СИАБ»

Активные операции Банка с векселями учитываются в соответствии с Положением № 302-П. Векселя сроком «на определенный день» и «во столько-то времени от составления» (срочные векселя), учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до их погашения на момент приобретения этих векселей, по фактической цене их приобретения.

Процентные векселя могут учитываться как на счетах «до востребования», так и на счетах по учету срочных векселей в зависимости от видов и сроков платежа («по предъявлению», «по предъявлению, но не ранее» и «во столько-то времени от предъявления»).

Порядок создания резервов на возможные потери под учтенные Банком векселя регулируется Положением Центрального Банка РФ от 26 марта 2004г N254-П, с последующими изменениями и дополнениями.

### **2.2.3. Учетная политика банка в части учета вложений в ценные бумаги (кроме векселей и залладных)**

Учетная политика банка в отношении учета вложений в ценные бумаги (кроме векселей и залладных) определяется Приложением 11 к Правилам «Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами»

Бухгалтерские проводки по отражению в учете вложений в ценные бумаги и операций, совершаемых с ценными бумагами, осуществляются на основании внутреннего документа (Распоряжения), подписанного уполномоченным лицом Банка, или на основании первичных учетных документов (отчета по договору о брокерском обслуживании) подписанных уполномоченными лицами Банка.

**Датой совершения операций** и датой постановки ( списания) на балансовый учет ( с балансового учета) операций по приобретению / выбытию ценных бумаг является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона “О рынке ценных бумаг” от 22.04.96 N 39-ФЗ ( с учетом изменений и дополнений) либо, если это предусмотрено законодательством, условиями договора (сделки).

**Первоначальной признанием ценной бумаги** является отражение в бухгалтерском учете указанных операций по текущей (справедливой) стоимости в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

**Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги** является сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимым друг от друга сторонами.

**Стоимостью приобретения ценной бумаги** является цена сделки по приобретению и издержки (затрат) по их приобретению.

**Датой выбытия при погашения ценной бумаги** является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги.

**Прекращение признания ценной бумаги** является списание ценной бумаги с учета в результате выбытия (реализации) или погашения ценной бумаги.

**Оценка себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг** (включая накопленный процентный (купонный) доход по долговым обязательствам, уплаченный при приобретении) осуществляется по **средней стоимости ценных бумаг.**

#### **Оценка по средней стоимости:**

- списание ценных бумаг одного выпуска вне зависимости от очередности их зачисления на соответствующий счет;
- вложения в ценные бумаги одного выпуска относятся на все ценные бумаги данного выпуска;
- при их выбытии (реализации) стоимость списывается пропорционально количеству выбывающих (реализованных) ценных бумаг.

#### **Наличные и срочные сделки с ценными бумагами** ведутся в соответствии с Положением № 302-П

При несовпадении оговоренных договором даты перехода прав и даты платежа с датой заключения сделки, требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы “Г” “Срочные сделки”, а при наступлении первой по срокам даты расчетов переносятся на балансовые счета по учету расчетов по конверсионным операциям и срочным сделкам (47407 – 47408). Под датой расчетов понимается одна из следующих дат:

- дата перехода прав на ценную бумагу;
- дата расчетов (платежа).

Операции и сделки, по которым первая дата расчетов (переход прав или расчеты) совпадает с датой заключения сделки, подлежат отражению на балансовых счетах №№ 47407 / 47408 “Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам” (при этом учет в разделе Г «Срочные сделки» не ведется).

При совершении сделок купли-продажи векселей, в которых дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки, используется порядок учета аналогичный порядку, установленному для остальных ценных бумаг.

Если операция с ценными бумагами может быть квалифицирована также как срочная сделка, базисным активом которой является ценная бумага, то Банк определяет (рассчитывает) налогооблагаемую базу как по операциям с ценными бумагами

### **Оценка справедливой стоимости ценных бумаг:**

#### Наличие активного рынка

Под текущей (справедливой) стоимостью понимается рыночная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг (биржей) и определяемая в соответствии с правилами расчета рыночной цены эмиссионных ценных бумаг и инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, согласно приказу ФСФР от 09.10.2007г. № 07-102/пз-н «Об утверждении положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг».

#### Отсутствие активного рынка

В случае отсутствия биржевых котировок справедливая цена определяется управляющим Портфелем с использованием следующих методов.

- Информация (при ее наличии) о последних рыночных сделках
- Ссылки на текущую справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента
- Анализ дисконтированных денежных потоков
- Модель определения цены опциона

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения, и др.).

### **Принципы учета вложений в ценные бумаги**

Приобретенные ценные бумаги отражаются на балансовых счетах раздела 5 «Операции с ценными бумагами» Положения Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П с выделением групп счетов по видам операций:

1. Вложения в долговые обязательства (кроме векселей)
2. Вложения в долевые ценные бумаги
3. Учтенные векселя

Счета первого порядка по вложениям в ценные бумаги открываются в зависимости от цели приобретения.

Вложения в ценные бумаги (кроме векселей и закладных) подразделяются на следующие портфели:

#### **1. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

- Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- Ценные бумаги приобретены в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли).

- Под краткосрочной перспективой понимается период 12 месяцев с даты приобретения ценной бумаги. Если ценная бумага не была продана в течение 12 месяцев с даты приобретения и ее текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, она продолжает учитываться на тех же балансовых счетах.

- В данную категорию включаются долговые обязательства, приобретенные при первичном размещении, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена.

Указанные ценные бумаги учитываются на балансовых счетах **501** «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и **506** «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

- учет ведется по текущей справедливой стоимости;

- не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат;

- подлежат переносу только на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок (счет № 505), в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.
- ценные бумаги подлежат переоценке;
- суммы переоценки относятся на счета по учету доходов и расходов текущего года от переоценки ценных бумаг;
- резерв на возможные потери не формируется.

## **2. Портфель контрольного участия**

В данную категорию включаются акции, обеспечивающие контроль над управлением акционерным обществом или существенное влияние на его деятельность.

Учитываются на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах» в разрезе счетов второго порядка.

## **3. Долговые обязательства, удерживаемые до погашения**

- Долговые обязательства, которые приобретены с целью удержания до погашения (независимо от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете **503** «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

- Долговые обязательства, удерживаемые до погашения на балансовый счет **503** зачисляются в момент приобретения

- Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.
- Не подлежат переоценке;
- Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери

Долговые обязательства «удерживаемые до погашения» могут быть **переклассифицированы** в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

- а) в результате события, которое произошло по не зависящим от кредитной организации причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено кредитной организацией);
- б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемые до погашения».

Уровень существенности (значительности объема) устанавливается **не более 2 %** от общей стоимости долговых обязательств «удерживаемые до погашения».

При несоблюдении любого из изложенных выше условий Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства «удерживаемые до погашения», в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в течение двух лет, следующих за годом такой переклассификации.

## **4. Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи**

- В данную категорию входят ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные портфели.

- Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», учитываются на балансовых счетах **502** «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и **507** «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

- В случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок

- Указанные ценные бумаги подлежат переоценке, суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена:

- Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости;
- Резерв на возможные потери не формируется.

Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена и наличия признаков их обесценения:

- Учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением;
- Резерв на возможные потери формируется

Долговые обязательства «имеющиеся в наличии для продаж» могут быть **переклассифицированы** в категорию «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

## **Порядок перенесения на соответствующие счета,**

1. Перенос суммы балансового актива на дату перемещения (переклассификации)

Дт 503

Кт 502

2. На сумму переоценки

При положительной переоценки:

Дт 10603

Кт 70601 (символы 13101-13108) лицевой счет «другие доходы по операциям с приобретенными ценными бумагами, не относимые на стоимость ценных бумаг.

При отрицательной переоценки:

Дт 70606 (символы 23101-23108) лицевой счет «другие расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами, не относимые на стоимость ценных бумаг.

Кт 10605

## **Оценка (переоценка) ценных бумаг по текущей (справедливой) стоимости**

Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации:

- по государственным регистрационным номерам
- идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг;
- международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN).
- эмитентам (ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода).

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

В Течение месяца переоценке подлежат все ценные бумаги соответствующего выпуска (эмитента) «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена при совершении операций с ценными бумагами этого выпуска.

В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска.

Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является:

**по долговым обязательствам отклонение более чем на 10 % в сторону повышения или понижения по отношению к балансовой стоимости долговых обязательств;**

**по вложениям в долевые ценные бумаги отклонение более чем на 10% в сторону повышения или понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг**

Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

Сведения о существенном изменении цены ценной бумаги, находящейся в Портфеле Ценных Бумаг Банка Инвестиционный департамент обязан довести до Бухгалтерского подразделения Банка не позднее 11 часов рабочего дня, следующего за днем данного изменения.

Переоценка производится по следующему порядку

Лицевой счет «ПКД начисленный» используется следующим образом:

При приобретении ценной бумаги уплаченный купонный доход выделяется на отдельный лицевой счет «Процентный купонный доход уплаченный».

В дальнейшем начисление процентного купонного дохода в последний день отчетного месяца, а так же в другие даты, производится на отдельном лицевом счете «Процентный купонный доход начисленный».

В таком же режиме работает лицевой счет «Дисконт начисленный».

Таким образом, на лицевом счете долговой ценной бумаги учитываются стоимость без начисленного купонного и дисконтного дохода. Эта стоимость сравнивается с рыночной ценой, которая предоставляется организатором торговли. Разница подлежит отражению на счетах по учету сумм переоценки.

Тем самым обеспечивается равенство балансовой стоимости ценной бумаги как суммы лицевого счета выпуска ценной бумаги, «ПКД уплаченного» «ПКД начисленного», положительной (или отрицательной) переоценки и справедливой стоимости долгового обязательства.

#### **Расходы, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг**

Все затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, присоединяются в балансовой стоимости ценной бумаги и учитываются на отдельном лицевом счете «Затраты при приобретении» по соответствующим балансовым счетам второго порядка (уровень существенности не принимается).

Любые затраты, связанные с реализацией ценных бумаг (независимо от уровня существенности), списываются в счет реализации при выбытии ценных бумаг.

Консультационные, информационные или другие расходы, связанные с приобретением ценных бумаг, до их приобретения, учитываются на балансовом счете №50905 "Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг" в корреспонденции со счетами по учету денежных средств или обязательств кредитной организации по прочим операциям.

На дату приобретения ценных бумаг стоимость предварительных затрат переносится на балансовые счета по учету вложений в соответствующие ценные бумаги на лицевой счет «Затраты при приобретении ценных бумаг»

В случае, если Банк не принимает решение о приобретении ценных бумаг, стоимость предварительных затрат относится на расходы на дату принятия решения не приобретать ценные бумаги.

Учет предварительных затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, ведется на балансовом счете N 50905 "Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг" разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпусков ценных бумаг

#### **2.2.4. Правила начисления процентов и дисконта по векселям**

Процентный доход по векселям начисляется линейным методом по ставке процента, обозначенной на векселе.

Проценты начисляются с даты, следующей за датой составления (выдачи) векселя (для выпущенного векселя) или с даты, следующего приобретения векселя (для учтенного векселя), если не установлена иная дата.

Под иной датой понимается дата, прямо обозначенная в векселе. Также под иной датой понимается дата, начиная с которой вексель может быть предъявлен к платежу (в векселях со сроком «по предъявлении, но не ранее»)

По истечении срока предъявления векселя к платежу проценты не начисляются.

Для расчета начисленного дисконта в векселя со сроком «по предъявлении» принимается период в 365 (366) дней, если иной период не указан в векселе. Этот период уменьшается, если вексель приобретается в течение этого периода на соответствующее количество дней.

Для расчета начисленного дисконта в векселях со сроком «по предъявлении, но не ранее» принимается период от даты составления (или даты приобретения векселя) до даты «не ранее», увеличенный на 365 (366) дней.

Лицевые счета открываются и ведутся по каждому векселю.

Для учета резервов на возможные потери по ссудам по каждому учтенному векселю открываются отдельные лицевые счета для учета РВП по основной задолженности и для учета РВП по задолженности по процентам и дисконтам, отнесенным на доходы (по I и II категории качества).

### **2.3. УЧЕТ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ БАНКА**

Безналичные расчеты ведутся Банком в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03 октября 2002г. № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации».

Открытие и закрытие банковских счетов производится в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 28-И от 14.09.2006 «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам депозитам», Письмом ЦБ РФ от 26.01.99г. № 31-1-4/186 «О порядке закрытия счета», Налоговым Кодексом РФ (часть I), указаниями ФНС РФ, ПФ РФ, другими нормативными документами.

В Банке разработаны Банковские Правила «об открытии (закрытии) и обслуживании банковских счетов»

### **2.4. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО КРЕДИТОВАНИЮ ЮРИДИЧЕСКИХ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

Операции по кредитованию осуществляются Банком в соответствии с действующим законодательством РФ и следующими документами:

- Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П от 26.03.2007г.;

- Положением Банка России № 54-П от 31. августа 98г. “О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)” в редакции Положения Банка России от 27 июля 2001г. № 144-П;
- Положением Банка России от 26.июня 98г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» с последующими изменениями и дополнениями;
- Положением Банка России от 26 марта 2004г N254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности” с последующими изменениями и дополнениями;
- «Регламент работы ОАО “СИАБ” по выдаче кредитов и контролю за исполнением заемщиками обязательств по кредитным договорам».

Принятие решения о кредитовании осуществляет Кредитный комитет Банка. Все заседания кредитного комитета оформляются протоколами.

Банк осуществляет кредитование физических и юридических лиц на условиях срочности, платности и возвратности.

Выдача и погашение кредитов в иностранной валюте, а также процентов по ним производятся только в безналичном порядке путем зачисления (списания) денежных средств на расчетные, текущие счета (с расчетных, текущих счетов) клиентов, с использованием транзитных валютных счетов при кредитовании юридических лиц.

Предоставление денежных средств клиентам-заемщикам производится на основании распоряжений кредитного департамента, подписанных уполномоченными должностными лицами Банка.

Проценты за пользование денежными средствами клиенты выплачивают в соответствии с условиями кредитных договоров (договоров о предоставлении кредитной линии), а так же договоров, по условиям которых клиентам предоставляется овердрафт.

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по предоставленным кредитам принимается:

По ссудам отнесенным к **первой** и **второй** категориям качества, получение доходов признается определенным.

По ссудам отнесенным к **третьей, четвертой и пятой** категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

Учет процентов производится по методу начисления.

Начисленные проценты отражаются в бухгалтерском учете следующим образом:

- Если проценты соответствуют критериям признания в качестве доходов

Начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком). В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты.

По требованиям по получению процентных доходов, необходимо формировать резерв на возможные потери в размере, равном отношению размера сформированного резерва по соответствующей ссудной задолженности.

- Если проценты не соответствуют критериям признания в качестве доходов

Начисление процентов получение, которых признается не определенными (проблемными) производится на внебалансовых счетах до даты их фактического получения. В день фактического получения указанные проценты списываются с внебалансового учета и отражаются в балансе на счетах по учету доходов.

В случае **понижения качества ссуды** и их переклассификации из первой и второй категории качества в третью, четвертую и пятую суммы, фактически не полученные суммы на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат. Требования на получение процентов продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах. В случае **повышения качества ссуды** из третьей четвертой и пятой категории качества в первую и вторую необходимо начислять и отнести на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации включительно

Начисленные проценты подлежат отражению в бухгалтерском учете Банка не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. Если дата начисления процентов по выданным кредитам приходится на нерабочий день, то отражение в бухгалтерском учете начисленных процентов за соответствующий период осуществляется в последний рабочий день периода начисления или в последний рабочий день календарного месяца.

В случае если оплата процентов произведена в меньшем размере чем начисленная сумма, то разница переносится на соответствующий счет второго порядка по учету просроченных процентов.

В случае если перечисленная сумма больше рассчитанной, то разница учитывается на счете доходов будущих периодов по счету 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям», с ежемесячным отнесением на счета доходов.

Определение резерва на возможные потери по ссудам производится при возникновении оснований, предусмотренных Положением Банка России N254-П. Сумма резерва регулируется в связи с изменением суммы основного долга, при изменении категории качества ссуды на внутримесячные и отчетные даты, в соответствии с определенной внутренними документами Банка процедурой, в валюте Российской Федерации. Сумма созданного резерва учитывается на балансовом счете 70606 символ 25302

При полном погашении ссудной задолженности в день погашения производится восстановление созданного резерва. Сумма восстановленного резерва учитывается на балансовом счете 70601 символ 16304.

## **2.5. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

### **2.5.1 Учет переводов без открытия текущих счетов**

Учет операций физических лиц без открытия счета ведется в соответствии со следующими документами:

- “Положение Банка России «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации» от 01.04.2003 N 222-П ;
- «Закон о валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 N 173-ФЗ
- Другие нормативные документы Центрального Банка России.
- Внутренними нормативными документами ОАО «СИАБ»

### **2.5.2 Учет операций физических лиц по срочным и текущим (до востребования) счетам**

Операции физических лиц по срочным и текущим (до востребования) счетам ведутся согласно Федеральному Закону “О банках и банковской деятельности” от 02.12.1990 г. N 395-1, Гражданскому кодексу Российской Федерации (часть II), Положению Банка России “О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации” от 01.04.2003 г. N 222-П; Инструкции ЦБ РФ от 14.09.2006 N28 “Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)”, Положению Банка России от 26.06.1998 г. N 39-П “О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета” с последующими изменениями и дополнениями и разработанным на их основе “Положения о порядке открытия и обслуживания вкладов физических лиц” ОАО «СИАБ» (утверждено протоколом Правления Банка).

Аналитический учет привлеченных средств в депозиты (вклады) осуществляется на отдельных лицевых счетах в разрезе каждого договора, открытых на соответствующих балансовых счетах в зависимости от срока привлечения средств.

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств клиентов подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Проценты начисляются на остаток по счету на начало операционного дня. Начисленные проценты подлежат отражению в бухгалтерском учете не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. При этом проценты, начисленные за последние календарные дни отчетного месяца, приходящиеся на нерабочие дни, должны быть отражены по соответствующим счетам бухгалтерского учета в балансе банка на первое число месяца, следующего за отчетным. Бухгалтерские проводки по отражению на соответствующих отдельных лицевых счетах сумм причитающихся к уплате (получению) процентов осуществляются в последний рабочий день расчетного месяца (в этом случае проценты за последние выходные дни отчетного месяца начисляются на остаток по соответствующему счету на конец последнего рабочего дня отчетного месяца).

В случае если день уплаты процентов не совпадает с последним календарным днем месяца, то на расходы в последний день месяца относятся проценты, начисленные за оставшийся период месяца.

В случае если клиенту перечислена большая сумма процентов, чем причитается к уплате, то излишне перечисленные суммы учитываются на балансовом счете 61401 «Расходы будущих периодов по кредитным операциям»

Проценты, перечисленные авансом, списываются на расходы ежемесячно, в последний рабочий день месяца.

### **2.5.3. Учет переводных операций физических лиц в рублях**

Переводные операции физических лиц – резидентов в российских рублях осуществляются на основании Положения Банка России «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации» от 01.04.2003г. N222-П.

Переводные операции физических лиц нерезидентов в рублях ведутся в соответствии с Федеральным Законом “О валютном регулировании и валютном контроле” от 10.12.2003г. N173-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями, а также разработанных Банком Положений по приему и переводу платежей физических лиц.

Аналитический учет переводных операций физических лиц с использованием текущих счетов и переводов без открытия счета в российских рублях ведется в программе БИСквит.

### **2.5.4. Учет переводных операций физических лиц в иностранной валюте**

Переводные операции физических лиц в иностранной валюте ведутся согласно Закона “О валютном регулировании и валютном контроле” от 10.12.2003г. N 173-ФЗ в редакции федерального закона от 29.06.2004г. с последующими изменениями и дополнениями, инструкцией Банка России от 28.04.2004г. N 113-И “О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными

банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой РФ, чеками ( в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц”, прочих актов Банка России .

- Внутренними нормативными документами ОАО “СИАБ”

#### **2.5.5. Учет конверсионных операций физических лиц**

Учет конверсионных операций физических лиц ведется в общем порядке в соответствии с разделом 2.7 Учетной политики “Учет операций в иностранной валюте”

### **2.6. УЧЕТ ПРИВЛЕЧЕННЫХ СРЕДСТВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ**

Юридические лица размещают денежные средства на вклады по депозитным договорам и в векселя, выпущенные Банком. Ставки по депозитам и векселям утверждаются Решением Правления Банка. Ставки по депозитам и векселям в отдельных случаях могут устанавливаться индивидуально и оговариваются в договоре.

Бухгалтерский учет операций с векселями, выпущенными Банком, ведется на основании Положения Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П от 26.03.2007г.

Начисление процентов по депозитам и векселям осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 39-П от 26.06.98г. «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» с последующими изменениями и дополнениями.

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств клиентов подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. В случае если день уплаты процентов не совпадает с последним календарным днем месяца, то на расходы в последний день месяца относятся проценты, начисленные за оставшийся период месяца.

### **2.7. УЧЕТ МЕЖБАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ**

Под межбанковскими операциями понимаются расчеты между кредитными организациями, а также привлечение-размещение средств на межбанковском рынке денежных средств; под кредитными организациями - как банки-резиденты, так и нерезиденты РФ.

#### **2.7.1. Расчетные операции**

Межбанковские расчеты осуществляются Банком в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Банка России, а также заключенными договорами или соглашениями на установление корреспондентских отношений.

Учет расчетных операций строится согласно Положению Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» №302-П от 26.03.2007г., «Положением о безналичных расчетах в Российской Федерации» №2-П от 03.10.2002г. и другим нормативным актам Банка России.

При проведении международных расчетов Банк, кроме того, руководствуется законодательством и деловой практикой страны банка-корреспондента. Международные расчеты в форме аккредитива, инкассо или гарантии производятся согласно унифицированным правилам и обычаям, утвержденным Международной Торговой Палатой.

Межфилиальные расчеты осуществляются в соответствии с нормативными актами Банка России, Положением “ Межфилиальные расчеты” и распоряжениями по их организации.

#### **2.7.2. Операции на межбанковском рынке денежных средств**

Осуществление операций на межбанковском рынке денежных средств производится в соответствии со следующими документами:

- Положением Банка России № 54-П от 31.08.98г. “О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)” в редакции Положения Банка России от 27.07.01г. № 144-П;
- Положением Банка России от 26.06.98г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» с последующими изменениями и дополнениями;
- Положения Банка России № 254-П от 26.03.2004г. “Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”
- Положением о порядке осуществления межбанковских операций в ОАО “СИАБ”.

При классификации типов и учете сделок, заключенных на межбанковском рынке денежных средств, Банк руководствуется содержанием межбанковских соглашений о привлечении/размещении денежных средств.

Разделение сделок по типам производится дилерами в момент их заключения.



Отнесение сумм сделок на соответствующие счета производится программным путем исходя из их сроков и типов.

При пролонгации сделки для учета привлеченных/размещенных средств открывается счет, соответствующий новому сроку, исчисленному путем прибавления количества дней пролонгации к первоначальному сроку сделки.

Если новый срок привлечения/размещения попадает в тот же временной интервал, к которому относилась первоначальная сделка до пролонгации, то открытие нового счета не производится.

Проводки по переносу суммы сделки со срока на срок производится на основании распоряжений Казначейства Банка.

Проценты, уплаченные банком за привлеченные средства, включаются в расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, при условии что размер начисленных процентов существенно не отклоняется от среднего уровня процентов, взимаемых по долговым обязательствам, выданным в том же отчетном периоде на сопоставимых условиях (существенным считается отклонение более чем на 20% в сторону повышения или в сторону понижения от среднего уровня процентов, начисленных по долговому обязательству, выданному в том же квартале на сопоставимых условиях).

При отсутствии долговых обязательств, выданных в том же квартале на сопоставимых условиях, по выбору налогоплательщика, предельная величина процентов, признаваемых расходом, принимается равной:

— ставке рефинансирования Центрального банка РФ, увеличенной в 1,1 раза (по долговым обязательствам в рублях);

— 15% (по кредитам в иностранной валюте).

Суммы уплаченных процентов, превышающие эти нормативы, должны быть отнесены на расходы, не уменьшающие эту базу (п. 8 ст. 270 гл. 25 Налогового кодекса).

## **2.8. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ**

### **Учет обязательств и требований:**

- по операциям купли-продажи иностранной валюты за рубли;
  - конверсионным операциям (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме;
  - на получение (уплату) денежных средств в соответствующих валютах
- ведется на счетах № 47407 - пассивный и № 47408 - активный во взаимной корреспонденции.

Разницы, возникающие при совершении операций купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионных операций, и определяемые в соответствии с пунктом 4.6 приложения 3 к Правилам, отражаются на счетах № 47407, № 47408 в корреспонденции со счетами по учету доходов или расходов.

По мере осуществления расчетов по операциям суммы обязательств и требований на получение (уплату) денежных средств списываются со счетов № 47407, № 47408 в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, корреспондентскими счетами, счетом по учету кассы, счетами по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами, счетами по учету расчетов с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты.

Операции купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионные операции могут отражаться без использования счетов № 47407, № 47408 путем прямых бухгалтерских записей по счетам в соответствующих валютах.

### **2.8.1 Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте**

Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах "Переоценка средств в иностранной валюте"

70603- положительные разницы

70608 - отрицательные разницы

Эти счета не парны и финансовые результаты по операциям показываются развернуто. На этих балансовых счетах открывается необходимое количество лицевых счетов по признакам, требуемым для управления банком (виды валют, филиалы и т.п.).

### **2.8.2. Валютно-обменные операции**

Учет валютно-обменных операций производится на основании Инструкции Банка России от 28 апреля 2004 г. № 113И «О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной

иностранной валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

Указания Банка России от 11 июня 2004 г. № 1446-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте с участием физических лиц»

Положения Банка России от 09.10.2002 № 199-П.

Отнесение финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций, по курсу, отличному от курса, котируемого Банком России, производится на счет 70601 "Доходы" по символу 12101 "Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах", если курс покупки уполномоченного банка установлен ниже официального курса Банка России, или на счет 70606 "Расходы" по символу 22101 "Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах", если курс покупки уполномоченного банка установлен выше официального курса Банка России.

### **2.8.3. Конверсионные операции**

Учет конверсионных операций (операций покупки-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту) и операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной форме производится согласно п.4.59 ч.2 Положения 302-П.

Конверсионные операции разделены по купле-продаже валюты **за свой счет** (в пределах установленного лимита валютной позиции) и **за счет клиента**. В первом случае методика учета строится на использовании парных счетов **47407–47408** «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам». Во втором случае используются парные счета **47405–47406** «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты».

#### **Операции за свой счет**

**1. Операции по купле-продаже валюты за свой счет (с датой валютирования в день заключения сделки (сделки «сегодня»))** отражается только на балансовых счетах **47407–47408** по сводным лицевым счетам «Требования по получению валюты по конверсионным сделкам» и «Кредиторы по конверсионным сделкам» или «Дебиторы по конверсионным сделкам» и «Обязательства по поставке валюты по конверсионным сделкам».

**2. Купля-продажа иностранной валюты за свой счет с датой исполнения сделок «не позже второго рабочего дня от даты ее заключения» (сделки «завтра» и «спот»)** отражается в день заключения сделки на счетах главы Г, раздел «Наличные сделки», где учитывается до наступления даты исполнения сделки (даты валютирования). После этого сделки учитываются на соответствующих лицевых счетах балансовых счетов **47407—47408**.

**3. Купля-продажа иностранной валюты за свой счет, когда дата валютирования отстоит от даты заключения сделки более чем на два рабочих дня (срочные операции),** отражается при заключении на счетах главы Г, раздел «Срочные сделки», где учитывается до наступления даты исполнения (по сделкам с разными сроками исполнения— до наступления первой по срокам даты расчетов). После этого учет сделок переносится на балансовые счета **47407—47408**, где они учитываются по соответствующим лицевым счетам.

#### **Операции за счет клиента**

**4. Операции по купле-продаже иностранной валюты по поручению клиента** являются посредническими и не затрагивают валютную позицию банка. Доходом банка при выполнении таких операций является комиссионное вознаграждение. Учетная политика для этих операций основана на том, что их отражение в учете не должно затрагивать мультивалютных конверсионных счетов **47407** и **47408**. В схеме учета используются парные балансовые счета **47405–47406**, на которых открываются лицевые счета для каждого клиента.

Покупка/продажа иностранной валюты на межбанковском рынке производится на основании заключенных с банками-контрагентами генеральных соглашений

#### **Доходы и расходы, возникающие при осуществлении валютных операций**

Комиссии различных видов, возникающие при совершении операций с наличной и безналичной иностранной валютой, отражаются на балансовых счетах **70601** по символу 16201 и **70606** по символу 25201 на отдельных лицевых счетах по видам комиссии.

Курсовые разницы, возникающие при проведении операций конверсии, покупки и продажи наличной и безналичной иностранной валюты, отражаются на балансовых счетах: **70601** по символу 12201 или **70606** по символу 22101, на отдельных лицевых счетах.

Курсовая разница, возникающая от переоценки счетов в иностранной валюте, отражается на счетах **70603** «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» и **70608** «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте».

Отнесение сумм в отдельные статьи доходов и расходов проводится по их названиям, поэтому при проведении депозитных операций в иностранной валюте; операций по кредитованию, с ценными бумагами, номинированными в иностранной валюте; получению дивидендов в иностранной валюте и других операций

необходимо использовать балансовые счета **70601, 70606** и статьи доходов и расходов с соответствующим наименованием.

## **2.9. УЧЕТ СРОЧНЫХ ОПЕРАЦИЙ**

Учет сделок купли-продажи различных финансовых активов (ценных бумаг, иностранной валюты), по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения, ведется на счетах главы Г «Срочные операции» Плана счетов бухгалтерского учета.

Учет срочных операций производится в соответствии с Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» №302-П от 26.03.2007г.

Учет ведется в программе «Операционный день» на лицевых счетах, открываемых по видам контрактов, валют, числу дней отсрочки, резидентству.

**К наличным** относятся сделки, по которым поставка соответствующего актива или расчеты осуществляются сторонами не позднее второго рабочего дня после дня заключения сделки;

**Срочными** считаются сделки, по которым поставка соответствующего актива или расчеты осуществляются сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня заключения сделки.

По мере изменения сроков, оставшихся до исполнения срочных сделок, производится перенос сумм на соответствующий счет второго порядка в зависимости от количества дней до момента расчетов.

В день наступления первой по срокам даты расчетов учет сделки на счетах главы Г. "Срочные операции" прекращается с одновременным отражением в установленном порядке на балансовых счетах.

## **2.10. УЧЕТ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ**

Кассовые операции Банк проводит и учитывает в соответствии с Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П от 26.03.2007г., Положением Банка России № 199-П от 09.10.2002 г. «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации», Инструкцией Банка России от 28 апреля 2004 года N113-И «О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, участием физических лиц», Указанием Банка России № 1446-У от 11.06.2004 года «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой РФ, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» с изменениями и дополнениями и другими нормативными актами Банка России по вопросам кассовой работы.

Списание финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций наличной иностранной валюты по курсу, отличному от курса Центрального Банка России, происходит на счета 70601 (символ 12201) или 70606 (символ 22101).

Кассовые операции, совершаемые в операционных кассах, отражаются в балансе в день совершения операции.

Операции, совершенные после операционного времени, отражаются в балансе Банка в день совершения операции на счетах послеоперационной кассы.

Денежная выручка, принятая в послеоперационную кассу, и выручка, инкассированная и пересчитанная, зачисляются на счета клиентов на следующий день.

Инкассированная но не пересчитанная выручка отражаются в балансе Банка в день поступления денежных средств в Банк на счете 20209 «Денежные средства в пути»

## **2.11. УЧЕТ ВНУТРИБАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ**

К внутрибанковским операциям Банка в частности относятся:

- формирование и использование фондов Банка;
- формирование резервов на возможные потери;
- приобретение, использование и выбытие основных средств, нематериальных активов, материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, расчеты с поставщиками;
- расчеты с организациями, выполняющими для Банка работы и услуги;
- расчеты с работниками Банка по оплате труда;
- расчеты с подотчетными лицами;
- расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами.

Учет указанных операций осуществляется согласно Положению Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» №302-П от 26.03.2007г., иным нормативным актам Банка России, Минфина РФ, Госкомстата РФ, Учетной политике и другим внутренним положениям ОАО «СИАБ». К Учетной политике прилагаются «Порядок учета

основных средств, нематериальных активов, их воспроизводства, амортизации (износа) и выбытия” (Приложение № 4), “Порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств в ОАО “СИАБ” (Приложение № 5), “Порядок документального оформления хозяйственных операций в ОАО “СИАБ” (Приложение № 6).

Учет расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями по хозяйственным операциям в Головном Банке и филиале ведется на отдельных балансовых счетах 60312(60311), 60313(60314), 60322(60323). в разрезе каждого поставщика, подрядчика, получателя (покупателя, заказчика).

## 2.12. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО ФОРМИРОВАНИЮ УСТАВНОГО КАПИТАЛА БАНКА

Учетная политика Банка в отношении операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала Банка основывается на Инструкции Банка России от 10.03.2006г N 128-И “О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации”.

Отражение в бухгалтерском учете операций, связанных с выпуском дополнительных акций, осуществляется в два этапа:

**первый этап** - с момента регистрации выпуска ценных бумаг (проспекта эмиссии) до регистрации итогов выпуска, когда от участников поступают средства в оплату акций, на которые они подписались;

**второй этап** - после регистрации итогов выпуска ценных бумаг, когда средства, поступившие от участников (акционеров), приходятся в уставный капитал банка.

Учет денежных средств в процессе эмиссии акций производится на накопительных счетах Банка.

Накопительными счетами признаются:

- корреспондентский счет кредитной организации-эмитента, открытый в Банке России в валюте Российской Федерации;

- накопительный счет **со специальным режимом (30208)** открытый в Банке России в валюте Российской Федерации;

- корреспондентский счет банка, открытый в уполномоченном банке или банке за пределами территории Российской Федерации в соответствующей иностранной валюте;

В решение о выпуске (дополнительном выпуске) акций Банк указывает, какой накопительный счет будет (какие накопительные счета будут) использоваться при оплате акций.

Если в решении о выпуске (дополнительном выпуске) акций не предусмотрено использование накопительного счета со специальным режимом, то для аккумулирования средств в валюте Российской Федерации используется корреспондентский счет Банка, открытый в Банке России в валюте Российской Федерации.

Дт 30102 810 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России"

Кт 60322 810 "Расчеты с прочими кредиторами" - по лицевому счету акционера - на поступившую сумму

Если в решении о выпуске (дополнительном выпуске) акций предусмотрено использование **накопительного счета со специальным режимом**, то для учета денежных средств, поступивших в оплату акций на накопительный счет **со специальным режимом** в Банке России (рубли) открывается отдельный лицевой счет на балансовом счете 2-го порядка 30208.

Денежные средства поступают на накопительный счет **со специальным режимом**, открытый в РКЦ, и на основании полученной выписки из накопительного счета отражаются:

Дт 30208 810 "Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций"

Кт 60322 810 "Расчеты с прочими кредиторами" - по лицевому счету акционера - на поступившую сумму

При оплате акций наличными денежными средствами в рублях физическими лицами также отывается балансовый счет 2-го порядка 60322 в разрезе покупателей акций и отражаются:

Дт 20202 810 "Касса кредитных организаций"

Кт 60322 810 "Расчеты с прочими кредиторами" - по лицевому счету акционера - на сумму, фактически поступившую в кассу банка

В течение 3 рабочих дней эквивалент принятой в наличной форме суммы средств перечисляется на накопительный счет в Банке России (рубли)

Дт 30208 810 "Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций"

**Кт 30102 810 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России"** - на сумму, переведенную с корсчета банка на его накопительный счет

или инкассируется в Банк России.

**Дт 30208 810 "Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций"**

**Кт 20202 810 "Касса кредитных организаций"** - на инкассированную сумму

**Разблокирование рублевых средств, находящихся на накопительном счете в Банке России, происходит путем перечисления их на основной корреспондентский счет кредитной организации**

**Дт 30102 810 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России"**

**Кт 30208 810 "Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций"** - на сумму, перечисляемую с накопительного счета на корсчет банка в РКЦ

#### **Оплата уставного капитала в иностранной валюте.**

Оплаченный уставный капитал в иностранной валюте отражается в бухгалтерском учете только в рублях.

Порядок отражения этих операций регулируется Указанием Банка России от 19.03.1999 № 513-У "О порядке оплаты уставного капитала кредитных организаций иностранной валютой и отражения соответствующих операций по счетам бухгалтерского учета".

#### **Поступление валютных средств на корсчет НОСТРО**

**Дт 30110 840 "Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах"** - по лицевому счету "Накопительный счет"

**Кт 60322 840 "Расчеты с прочими кредиторами"** - по лицевому счету акционера - на сумму средств, поступивших на корсчет НОСТРО в инвалюте и рублевом эквиваленте по курсу Банка России на дату зачисления средств

**Начиная со дня, следующего за датой внесения средств, и до момента их оприходования в уставный капитал лицевой счет акционера будет ежедневно переоцениваться в установленном порядке в связи с изменением валютного курса Банка России.** За весь период со дня поступления валютных средств до оприходования их в уставный капитал результаты переоценки будут следующими: рублевый эквивалент инвалюты, числящейся на лицевом счете акционера, изменится на соответствующую величину. В результате переоценки если возникает отрицательная курсовая разница то отражается следующей проводкой:

**Дт 70608 810 "Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте"**

**Кт 60322 840 "Расчеты с прочими кредиторами"** - по лицевому счету акционера" - на величину изменения рублевого эквивалента поступившей инвалюты

#### **Оплата акций наличными денежными средствами в иностранной валюте в установленных валютным законодательством случаях**

**Дт 20202 840 "Касса кредитных организаций"**

**Кт 60322 840 "Расчеты с прочими кредиторами"** - по лицевым счетам покупателей акций - на сумму средств, поступивших в кассу банка в инвалюте и рублевом эквиваленте по курсу ЦБ РФ на дату поступления средств

**В трехдневный срок** принятая в наличной форме иностранная валюта должна быть перечислена на валютный накопительный счет, открытый банку-эмитенту:

**Дт 30110 840 "Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах"** - по лицевому счету "Накопительный счет"

**Кт 20202 840 "Касса кредитных организаций"** - на сумму средств, зачисленных на корсчет НОСТРО в инвалюте и рублевом эквиваленте по курсу Банка России на дату поступления средств

#### **Разблокирование валютных средств, находящихся на накопительном валютном счете, отражается в учете банка-эмитента**

**Дт 30110 840 "Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах"** - по лицевому счету банка-корреспондента

**Кт 30110 840 "Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах"** - по лицевому счету "Накопительный счет" - на сумму средств, зачисляемых на корсчет НОСТРО банка-эмитента в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по курсу Банка России на дату разблокирования накопительного счета

**После регистрации отчета об итогах выпуска** и зачисления средств с накопительного счета на корреспондентский счет в Банке России (рубли) или на корреспондентский счет в уполномоченном Банке (валюта) номинальная стоимость акций приходится по счету уставного капитала Банка 10207 в корреспонденции с ранее открытыми отдельными лицевыми счетами балансового счета 2-го порядка 60322 в разрезе покупателей акций.

**Дт** 60322 810 "Расчеты с прочими кредиторами" - по лицевым счетам акционеров

**Кт** 10207 810 "Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества" - по лицевым счетам акционеров - на номинальную стоимость акций

При размещении дополнительных акций по цене выше их номинальной стоимости возникает добавочный капитал. Эмиссионный доход (разница между номинальной стоимостью акций и ценой их размещения) учитывается на балансовом счете второго порядка 10602 "Эмиссионный доход"

**Добавочный капитал отражается в учете:**

**Дт** 60322 810 "Расчеты с прочими кредиторами" - по лицевым счетам акционеров

**Кт** 10602 810 "Эмиссионный доход" - на сумму превышения продажной (рыночной) стоимости акций над их номинальной стоимостью

**При оприходовании валютных средств, поступивших в оплату акций**

**Дт** 60322 840 "Расчеты с прочими кредиторами" - по лицевому счету акционера - на сумму средств, списываемых с лицевого счета акционера в инвалюте и рублевом эквиваленте на дату списания средств

**Кт** 10207 810 "Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества" - по лицевому счету акционера - на номинальную стоимость акций

**Кт** 10602 810 "Эмиссионный доход" - на сумму разницы между рублевым эквивалентом суммы в иностранной валюте на дату зачисления средств в уставный капитал и суммой эмиссии по номиналу в валюте Российской Федерации, то есть на сумму эмиссионного дохода

Таким образом, возникшая сумма превышения рублевого эквивалента поступившей валюты (по курсу Банка России) на дату внесения над рублевым номиналом акций является добавочным капиталом и учитывается на балансовом счете 10602 "Эмиссионный доход".

**После регистрации отчета об итогах выпуска акций** для тех акций, которые были размещены с рассрочкой платежа, неоплаченная часть их номинальной стоимости будет учитываться на внебалансовом счете 90601 "Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме акционерного общества", что отражается во внебалансовом учете

**Дт** 90601 "Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме акционерного общества" - по лицевым счетам акционеров

**Кт** 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи" - на неоплаченную часть номинальной стоимости акций.

После поступления в течение установленного срока полной оплаты за акции, одновременно с приходованием поступивших сумм в уставной капитал, осуществляется списание соответствующих сумм с внебалансового счета 90601.

**Зачисление доплаты за не полностью оплаченные акции, поступающей в течение установленного срока:**

**Дт** 20202 810 "Касса кредитных организаций"

**Кт** 10207 810 "Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества" - по лицевому счету акционера - на сумму доплаты за акции

**Одновременно** средства, поступившие в доплату за акции, отражаются по кредиту внебалансового счета 90601 в корреспонденции со счетом 99999

**Если в установленный срок акционер не рассчитался полностью за акции**, оплаченные при приобретении с рассрочкой, то денежные средства ему не возвращаются, а акции поступают в распоряжение банка-эмитента. При этом осуществляется перенос средств по не оплаченным в срок акциям на отдельный лицевой счет по их учету:

**Дт 10207 810** "Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества" - по лицевому счету акционера

**Кт 10207 810** "Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества" - по лицевому счету банка-эмитента - на стоимость частично оплаченных акций, перешедших в распоряжение кредитной организации  
Неоплаченные акции приходуется на балансе банка следующей проводкой:

**Дт 10501** «Собственные акции, выкупленные у акционеров», - на номинальную стоимость акций

**Кт 10207** «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества», - по лицевому счету банка-эмитента – на неоплаченную часть номинальной стоимости акций.

**Кт 70601 810** «Доходы», - по символу 13201 «Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами»- на сумму частично внесенных за акции денежных средств

Одновременно неоплаченная часть уставного капитала списывается со счета 90601 в корреспонденции со счетом 99999

Если неоплаченные акции не реализованы по истечении одного года с момента их поступления в распоряжение банка, он должен произвести уменьшение уставного капитала в установленном порядке. При этом выполняется следующая проводка:

**Дт 10207 810** "Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества" - по лицевому счету банка-эмитента

**Кт 10501 810** "Собственные акции, выкупленные у акционеров" - на номинальную стоимость погашенных акций

#### **Начисление Банком в установленном порядке дивидендов отражается в следующем порядке:**

**Если дивиденды начисляются ежемесячно или ежеквартально:**

**Дт 70501** "Использование прибыли отчетного года" - по лицевому счету "Отчисления на выплату дивидендов"

**Кт 60320** "Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам" - по лицевым счетам акционеров - на сумму дивидендов (за минусом налога)

**Кт 60301** "Расчеты по налогам и сборам" - по лицевому счету "Налог на дивиденды" - на сумму налога, удержанного с источника выплаты

**Если дивиденды начисляются по итогам года:**

**Дт 70502** "Использование прибыли предшествующих лет" - по лицевому счету "Отчисления на выплату дивидендов, если дивиденды начисляются по итогам года" - на сумму начисленных дивидендов

**Кт 60320** "Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам" - по лицевым счетам акционеров - на сумму дивидендов (по обыкновенным акциям - за минусом налога)

**Кт 60301** "Расчеты по налогам и сборам" - по лицевому счету "Налог на дивиденды" - на сумму налога, удержанного с источника выплаты

**Перечисление удержанного налога в бюджет**

**Дт 60301** "Расчеты по налогам и сборам" - по лицевому счету "Налог на дивиденды"

**Кт 30102** "Корреспондентские счета кредитной организации в Банке России" - на сумму перечисленного налога

Выплата начисленных дивидендов акционерам-резидентам отражается в учете следующим образом:

**Если акционер - юридическое лицо не является клиентом банка:**

**Дт 60320** "Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам" - по лицевым счетам акционеров - юридических лиц

**Кт 30102** "Корреспондентские счета кредитной организации в Банке России" - на сумму перечисленных дивидендов

**Если акционер - юридическое лицо является клиентом банка:**

**Дт 60320** "Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам" - по лицевым счетам акционеров - юридических лиц

**Кт** Расчетный счет клиента - по лицевому счету акционера - на сумму дивидендов, зачисленных на расчетный счет клиента-акционера

**Если акционер - физическое лицо не является клиентом банка:**

**Дт** 60320 "Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам" - по лицевым счетам акционеров - физических лиц

**Кт** 20202 "Касса кредитных организаций" - на сумму выплаченных дивидендов

**Если акционер - физическое лицо является клиентом банка:**

**Дт** 60320 "Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам" - по лицевым счетам акционеров - физических лиц

**Кт** 42301 "Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц до востребования" - по лицевому счету акционера - на сумму дивидендов, зачисленных во вклад до востребования

Если общим собранием акционеров принято решение о капитализации начисленных дивидендов, то вместо проводок, связанных с выплатой дивидендов выполняется следующая проводка:

**Для акционеров-резидентов - юридических или физических лиц:**

**Дт** 60320 "Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам" - по лицевым счетам акционеров-резидентов

**Кт** 60322 "Расчеты с прочими кредиторами" - по лицевым счетам акционеров-резидентов - на сумму капитализированных дивидендов, перечисленных на счет по расчетам с прочими кредиторами

Изменение состава акционеров отражается в бухгалтерском учете ежеквартально один раз не позднее рабочего дня текущего квартала на основании справок о движении акций, предоставляемых реестродержателем.

## **2.13. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО ФОРМИРОВАНИЮ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ РЕЗЕРВОВ**

Учетная политика в отношении движения обязательных резервов, депонированных в Банке России, строится в соответствии с Положением "Об обязательных резервах кредитной организации" от 29 марта 2004 г. N255-П, Указанием "О порядке отражения в бухгалтерском учете кредитных организаций операций по депонированию обязательных резервов в Банке России" от 29 марта 2004г N 1408-У.

Учет движения обязательных резервов, депонированных в Банке России, ведется только в Головном Банке на балансовом счете 30202 (А) "Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России" и 30204 (А) "Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России". Исходя из остатков привлеченных средств по сводному балансу Банка.

Филиалы ежемесячно не позднее 12 часов 2 рабочего дня, следующего за отчетным месяцем, представляют в отдел прогнозирования, экономического анализа и финансовой отчетности расшифровки по балансовым счетам для расчета ФОР. Расчет ФОР филиалы не производят и средства в Головной банк не перечисляют.

По внебалансовым счетам проводки осуществляются на основании выписок из лицевых счетов ГРКЦ ГУ Банка России по Санкт-Петербургу по учету расчетов по обязательным резервам.

Учет сумм, недовнесенных в обязательные резервы, осуществляется на внебалансовых счетах:

- 91003 (П) "Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в национальной валюте";
- 91004(П) "Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте"

Учет сумм, излишне внесенных в обязательные резервы, осуществляется на внебалансовых счетах:

- 91007 (А) "Сумма перевноса в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации";
- 91008(А) "Сумма перевноса в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте"

## **2.14. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО УПЛАТЕ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ**



Учетная политика в отношении порядка расчета и уплаты страховых взносов на счет Агентства по страхованию вкладов в Банке России осуществляется в соответствии с Федеральным Законом “ О страховании вкладов физических лиц в банках РФ” от 23.12.2003г. N 177-ФЗ, протоколами Агентства по страхованию вкладов от 03.02.2004г N3, от 05.02.2004г N2.

Учет движения страховых взносов осуществляется в Головном Банке на балансовом счете 60322 “ Расчеты с прочими кредиторами “, исходя из остатков денежных средств физических лиц, размещенных во вклады и подлежащих страхованию.

Филиалами формирование реестра обязательств перед вкладчиками осуществляется ежемесячно в соответствии с Указаниями ЦБ РФ от 01.04.2004г. N1417-У “ О форме реестра обязательств банка перед вкладчиками”. Реестр предоставляется в Головной Банк не позднее третьего рабочего дня месяца, следующего за отчетным.

## **2.15. УЧЕТ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

Учет доходов и расходов Банка ведется на лицевых счетах балансовых счетов 706 «Финансовый результат текущего года». Лицевые счета открываются в разрезе статей отчета о прибылях и убытках, (приложение N4 к Положению 302-П), при необходимости - подразделений Банка.

При открытии счетов доходов и расходов Банк руководствуется принципом максимальной диверсификации доходов и расходов по видам операций, их принадлежности к подразделениям Банка (дополнительные офисы, операционные кассы вне кассового узла), с целью обеспечения возможности определения степени эффективности работы отдельных подразделений и прибыльности отдельных банковских операций.

По отдельным статьям доходов и расходов необходимо вести отдельные лицевые счета:

- по дивидендам полученным – по каждой организации, от которой получены дивиденды;
- по комиссии полученной, уплаченной – по видам комиссии;
- по командировкам – на территории РФ и отдельно за ее пределами;
- по излишкам, недостачам наличных денег, материальных ценностей, по неплатежным денежным знакам – по каждому кассиру, материально-ответственному лицу;
- по статье учета типографских и канцелярских расходов – по видам расходов – типографские, канцелярские расходы;
- по статье учета почтовых, телеграфных расходов, расходов по аренде линий связи – в разрезе видов расходов, то есть отдельные лицевые счета по учету почтовых, телеграфных расходов, расходов по аренде линий связи;
- по всем статьям доходов и расходов – отдельные лицевые счета по операциям в рублях и в иностранной валюте;
- по статье учета результатов переоценки (доходов и расходов) ведется в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпусков эмиссионных ценных бумаг или в разрезе международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), бухгалтерский учет ведется в разрезе эмитентов.

- Учет платежи по хозяйственным и другим операциям (суммы арендной платы, охраны, платежи за доставку грузов, экспедиционные затраты и другие) по вновь открываемым филиалам, дополнительным офисам и отделениям относятся на соответствующие статьи расходов формы 102 “Отчет о прибылях и убытках” в том отчетном периоде, к которому они относятся, независимо от даты внесения в реестр регистрации филиалов, дополнительных офисов и отделений.

Отражение полученных доходов и совершенных расходов Банка по статьям доходов и расходов формы 102 “Отчет о прибылях и убытках” осуществляется на основании представленных первичных (расчетных) документов в Департамент бухгалтерского учета и отчетности.

Филиалы в течение отчетного года ведут учет доходов, расходов на балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года» на своих балансах. Передача на баланс головной кредитной организации финансового результата текущего года филиалов осуществляется в первый рабочий день нового года

Передача филиалами на баланс головного офиса остатков по счетам учета финансового результата отражается в бухгалтерском учете Банка в корреспонденции со счетами по учету расчетов с филиалами. Доходы и расходы отражаются на балансе головного офиса на соответствующих лицевых счетах балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года»

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки, отраженные на лицевых счетах балансового счета N 706 «Финансовый результат текущего года» подлежат переносу на соответствующие лицевые счета по балансовому счету № 707 «Финансовый результат прошлого года»

Одновременно остатки счета 70501 “ Использование прибыли отчетного года” переносятся на счет 70502 “Использование прибыли предшествующих лет”.

Годовой бухгалтерский отчет составляется за период с 01 января по 31 декабря отчетного года по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, с учетом событий после отчетной даты.

Отражение событий после отчетной даты осуществляется с использованием счетов 70701 - 70710. Выявленные (признанные) дополнительные доходы и расходы в этом случае отражаются по символам отчета о прибылях и убытках.

Годовой бухгалтерский отчет составляется не позднее даты проведения годового собрания акционеров Банка.

На дату составления годового бухгалтерского отчета счета доходов и расходов закрываются с отнесением остатков либо на счет 70801 "Прибыль прошлого года" либо на счет 70802 "Убыток прошлого года". Эти счета не являются парными, поэтому не предусмотрена корреспонденция счетов 70801, 70802 между собой. Следовательно, закрытие счетов доходов и расходов осуществляется только по одному из этих счетов, в зависимости от того, какой результат получается по расчету - прибыль или убыток

**Закрытие счетов по учету доходов, при получении прибыли**

Дт 707 (70701-70705) "Доходы"

Кт 70801 "Прибыль прошлого года"

**Закрытие счетов по учету расходов**

Дт 70801 "Прибыль прошлого года"

Кт 707 (70706-70710) "Расходы"

**Закрытие счетов по учету доходов, при получении убытка**

Дт 707 (70701-70705) "Доходы"

Кт 70802 "Убыток прошлого года"

**Закрытие счетов по учету расходов**

Дт 70802 "Убыток прошлого года"

Кт 707 (70706-70710) "Расходы"

**В состав годового бухгалтерского отчета включаются:**

- Годовой бухгалтерский баланс на 1 января нового года по форме оборотной ведомости за отчетный год.
- Отчет о прибылях и убытках с учетом событий после отчетной даты.
- Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты, составляемая по форме приложения 14 к Положению Банка России от 26.03.2007 № 302-П
- Аудиторское заключение по годовому бухгалтерскому отчету.
- Пояснительная записка.

Годовой бухгалтерский отчет, утвержденный общим собранием акционеров, представляется Банком в ГУ Банка России по Санкт-Петербургу в течение 3 рабочих дней со дня опубликования.

По итогам проведения годового собрания акционеров (участников) и утверждения годового отчета прибыль или убыток учитывается:

**при получении прибыли**

Дт 70801 "Прибыль прошлого года"

Кт 70502 "Использование прибыли предшествующих лет"

Кт 10701 "Резервный фонд"

Кт 10801 "Нераспределенная прибыль"

**при получении убытка**

Дт 10901 "Непокрытый убыток"

Кт 70802 "Убыток прошлого года"

Убыток как результат финансовой деятельности погашается за счет источников, определяемых на общем собрании акционеров (участников)

## **2.16. УЧЕТ НА ВНЕБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ**

Учет на внебалансовых счетах в ОАО "СИАБ" ведется в соответствии с Главой «В» Положения Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26.03.2007 №302-П. Учет ведется в программе "Операционный день – внебалансовые счета" на лицевых счетах, открываемых по клиентам, видам документов и ценностей, а также по видам валют.

Операции отражаются методом двойной записи. При этом активные счета корреспондируют со счетом 99999, пассивные - со счетом 99998. Счета 99999 и 99998 открываются по одному в каждой из валют. Допускается прямая корреспонденция внебалансовых счетов в соответствии с Положением Банка России "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" от 26.03.2007 № 302-П.

## **2.17. УЧЕТ НА СЧЕТАХ ДЕПО**

Учет депозитарных операций Банка осуществляется на основании:

- Правил ведения учета депозитарных операций в кредитных организациях, утвержденных приказом Банка России № 02-259 от 25.07.96 г.;
- Положения о депозитарной деятельности в РФ, утвержденного Постановлением ФСФР РФ № 36 от 16.10.97 г., а также других нормативных актов Банка России и ФСФР

Основными принципами депозитарного учета являются: двойная запись, обособленное хранение ценных бумаг и/или учет прав на ценные бумаги каждого депонента, а также обособленное хранение ценных бумаг и/или учет прав на ценные бумаги депонентов и ценных бумаг, принадлежащих Банку, учет ценных бумаг в разрезе мест хранения.

Объектом депозитарной деятельности являются ценные бумаги, выпущенные резидентами Российской Федерации и нерезидентами в соответствии с законодательством государства, в юрисдикции которого они находятся, если это не противоречит требованиям законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации.

Объектом депозитарной деятельности являются эмиссионные ценные бумаги любых форм выпуска: бездокументарные, документарные с обязательным централизованным хранением, документарные без обязательного централизованного хранения и не эмиссионные ценные бумаги, выпущенные с соблюдением установленной законодательством формы и порядка.

В Депозитарии ведется учет собственных эмиссионных и не эмиссионных ценных бумаг, эмиссионных ценных бумаг депонентов и не эмиссионных ценных бумаг депонентов, переданных Банку на основании договоров комиссии или поручения. При приеме Банком не эмиссионных ценных бумаг на основании договоров хранения их депозитарный учет не ведется, а принятые на хранение не эмиссионные ценные бумаги отражаются на внебалансовом счете № 90803 «Ценные бумаги на хранении по договорам хранения». Аналитический учет ценных бумаг по депозитарной деятельности ведется в электронном виде.

## **2.18. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ**

Банк проводит операции по доверительному управлению и осуществляет учет этих операций на основании Инструкции Банка России от 02.07.97 г. № 63 «О порядке осуществления операций доверительного управления и бухгалтерском учете этих операций кредитными организациями РФ» с последующими изменениями и дополнениями, утвержденной Приказом Банка России от 02.07.97 г. № 02-287, и Приказом ФСФР России «Об утверждении порядка осуществления деятельности по управлению ценными бумагами» от 03.04.2007 N 07-37/пз-н.

## **2.19. УЧЕТ СУММ ДО ВЫЯСНЕНИЯ**

Операции по счетам учета сумм до выяснения Банк проводит и учитывает в соответствии с Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26.03.2007 № 302-П.

Средства, зачисленные на корреспондентские счета без оправдательных документов, Банк отражает по счетам учета сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения.

Банк принимает оперативные меры к зачислению средств по назначению.

Если в течение 5 рабочих дней не выяснены владельцы средств, то суммы в российских рублях, зачисленные на счета по учету сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения, откредитовываются РКЦ Банка России, в кредитные организации по месту ведения корреспондентских счетов.

В случае несоответствия реквизитов или отсутствия информации о получателе средства зачисляются на счет невыясненных поступлений, отправителю направляется запрос по каналам электронной связи. При не получении ответа от банка-корреспондента в течении 30 календарных дней (если иное не предусмотрено договором корреспондентского счета), средства возвращаются отправителю.

Суммы денежных средств в иностранной валюте, поступившие на корреспондентский счет кредитной организации и учтенные на счете сумм до выяснения зачисляются на счета получателей средств по мере завершения необходимой в таких случаях переписки с соответствующими банками-корреспондентами. Если в течение 30 календарных дней (если иное не предусмотрено договором корреспондентского счета) от банка-корреспондента не получено положительного результата средства возвращаются отправителям. Аналитический учет в Банке ведется с использованием нескольких лицевых счетов балансовых счетов 47416 и 47417, открываемых в разрезе валют и корреспондентских счетов.

## **2.20. УЧЕТ ПРОЧИХ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ**

Прочие резервы (не оговоренные в предыдущих разделах настоящей части):

резервы на возможные потери (кроме резерва по условным обязательствам кредитного характера), резервы под просроченную дебиторскую задолженность, учитываются в соответствии со следующими нормативными актами Банка России:

-«Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» 20.03.2006 г. N 283-П;

-«Положение о порядке формирования резервов на возможные потери» ОАО «СИАБ»

Лицевые счета при создании резервов открываются под каждый элемент расчетной базы.

Аналитический учет резервов на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по кредитам, осуществляется на отдельных лицевых счетах

Филиалы самостоятельно производят формирование резерва на возможные потери на своем балансе.

Резерв на возможные потери создается на основании мотивированного суждения об уровне риска элементов расчетной базы. Определение расчетной базы и формирование резерва на возможные потери производится в день отражения элемента расчетной базы (образования задолженности) на счетах бухгалтерского учета. Дальнейшее регулирование резервов в связи с изменением уровня кредитного риска, изменением величины элементов расчетной базы (в том числе в связи с изменением курса иностранной валюты, в которой номинирован элемент расчетной базы резерва, к рублю РФ), осуществляется на основе анализа и оценки факторов риска не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

## **2.21. РАСЧЕТЫ С БЮДЖЕТОМ ПО НАЛОГАМ**

### ***2.21.1. Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль***

Порядок определения объекта налогообложения по налогу на прибыль и расчетов с бюджетом по этому налогу определен гл.25 Налогового кодекса РФ и приложением 7 к Учетной политике ОАО “СИАБ”.

Начисление и уплата налога на прибыль осуществляется ежемесячно авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами).

Банк уплачивает ежемесячные авансовые платежи в бюджет, определяемые в соответствии со ст. 286 гл. 25. Налогового кодекса Российской Федерации. Уплата в бюджет ежемесячных авансовых взносов производится не позднее 28-го числа каждого месяца равными долями в размере одной трети квартальной суммы налога.

Уплата суммы налога, исчисленного по итогам отчетного периода, производится Банком не позднее 28 числа следующего за отчетным месяцем со дня окончания соответствующего отчетного периода, а уплата суммы налога, исчисленного по итогам налогового периода, – не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Уплата авансовых платежей, а также сумм налога, исчисленного по итогам налогового (отчетного) периода, подлежащих зачислению в федеральный бюджет, производится Главным офисом ОАО “СИАБ” по месту своего нахождения без распределения указанных сумм по обособленным подразделениям.

Уплата авансовых платежей, а также сумм налога, подлежащих зачислению в доходную часть бюджетов субъектов Российской Федерации, производится Банком, как по месту нахождения Головной организации, так и по месту нахождения каждого из его обособленных подразделений, исходя из доли прибыли, приходящейся на эти обособленные подразделения. Указанная доля определяется как средняя арифметическая величина удельного веса среднесписочной численности работников и удельного веса остаточной стоимости амортизируемого имущества обособленного подразделения соответственно в среднесписочной численности работников и остаточной стоимости амортизируемого имущества в целом Банку.

Суммы авансовых платежей, а также суммы налога, подлежащие зачислению в доходную часть бюджетов субъектов Российской Федерации, исчисляются по ставкам налога, действующим на территориях, где расположены Главной офис Банка и его обособленные подразделения.

Уплата сумм авансовых платежей по налогу на прибыль, а также сумм налога, исчисленного по итогам налогового (отчетного) периода, подлежащих внесению в бюджеты субъектов Российской Федерации по месту нахождения обособленных подразделений Банка, производится Главным офисом ОАО “СИАБ”.

По окончании каждого отчетного и налогового периода ОАО “СИАБ” в установленные Налоговым Кодексом РФ сроки представляет в территориальную инспекцию ФНС РФ по месту своего нахождения расчет по налогу на прибыль (налоговую декларацию), составленный в целом по Банку с распределением долей налога по всем обособленным структурным подразделениям. В налоговые органы по месту нахождения обособленных подразделений ОАО “СИАБ” представляет титульный лист декларации, а также расчет суммы налога, подлежащей уплате по месту нахождения данного обособленного подразделения.

Лицевые счета балансовых счетов 60301,60302 по расчетам с бюджетом по налогу на прибыль ведутся только на балансе Головного Банка.

Все расчеты (налоговые декларации) представляются по форме, утвержденной приказом ФНС РФ и в соответствии с Инструкцией по их заполнению.

### ***2.21.2. Расчеты с бюджетом по налогу на добавленную стоимость***

Лицевые счета балансовых счетов 60301,60302 по расчетам с бюджетом налога на добавленную стоимость ведутся только на балансе Головного Банка.

ОАО “СИАБ” производит расчет налога на добавленную стоимость в целом по Банку.

Сумма НДС, уплаченная поставщикам основных средств, используемых для производства и реализации (работ и услуг), включается в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль.

НДС, полученный по операциям в иностранной валюте, подлежит уплате в бюджет РФ по курсу на дату совершения операции (ст.153.ч.2 НК).

Распределение сумм НДС, полученного в иностранной валюте, для уплаты в бюджет РФ Главным Банком и обособленными подразделениями осуществляется по аналогии с рублевым НДС.

Суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам) полностью относятся на расходы банка. При этом вся сумма налога, полученная по операциям, подлежащим налогообложению, перечисляется в бюджет. Налоговая база по НДС определяется по мере поступления денежных средств по операциям, подлежащим налогообложению, то есть на день оплаты товаров (имущества), работ, услуг.

Уплата налога на добавленную стоимость производится Главным офисом ОАО «СИАБ» по месту своего нахождения централизованно (в целом по организации, включая все обособленные подразделения) единым платежным документом, оформленным на полную сумму налога на основании налоговой декларации.

ОАО «СИАБ» в установленные Налоговым Кодексом РФ сроки представляет в территориальную инспекцию ФНС РФ по месту своего нахождения расчеты по налогу на добавленную стоимость (налоговые декларации).

В последний день месяца филиалы передают через счета межфилиальных расчетов Главному Банку сумму полученного НДС за оказанные услуги. По операциям, облагаемых НДС, филиалы самостоятельно составляют счета – фактур от имени Банка, ведут книги продаж, по полученным счетам – фактур ведется журнал учета полученных счетов – фактур. Счета – фактур подписываются руководителем и главным бухгалтером филиала или уполномоченным лицом. Порядковые номера в книге продаж и журналах учета полученных счетов – фактур должны начинаться ежемесячно с цифры 1 в порядке возрастания. До 5 числа месяца, следующего за отчетным, филиалы представляют в Главной Банк сведения о книге продаж и журнале учета полученных счетов – фактур для формирования сводной книги продаж и журнала учета полученных счетов – фактур, а также расчет налога на добавленную стоимость за отчетный месяц. До 20 числа месяца, следующего за отчетным, филиалы представляют в Главной Банк копии книг продаж и журнала учета счетов – фактур полученных, заверенные подписями руководителей и печатью.

В случаях, когда Банк выступает в качестве налогового агента, Банк самостоятельно выписывает счета – фактуры на данные операции, отражая их и в книге покупок, и в книге продаж.

Операции по безвозмездной передаче в рекламных целях товаров являются объектом налогообложения по налогу на добавленную стоимость.

Суммы НДС по расходам, непосредственно связанными с приобретением ценных бумаг, учитываются вместе с расходами по их приобретению. Обоснованность этих расходов, а также сумм НДС, включаемых в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль Банка, возникает при реализации (выбытии) ценных бумаг.

Все расчеты (налоговые декларации) представляются по форме, утвержденной приказом ФНС РФ, и в соответствии с Инструкцией по их заполнению.

### ***2.21.3. Расчеты с бюджетом (транспортный налог, налог на имущество, налог на доходы физических лиц, единый социальный налог, плата за загрязнение окружающей природной среды).***

Транспортный налог рассчитывается в порядке, предусмотренном гл.28 НК РФ. Уплата налога производится по месту нахождения транспортного средства в порядке и сроки, установленные законами субъектов РФ. Филиал исполняет обязанности по исчислению и уплате транспортного налога по транспортным средствам, зарегистрированным в соответствии с законодательством РФ и находящимися на его балансе.

Налог на имущество устанавливается НК РФ (гл.30) и законами субъектов РФ, которые определяют порядок, сроки уплаты налога, форму отчетности по налогу. Начисление налога на имущество осуществляется на балансе Главного Банка. Главной банк уплачивает налог (авансовые платежи по налогу) в бюджет по местонахождению каждого обособленного подразделения в отношении имущества, фактически находящегося в каждом обособленном подразделении, и предоставляет налоговые декларации в соответствующие ФНС.

Филиал не позднее последнего рабочего дня отчетного квартала предоставляет расчет налога на имущество по основным средствам, которые фактически находятся в филиале.

Порядок исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц осуществляется в соответствии с главой 23 НК РФ.

Филиал самостоятельно представляет отчеты в налоговые органы по месту своего нахождения и уплачивает налог в установленные сроки.

Единый социальный налог исчисляется и уплачивается в соответствии с главой 24 НК РФ.

В период организации филиала, филиал обязан встать на учет в налоговый орган и внебюджетные фонды по месту своего нахождения. В случае невозможности самостоятельно уплатить налоги с заработной платы и единый социальный налог, Главной Банк уплачивает выше перечисленные налоги за филиал по месту его нахождения в сроки:

- налог с доходов физических лиц – в момент получения заработной платы;
- единый социальный налог – в сроки, установленные для уплаты налогов по Главному Банку, но не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным.

Суммы единого социального налога подлежат отражению в бухгалтерском учете Главного банка и филиала на балансовых счетах 60301, 60302. При этом аналитический учет начисленных сумм налога ведется как в разрезе средств каждого фонда, так и в разрезе отдельных видов начислений, установленных законодательством.

Банк является плательщиком платы за загрязнение окружающей среды в порядке, установленном Постановлением Правительства РФ от 28.08.1992 N 632 “ Об утверждении порядка определения платы и ее предельных размеров за загрязнение окружающей природной среды, размещение отходов, другие виды вредного воздействия”

Головной Банк и филиал самостоятельно исчисляют и уплачивают плату за загрязнение окружающей среды, предоставляют расчеты в уполномоченные органы.

Все расчеты (налоговые декларации) предоставляются по формам, утвержденным приказом ФНС РФ, и в соответствии с Инструкцией по их заполнению.

#### ***2.21.4. Взаимодействие Головного Банка с филиалами и отделениями***

Взаимодействие Головного Банка с филиалами осуществляется в соответствии с правилами построения внутренней расчетной сети, «Положением о филиале», а с дополнительными офисами – в соответствии с «Положением о дополнительном офисе»

#### ***2.21.5. Взаимодействие Банка с ГУ Банка России по Санкт-Петербургу и другими кредитными организациями***

Отношения между ГУ Банка России по Санкт - Петербургу и Банком при осуществлении расчетных операций через расчетную сеть ГУ Банка России по Санкт - Петербургу регулируются законодательством и договором корреспондентского счета, заключенного с ГУ Банка России по Санкт – Петербургу в лице ГРКЦ, а также дополнениями к Договору счета, Договором обмена электронными документами.

Взаимоотношения с другими кредитными организациями регламентируются Договором об открытии корреспондентского счета, Соглашения об установлении корреспондентских отношений и порядке ведения корреспондентских счетов, а также дополнениями к ним.

#### **2.22 УЧЕТ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРИБЫЛИ**

Распределение прибыли Банк производит по Решению Общего собрания акционеров. Использование прибыли после уплаты налогов может быть направлено на:

- формирование фондов;
- благотворительность;
- начисление дивидендов.

Использование распределенной прибыли на формирование фондов, благотворительность и начисление дивидендов производится при выполнении условия превышения кредитового сальдо по балансовому счету 70801 “Прибыль отчетного года” над дебетовым сальдо по балансовому счету 70501 “Использование прибыли отчетного года”

Банк создает следующие фонды:

- резервный фонд;
- фонд накопления;
- фонд специального назначения

Резервный фонд создается в размере не менее 5% от величины уставного капитала Банка. Источником формирования резервного фонда является прибыль Банка. Отчисления в резервный фонд производятся от чистой прибыли отчетного года, после утверждения Годовым собранием акционеров годового бухгалтерского отчета. Средства резервного фонда учитываются Банком на балансовом счете 10701 “Резервный фонд”

Резервный фонд может быть использован только на следующие цели:

- покрытие убытков отчетного года;
- увеличение уставного капитала Банка путем капитализации в установленном законодательством и участниками Банка порядке. При этом капитализации могут подлежать средства резервного фонда только в части, превышающей минимально установленный Уставом Банка размер резервного фонда

Фонд накопления формируется из чистой прибыли Банка по решению Общего собрания акционеров. Средства фонда накопления учитываются на балансовом счете 10801 “Нераспределенная прибыль”, по отдельному лицевому счету.

Фонд специального назначения предназначен для материального поощрения работников Банка, для содействия социальному обеспечению, а также для оказания благотворительной помощи и учитывается на балансовом счете 10801. “Нераспределенная прибыль”, по отдельному лицевому счету.

#### **2.23. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ И ИХ ОТРАЖЕНИЕ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ**

Событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказывать существенное влияние на ее финансовое состояние на отчетную дату.

К событиям после отчетной даты относятся:

события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность

события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

К событиям после отчетной даты, подтверждающим существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, относятся:

объявления в установленном порядке заемщиков и дебиторов кредитной организации банкротами, если по состоянию на отчетную дату в отношении этих заемщиков и дебиторов уже осуществлялась процедура банкротства;

произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение ими платежеспособности;

начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов;

обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете или нарушение законодательства при осуществлении деятельности Банка, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;

объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям);

переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года.

В учете и отчетности текущего периода отражаются и раскрываются только события после отчетной даты, имеющие существенное значение.

В соответствии с п.3.1 Указания N 1530-У критерии существенности, в целях составления годового бухгалтерского отчета с событиями после отчетной даты, Банк определяет самостоятельно. Базой для определения критерия существенности выбран экономический показатель Банка- капитал (собственные средства), который определен в форме 134 согласно "Положения о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций" от 10.02.2003 N 215-П.

Установлен критерий существенности:

-признавать существенными суммы, отношение которых к капиталу Банка за отчетный год составляет более 10%.

-признать несущественными суммы, отношение которых к капиталу Банка за отчетный год составляет менее 5 %

Решение о существенности принимает Правление Банка по суммам, отношение которых к капиталу Банка за отчетный период составляет от 5% до 10 %.

К событиям после отчетной даты, которые не зависят от критерия существенности, относятся:

- объявления в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка, если на отчетную дату в отношении этих заемщиков и дебиторов уже осуществлялась процедура банкротства;

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством РФ Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов;

-обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете или нарушение законодательства при осуществлении деятельности Банка, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;

- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, и которая (оценка) может привести к невыполнению одного из нормативов.

Критерий существенности определен Банком для всех видов событий после отчетной даты по группе элементов с однородным экономическим содержанием.

В бухгалтерском учете события после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражаются в следующем порядке:

события после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе Головного офиса Банка.

События после отчетной даты Банк может отражать в бухгалтерском учете в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета.

Если к моменту возникновения необходимости отражения в бухгалтерском учете события после отчетной даты данное событие уже было отражено бухгалтерскими проводками текущего года, то указанные проводки текущего года следует закрыть соответствующими сторнировочными записями и затем отразить в бухгалтерском учете событие после отчетной даты.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки, отраженные на лицевых счетах балансового счета N 706 «Финансовый результат текущего года» подлежат переносу на соответствующие лицевые счета по балансовому счету № 707 «Финансовый результат прошлого года»

В период составления годового бухгалтерского отчета в ежедневной оборотной ведомости события после отчетной даты показываются оборотами нового года и, кроме того, по каждому счету второго порядка, по которому были проведены операции по отражению событий после отчетной даты, а также по итоговым строкам

(по балансовым счетам первого порядка, разделам, по активу и пассиву и по строке “Всего оборотов”), события после отчетной даты показываются оборотами по отдельной строке “ в том числе СПОД” в графах 5 – 10. В графах входящих и исходящих остатков события после отчетной даты по строке “ в том числе СПОД” не выделяются.

По окончании отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты составляется сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты.

Операции по отражению в бухгалтерском учете событий после отчетной даты подлежат дополнительному контролю главным бухгалтером или его заместителем.

На основании первичных учетных документов для отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты составляются мемориальные ордера.

Все документы (включая мемориальные ордера) составляются в двух экземплярах с пометкой “СПОД”. Первый экземпляр помещается в документы дня. Второй экземпляр вместе с ведомостями оборотов по отражению событий после отчетной даты помещается в отдельный сшив “Годовой отчет за \_\_\_\_\_год”. В этот сшив помещается сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты со всеми документами по составлению годового бухгалтерского отчета.

Сшив “ Годовой отчет за \_\_\_\_\_ год” хранится у главного бухгалтера или его заместителя в порядке, установленном для годового бухгалтерского отчета.