

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

по ценным бумагам
за 2 квартал 2008 года

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

Код эмитента: 03245-B

Утвержден 12 августа 2008 г.

Правление ОАО "СИАБ"

Протокол 12 августа 2008 г. N 35

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

С.Ю. Инкин

Дата "12" августа 2008 г.

подпись И.О. Фамилия

Главный бухгалтер кредитной организации - эмитента

С.В. Минасян

Дата "12" августа 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

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.
Введение	6
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	7
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
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	14
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	14
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	17
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	17
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	18
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	18
2.5.1. Кредитный риск	18
2.5.2. Страновой риск	19
2.5.3. Рыночный риск	19
2.5.3.1. Фондовый риск	19
2.5.3.2. Валютный риск	19
2.5.3.3. Процентный риск	19
2.5.4. Риск ликвидности	20
2.5.5. Операционный риск	20
2.5.6. Правовые риски	20
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	21
2.5.8. Стратегический риск	21
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	21
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	22
3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	22
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	22
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	22
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	23
3.1.4. Контактная информация	24
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	25
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	25
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	25
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	25
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	25

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	26
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	26
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	26
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	30
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	31
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	33
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	33
4.1.1. Прибыль и убытки	33
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	34
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	34
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	36
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	36
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	38
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	39
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	40
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	40
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	44
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	44
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	48
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	62
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	62
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	67
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	71
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	71
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	72

VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	73
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	73
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	73
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	74
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	74
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	75
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	76
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	77
VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	79
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	79
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал	79
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год	79
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	79
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	79
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	80
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	81
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	81
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	81
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	82
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	82
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	83
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	86
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	86
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	87

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	87
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	90
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	90
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которые находятся в обращении	90
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	90
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	90
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	90
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	90
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	90
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	91
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	91
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	92
8.10. Иные сведения	93
Приложение №1	94
Приложение №2	176
Приложение №3	184

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
Фосман Аркадий Валерьевич	1969
Власенкова Юлия Борисовна	1978
Цуранов Игорь Григорьевич	1964

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Ванчикова Галина Фадеевна	1965
Романюк Ольга Викторовна	1959
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
Ванчикова Галина Фадеевна	1965

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	Н 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. Счёт 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
НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ “МЕЖБАНКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ СОЮЗ” (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)	ООО «МКС»	119002,г. Москва, Плотников пер., д. 19/38, стр. 2	7708019724	044585670	30103810400000000670 В Отделении 2 Московского ГТУ Банка России	30213810000000000670	30214810900000030127	Счет участника расчетов

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 аудиторе (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 (фактическое местонахождение) 197136, Санкт-Петербург, Чкаловский пр., д. 38 (юридический адрес)
Номер телефона и факса	тел. (812) 365-64-49, факс (812) 365-64-49
Адрес электронной почты	mail@baudit.spb.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	№ Е003858 от 07.04.2003. Срок действия лицензии: с 07.04.2008, продлен на пять лет
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 аудитору (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 аудитору 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 аудитору 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 01.07.2008 года
Уставный капитал	214 005
Собственные средства (капитал)	310 533
Чистая прибыль (непокрытый убыток)	14 817
Рентабельность активов (%)	0.51
Рентабельность капитала (%)	4.77
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	2 614 167

Методика расчета показателей.

Показатели рассчитаны по рекомендуемой методике. Собственные средства (капитал) рассчитаны согласно Положения Банка России № 215-П. 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 приведена за полугодовой период (1 полугодие 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 2 квартал 2008 года активы снизились на 17,5%: с 3 556 318 тыс.руб. по состоянию на 01.04.2008г. до 2 933 990 тыс. руб. по состоянию на 01.07.2008г. За этот же период обязательства банка также снизились на 19,2 %: с 3 233 464 тыс. руб. до 2 614 167 тыс. руб., что связано со снижением средств до востребования на расчетных счетах клиентов. В связи с этим вложения банка в ценные бумаги уменьшились на 37,5%: с 745 919 тыс. руб. по состоянию на 01.04.2008г. до 466 200 тыс.руб. по состоянию на 01.07.2008г. Объем размещенных банком МБК вырос на 31,0%: с 486 580 тыс. руб. по состоянию на 01.04.2008г. до 637 590 тыс. руб. по состоянию на 01.07.2008г. Кредитный портфель банка (кроме МБК) вырос на 5,1 %: с 1 179 753 тыс. руб. по состоянию на 01.04.2008г. до 1 239 522 тыс. руб. по состоянию на 01.07.2008г. Собственные средства (капитал) банка снизились на 2,9%: с 319 634 тыс. руб. по состоянию на 01.04.2008г. до 310 533 тыс. руб. по состоянию на 01.07.2008г. На снижение собственного капитала в основном повлияла выплата авансов по налогу на прибыль.

Чистая прибыль, полученная Банком за 1 полугодие 2008 года, составила 14 817 тыс. руб., что на 23,7% меньше чем прибыль, полученная за 1 полугодие 2007 года (19 411 тыс. руб.). При этом доход Банка (без учета восстановления резервов на возможные потери по активам) вырос в 2,15 раза: с 132 335 тыс. руб. за 1 полугодие 2007 года, до 284 373 тыс.руб. за 1 полугодие 2008 года. Снижение рентабельности активов и капитала вызвано проведением в 1 полугодии 2008 года значительных расходов, связанных с открытием новых дополнительных офисов Банка (ДО «Петроградский» открыт 28 февраля 2008 года, ДО «Гражданский» открыт 25 апреля 2008 года, ДО «Центральный» открыт 16 июня 2008 года) и вложениями в оборудование нового помещения для головного офиса Банка, а также ростом процентных обязательств Банка по депозитам юридических и физических лиц.

Необходимо 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 1 полугодие 2008 года, не сопоставимы с данными за 1 полугодие 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.

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 01.07.2008год	
	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
Обязательства 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
Платежи по приобретению и реализации памятных монет	0	0
в том числе просроченная	0	X
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	2 041	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	67	8
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 полученный	713	0
в том числе просроченная	0	X
Прочая кредиторская задолженность	2 002	4

в том числе просроченная	0	X
Итого	4 823	12
в том числе итого просроченная	0	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	Общество с ограниченной ответственностью «Дом – Город Строй»	
Сокращенное наименование	ООО «Дом – Город Строй»	
Место нахождения	197198 г. СПб, ул. Большая Пушкарская, д.38, пом.5-Н, ЛИТА	
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	885	
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	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.	713	
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	-	
Условия просроченной кредиторской задолженности	-	
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	не является аффилированным лицом	

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

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
01.07.2008	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.

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 июля 2008 года составила 22 454 тыс. руб.

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

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 01.07.2008г. 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 вложений 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 чистой прибыли по итогам 2007 года в размере 71 030 тыс.руб. По итогам I полугодия 2008 года чистая прибыль составила 14 817 тыс.руб.

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 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 01.07.2008г. доля просроченной задолженности в портфеле клиентов (юридических и физических лиц) составляла 1,6 %, 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 № 0409153 «Сводный отчет о величине рыночного риска» на ежемесячной основе для представления в ГУ Банка России по Санкт-Петербургу.

$$РР = 12,5 (РР + ФР) + ВР,$$

где РР – совокупная величина рыночного риска;

РР – процентный риск – величина рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок;

ФР – фондовый риск – величина рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги;

ВР – валютный риск – величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах.

По данным формы № 0409153 «Сводный отчет о величине рыночного риска» по состоянию на 01.07.2008г. рыночный риск ОАО «СИАБ» составляет 505 130 тыс.руб.

2.5.3.1. Фондовый риск

Фондовый риск – величина рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги. Согласно данным формы № 153 «Сводный отчет о величине рыночного риска» по состоянию на 01.07.2008г. фондовый риск ОАО «СИАБ» равен 2 818 тыс. руб.

2.5.3.2. Валютный риск

Валютный риск – величина рыночного риска по открытым кредитной организацией 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 01.07.2008. ОВП банка составляет 1,43% от капитала.

По данным формы № 0409153 «Сводный отчет о величине рыночного риска» по состоянию на 01.07.2008г. валютный риск равен 0 тыс.руб.

2.5.3.3. Процентный риск

Процентный риск – величина рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок. 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 № 0409153 «Сводный отчет о величине рыночного риска», по состоянию на 01.07.2008г. процентный риск ОАО «СИАБ» составляет 34 544 тыс.руб.

2.5.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности связан со снижением способности Банка своевременно финансировать имеющиеся 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 и на 1 день (56,4 % на 01.07.2008г.). 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 сотрудниками 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 I полугодии 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 01.07.2008г. составляет 214 млн.руб. В данный момент Банк проводит процедуру размещения пятого дополнительного выпуска акций Банка на сумму 40 млн.руб. В результате проведения данного мероприятия, 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 регулируемыми 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 01.01.2005г. до 01.01.2006г. 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 полугодие 2008 год активы ОАО «СИАБ» снизились на 23,2%: с 3 818 870 по состоянию на 01.01.2008 до 2 933 990 тыс. руб. по состоянию на 01.07.2008. За этот же период обязательства банка также снизились на 25,7 %: с 3 519 248 тыс. руб. до 2 614 167 тыс. руб. Капитал банка увеличился на 2 %: с 304 388 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2008. до 310 533 тыс. руб. по состоянию на 01.07.2008. Основным фактором роста капитала ОАО «СИАБ» стало получение прибыли за данный период. 29 февраля 2008 года состоялось открытие дополнительного офиса Банка «Петроградский», 25 апреля 2008 года – открытие дополнительного офиса «Гражданский» открыт, 16 июня 2008 года – дополнительного офиса «Центральный». Новые дополнительные офисы обслуживают 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)	bank@siab.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых ею ценных бумагах	http://www.siab.ru/index.php?lang=rus&link=catalog&action=shwprd&id=109

Данные о специальном подразделении кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации - эмитента (в случае его наличия):

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 33,1%; доходы, полученные от межбанковского кредитования, составили 7,4%; комиссионные доходы (за РКО, инкассацию и прочее) составили соответственно 8,8%; доход от операций с иностранной валютой (без учета переоценки) составил 38,1%; доходы от операций с ценными бумагами составили 12,6% от общей суммы полученных доходов за 2 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

Во 2 квартале 2008 года доходы банка от основной деятельности увеличились по сравнению со 2 кварталом 2007 года в 1,91 раза. Доходы, полученные от кредитования юридических и физических лиц, возросли на 72,1%; доходы, полученные от межбанковского кредитования, - на 33,1%; доходы от операций с валютой – на 312,0%; доходы, полученные от операций с ценными бумагами – на 8,5%, а комиссионные доходы (за РКО, инкассацию и прочее) - соответственно на 29,2% по сравнению с аналогичными доходами, полученными за 2 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 2 квартал 2008 года не сопоставимы с данными за 2 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.

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; 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

Наименование

Фонд содействия кредитованию малого бизнеса.

Роль (место) кредитной организации - эмитента

Член программы предоставления поручительств субъектам малого и среднего бизнеса

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Участие в программе

Срок участия кредитной организации - эмитента

Дата вступления: 18.06.2008

Период участия: 1 год (продлонгация по умолчанию)

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: 01.07.2008

Оргтехника, вычислительная техника	7 216	4 358
Мебель, сейфы	1 114	395

Автомобили	5 463	1 790
Прочее оборудование	9 459	1 388
Итого:	23 252	7 931

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 завершённых 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.

В III 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 01.07.2008
1	2	3
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	151 677
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	21 863
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	91 315
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	38 499
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	42 523
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	5 449
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	33 003
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	4 071
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	109 154
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:	-6 852
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	25
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	102 302
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 504
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-45
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	8 440
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	622
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5
12	Комиссионные доходы	37 636
13	Комиссионные расходы	2 395
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	597
17	Прочие операционные доходы	352
18	Чистые доходы (расходы)	150 018
19	Операционные расходы	114 004
20	Прибыль до налогообложения	36 014
21	Начисленные (уплаченные) налоги	21 197
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	14 817

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

Банк является прибыльным за 1 полугодие 2008 года. Прибыль составила 14 817 тыс. руб., что на 23,7 % ниже прибыли 1 квартала 2007 года (19 411 тыс. руб.). Основной причиной прибыльности банка за последний отчетный период является наличие положительной процентной маржи по сбалансированным активно-пассивным операциям.

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 кредитного портфеля, обеспечивающего основной доход банка.

Снижение прибыльности по сравнению с 1 полугодием 2007 года связано с проведением в 1 полугодии 2008 года значительных расходов, связанных с открытием новых дополнительных офисов Банка (ДО «Петроградский» открыт 28 февраля, ДО «Гражданский» открыт 25 апреля 2008 года, ДО «Центральный» открыт 16 июня 2008 года) и с вложениями в оборудование нового помещения для головного офиса Банка, а также ростом процентных обязательств Банка по депозитам юридических и физических лиц.

Необходимо 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 1 полугодие 2008 года не сопоставимы с данными за 1 полугодие 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.

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)	14.21
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	33.37
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	69.43
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	42.36
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	20.72
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	448.99
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%	1.40

N12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0.00
-----	--	---------	------

Сведения об обязательных нормативах¹, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации для кредитных организаций - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием.

ОАО «СИАБ» не осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4
N17	Минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала)	Min 10%	-
N18	Минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием	Min 100%	-
N19	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 2 квартал 2008 г. значение норматива достаточности капитала N1 выросло: с 12.79% на 01.04.2008г. до 14.21% на 01.07.2008г.

Норматив мгновенной ликвидности N2 за тот же период снизился с 47.96% до 33.37%, норматив текущей ликвидности N3 вырос с 62.10% до 69.43%. 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 2 квартала 2008 года банк сохранял запас по выполнению обязательных нормативов ликвидности, что позволяло своевременно обслуживать все текущие обязательства клиентов.

На 01.07.2007г. значение норматива достаточности капитала N1 составило 16,5 %, норматива мгновенной ликвидности N2 - 23%, норматива текущей ликвидности N3 - 61.7%. Изменения значений обязательных нормативов на 01.07.2008г. по сравнению с 01.07.2007г. связаны с текущей деятельностью Банка и не являются существенными.

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.

¹ 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).

4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	остаток на отчетную дату 01.07.2008
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	310 533
100	Основной капитал	X
101	Уставный капитал кредитной организации	214 005
102	Эмиссионный доход кредитной организации	0
103	Часть резервного фонда кредитной организации сформированного за счет прибыли предшествующих лет	10 700
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года	0
104.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	74 500
107	Источники основного капитала, итого	299 205
108	Нематериальные активы	31
109	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организации у акционеров (участников)	0
110	Непокрытые убытки предшествующих лет	0
111	Убыток текущего года	0
111.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0
112	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций- резидентов	0
113	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
114	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
115	Основной капитал, итого	299 174
200	Дополнительный капитал	X
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	0

202	Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)	8 159
203.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	242
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	3 200
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	0
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	0
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	0
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
209	Источники дополнительного капитала, итого	11 359
210	Дополнительный капитал, итого	11 359
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	X
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества	0
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	0
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	0
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные кредитным организациям-резидентам	0
400	Промежуточный итог	310 533
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	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	-
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 (отдельно указывается 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

Иные финансовые вложения:

Объект финансового вложения	-
Полное фирменное наименование коммерческой организации	-
Сокращенное наименование коммерческой организации	-
Место нахождения коммерческой организации	-
ИНН коммерческой организации	-
Размер вложения в денежном выражении, тыс.руб.	-
Размер вложения в процентах от уставного (складочного) капитала (паевого фонда) юридического лица	-
Размер дохода от объекта финансового вложения или порядок его определения	-
Срок выплаты	-

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: 01.07.2008		
Товарный знак ОАО «СИАБ»	50	19
Итого:	50	19

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 666 тыс. руб.; увеличил количество лицензий на используемое программное обеспечение в системе дистанционного обслуживания клиентов на сумму 52 тыс. руб., в автоматизированной банковской системе на сумму 318 тыс. руб. и общесистемных программных средств на сумму 856 тыс. руб.

Общие затраты составили 1892 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 заверченный финансовый год, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора.

В 2003 г. – первой половине 2008 г. в РФ наблюдался серьезный экономический рост, вызванный как ростом цен на нефть, так и общим экономическим подъемом. 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 подъема повышалось, что способствовало росту вкладов. Закрепить данную тенденцию позволило введение в 2005 г. системы страхования вкладов. Работа Банка России по увеличению надежности 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 (особенно кредитным риском и риском ликвидности), 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 серьезно увеличить объемы 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 расчетным и текущим счетам клиентов. Дополнительно, в целях диверсификации источников доходов и направлений деятельности, а также поддержания значительного уровня ликвидных активов, банк, начиная со II квартала 2006 года и по настоящее время активизировал работу с ценными бумагами на российском фондовом рынке, преимущественно с ликвидными корпоративными облигациями надежных 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 полугодия 2008 года балансовая прибыль составила 26 273 тыс.руб. (данные формы № 0409102 на 01.07.2008 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 полугодия 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 (или даже отток) клиентов в паевые инвестиционные фонды в связи с наблюдающимся существенным увеличением рисков на российском рынке ценных бумаг во II полугодии 2008 года. Высокая волатильность котировок акций, отстающая от темпов инфляции доходность к погашению облигаций и, как следствие, непредсказуемость инвестиционного результата 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 к темпам инфляции. Рыночные ставки по рублевым вкладам почти 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. Установленные процентные ставки также соответствуют экономическим интересам банка и недопущению отрицательной или нулевой процентной маржи по активно-пассивным операциям. 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 (56,4 % на 01.07.2008г.). 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.

Указанная информация приводится в соответствии с мнениями, выраженными органами управления кредитной организации - эмитента.

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.

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

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. Железногорск	Руководитель Рабочей группы по переводу Банка из г.Железногорска 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	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

3. 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	

4. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Власенкова Юлия Борисовна, 1978г.

Сведения об образовании

Образование: высшее, кандидат экономических наук;

Санкт – Петербургский Государственный Университет Экономики и Финансов, аспирантура

Год окончания: 2007 г.

Квалификация: кандидат экономических наук

Французский Государственный Университет «Paris-Dauphine» (г. Париж, Франция)

Год окончания: 2002 г.

Санкт – Петербургский Государственный Университет Экономики и Финансов

Год окончания: 2000 г.

Квалификация: экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
24.06.2008	Открытое акционерное общество	член Совета директоров

	«Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург	
Февраль 2007	ООО «Инвестиционный Петербург»	Генеральный директор

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
Июль 2000г.	Февраль 2004 г.	ЗАО «Инвестиционная Компания «ЭЛТРА»	Аналитик Начальник аналитического отдела Директор по стратегическому развитию
Сентябрь 2003г.	Май 2006 г.	ОАО «Энергомашбанк»	Член Совета Директоров
Октябрь 2005 г.	Февраль 2008 г.	ОАО «Энергомашбанк» (работа по совместительству)	Директор департамента по работе с физ. лицами
Февраль 2004 г.	Март 2008 г.	ЗАО «Управляющая Компания «ЭЛТРА- ИНВЕСТ»	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 (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:

Цуранов Игорь Григорьевич, 1964

Сведения об образовании:

Образование: высшее;

Московский институт электронной техники

Год окончания: 1987

Квалификация: инженер электронной техники

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

С	организация	должность
1	2	3
19.05.2008	ЗАО «Группа компаний «Медси»	Директор по стратегии и инвестициям
24.06.2008	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
05.2002	04.2004	ОАО «Росно»,	Заместитель генерального директора
04.2004	03.2006	ОАО «МК «Азовсталь»	Директор по стратегии и инвестициям
10.2006	08.2007	ОАО РАО «ЕЭС России»	Исполнительный директор БЕ-1, Директор по инвестициям
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
---	--

Коллегиальный исполнительный орган (правление) кредитной организации - эмитента.

1. 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 11.06.2008	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург	И.О. Председателя Правления Банка
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

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	Руководитель группы

		Индустриальный Банк» Санкт-Петербургский филиал г. Санкт-Петербург	представителей Управления 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 (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	

3. 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
---	---

4. 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 Ограниченной Ответственностью МКБ «Москомприватбанк» г. Санкт-Петербург	Начальник отдела статистической отчетности.
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 (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

5. 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:

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 11.06.2008	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург	И.О. Председателя Правления Банка
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

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,
- предоставление 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	Воронков Борис Анатольевич
Год рождения	1968
Сведения об образовании	Ленинградский механический институт («Военмех») Квалификация - Инженер-механик, Санкт-Петербургский государственный технический университет Специальность – Экономист-менеджер по управлению муниципальной собственностью.

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

С	организация	должность
1	2	3
Март 2008 г.	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург	Директор Департамента розничного бизнеса

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
Апрель 2003	Январь 2006	ОАО «МДМ-Банк Санкт-Петербург»	Начальник отдела организации и сопровождения розничных банковских продуктов
Январь 2006	Октябрь 2007	Санкт-Петербургский филиал ОАО «Банк Москвы»	Начальник отдела розничных банковских продуктов
Октябрь 2007	Февраль 2008	ОАО «Петербургский социальный коммерческий банк»	Начальник Управления розничных банковский продуктов»
Март 2008		Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург	Директор Департамента розничного бизнеса
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		В указанные периоды должности в органах управления коммерческих организаций не занимал	

законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	
--	--

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 завершённый 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	2 квартал 2008 года
Среднесписочная численность работников, чел.	157
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	66%
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	25 155
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	21
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	25 176

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.

Во 2 квартале 2008 года были открыты два новых дополнительных офиса Банка «Гражданский» и «Центральный». Под развитие новых направлений с начала 2008 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
В случае, если в состав лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента, входят номинальные держатели указывается: 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	781429326570
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.

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.

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 соответственного 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-Тревел»	ООО «Нева-Тревел»	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-Тревел»	ООО «Нева-Тревел»	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					01.07.2008
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.					2/300 750 000
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.					2/300 000 000
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.					2/750 000
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
25 июня 2008 года	Договор купли-продажи ценных бумаг ОАО «СИАБ» пятого дополнительного	Инкин Сергей Юрьевич, Председатель Совета директоров,	15 мая 2008 года, протокол № 24 от	Общее собрание акционеров	300 000 000 рублей, 18.69% от обыкновенных акций, размещенных до

	выпуска, в количестве 200 000 штук, заключен между ОАО «СИАБ» и Инкиным Сергеем Юрьевичем.	акционер, владеющий более 20% голосующих акций ОАО «СИАБ»	15 мая 2008 года		даты совершения группы взаимосвязанных сделок
25 июня 2008 года	Договор купли-продажи ценных бумаг ОАО «СИАБ» пятого дополнительного выпуска, в количестве 200 000 штук, заключен между ОАО «СИАБ» и Таубиным Эдуардом Александровичем.	Таубин Эдуард Александрович, член Совета директоров, акционер, владеющий более 20% голосующих акций ОАО «СИАБ»	15 мая 2008 года, протокол № 24 от 15 мая 2008 года	Общее собрание акционеров	

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

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	01.07.2008 год	
	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
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	-	-
в том числе просроченная	-	X
Операции по продаже и оплате лотерей	-	-
в том числе просроченная	-	X
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	-	-

в том числе просроченная	-	X
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	-	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	-	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с бюджетом по налогам	-	281
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	56	-
в том числе просроченная	-	X
Налог на добавленную стоимость уплаченный	1028	-
в том числе просроченная	-	X
Прочая дебиторская задолженность	41819	9373
в том числе просроченная	-	X
Итого	42903	9654
в том числе итого просроченная	-	X

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

Полное фирменное наименование	Агропромышленная компания «Аркада»
Сокращенное наименование	АПК «Аркада»
Место нахождения	109028 г. Москва, ул. Земляной вал, д. 50А, стр.3.
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	13 066
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.	5 535
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 представлена в отчете на 1 квартал 2008 года.

б) годовая финансовая отчетность за 2007 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности в Приложении № 1

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

квартальная бухгалтерская отчетность за 2 квартал 2008 года, составленная в соответствии с нормативными актами Банка России, приведена:

- отчет «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» за июнь 2008 года по форме №0409101 в Приложении № 2

- отчет «Отчет о прибылях и убытках кредитной организации» за 1 полугодие 2008 года по форме №0409102 в Приложении № 3

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 единообразного отражения банковских операций по счетам.

Учетная политика на 2008 год принята приказом Председателя Правления ОАО «СИАБ» №184 от 29.12.2007г. В отчетном квартале изменения в учетную политику не вносились.

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 01.07.2008 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	-

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 01.07.2008г.

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало квартала		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец квартала	
		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	10 700	10 700	5,00%	0	0	10 700	5,00%
Фонды специального назначения	-	294	0,14%	5 529	264	5 559	2,60%
Фонд накопления	-	9 000	4,21%	65 500	0	74 500	34,81%

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 активов			
1	2	3	4	5	6	7	8
-	-	-	-	-	-	-	-

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
10103245В	0

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:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт
1	2
-	-

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам *
1	2
10103245В	<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">- участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции;- получать дивиденды в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, в случае их объявления Банком;- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации (после удовлетворения претензий кредиторов Банка) пропорционально участию в уставном капитале;- требовать у держателя реестра Банка подтверждения прав акционера на акции путем выдачи ему выписки из реестра акционеров Банка;- 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;- отчуждать принадлежащие ему акции без согласия других акционеров;- защищать в судебном порядке свои нарушенные гражданские права, в том числе требовать от Банка возмещения убытков;- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих ему акций в случаях и в порядке, предусмотренных пунктом 11.14 Устава Банка;- продать акции Банку, а Банк обязан их

	<p>приобрести, в случае, если Банком принято решение о приобретении данных акций;</p> <ul style="list-style-type: none"> - требовать от Банка выписку из списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, содержащую данные об этом акционере; - 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 стоимости принадлежащих им акций (данная информация предоставляется без указания адресов акционеров); - 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; - 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; - 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; - акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее, чем 10 процентами голосующих акций Банка, вправе во всякое время требовать
--	---

	проведения ревизии финансово-хозяйственной деятельности Банка; 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.
--	---

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 Налоговым кодексом РФ, а также разделом «Организация налогового учета» «Учетной политики 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 05.05.2008 г. № 54н «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 - эмитента,

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

-

**Открытое акционерное общество
«Санкт-Петербургский Индустриальный
Акционерный Банк»
(ОАО «СИАБ»)**

**Неконсолидированная финансовая отчетность и
заключение независимых аудиторов**

за год, закончившийся 31 декабря 2007 года

Содержание

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	96
Баланс по состоянию за 31 декабря 2007 года	98
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2007 года	99
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2007 года	100
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2007 года	101
Примечания к финансовой отчетности	102
Примечание 1 – Основная деятельность Банка	102
Примечание 2 – Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	104
Примечание 3 – Основы представления отчетности	105
Примечание 4 – Принципы учетной политики	112
Примечание 5 – Денежные средства и их эквиваленты	130
Примечание 6 – Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	130
Примечание 7 – Средства в других банках	132
Примечание 8 – Кредиты и дебиторская задолженность	134
Примечание 9 – Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	140
Примечание 10 – Основные средства и нематериальные активы	141
Примечание 11 – Прочие активы	142
Примечание 12 – Средства других банков	142
Примечание 13 – Средства клиентов	143
Примечание 14 – Выпущенные долговые ценные бумаги	143
Примечание 15 – Прочие заемные средства	144
Примечание 16 – Прочие обязательства	144
Примечание 17 – Резервы под обязательства и отчисления	144
Примечание 18 – Уставный капитал	145
Примечание 19 – Прочие фонды	145
Примечание 20 – Процентные доходы и расходы	146
Примечание 21 – Комиссионные доходы и расходы	146
Примечание 22 – Прочие операционные доходы	147
Примечание 23 – Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	147
Примечание 24 – Административные и прочие операционные расходы	148
Примечание 25 – Налог на прибыль	148
Примечание 26 – Дивиденды	150
Примечание 27 – Управление финансовыми рисками	150
Примечание 28 – Управление капиталом	165
Примечание 29 – Условные обязательства	166
Примечание 30 – Справедливая стоимость финансовых инструментов	167
Примечание 31 – Связанные стороны	171
Примечание 32 – События после отчетной даты	173
Примечание 33 – Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	173

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

1. Нами проведен аудит прилагаемого бухгалтерского баланса Открытого акционерного общества «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» (далее – Банк) по состоянию на 31 декабря 2007 года и относящихся к нему Отчета о прибылях и убытках, Отчета об изменениях в капитале и Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2007 года. Ответственность за подготовку данной финансовой отчетности, представленной на страницах с 5 по 80, несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы высказать свое мнение о достоверности данной финансовой отчетности по итогам проведенного аудита.
2. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включает проверку на выборочной основе числовых данных и пояснений, содержащихся в финансовой отчетности. Аудит также включает оценку применяемых принципов учетной политики и бухгалтерских оценок, принятых руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом. Мы полагаем, что проведенный нами аудит дает достаточные основания для того, чтобы высказать наше мнение относительно достоверности финансовой отчетности Банка.
3. Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основании данных российской бухгалтерской отчетности по состоянию на 31 декабря 2007 года, путем внесения необходимых корректировок с целью ее приведения в соответствии со стандартами, принятыми Советом международных стандартов финансовой отчетности. Прилагаемая отчетность полностью соответствует Международным стандартам финансовой отчетности.

4. По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность Банка, подготовленная методом трансформации в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности, во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2007 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2007 года.

**Генеральный директор
ЗАО «Балтийский аудит»**

Т.С. Шульгина

Санкт-Петербург, Российская Федерация

27 июня 2008 года

Баланс по состоянию за 31 декабря 2007 года

в тысячах российских рублей

	Примечание	2007	2006
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 039 834	733 538
Обязательные резервы на счетах в Банке России		35 383	20 541
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	870 262	269 169
Средства в других банках	7	852 333	841 148
Кредиты и дебиторская задолженность	8	953 163	450 190
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	9 042	35 143
Основные средства	10	11 913	5 856
Нематериальные активы	10	34	39
Текущие требования по налогу на прибыль		1 033	217
Прочие активы	11	23 953	2 440
Итого активов		3 796 950	2 358 281
Обязательства			
Средства других банков	12	40 125	0
Средства клиентов	13	3 387 306	2 025 339
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	14	70 334	58 994
Прочие заемные средства	15	16 000	16 081
Прочие обязательства	16	9 238	20 502
Текущие обязательства по налогу на прибыль		187	3 804
Итого обязательств		3 523 190	2 124 720
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	18	249 573	249 573
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	19	24 187	(16 012)
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		273 760	233 561
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		3 796 950	2 358 281

Примечания на страницах с 9 по 80 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров «27» июня 2008 года.

И.О. Председателя Правления

Ванчикова Г.Ф.

Главный бухгалтер

Минасян С.В.

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2007 года

в тысячах российских рублей

	Примечание	2007	2006
Процентные доходы	20	212 706	85 107
Процентные расходы	20	(37 735)	(7 548)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	20	174 971	77 559
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	8	(35 482)	(10 820)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	20	139 489	66 739
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	(323)	(116)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		29 989	5 506
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты <*>		9 737	1 595
Доходы по дивидендам		89	0
Комиссионные доходы	21	52 620	32 213
Комиссионные расходы	21	(3 096)	(1 253)
(Изменение сумм обесценения) финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(1 004)	0
Изменение резерва по прочим активам	11	(346)	6
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера	17	(5 437)	(507)
Прочие операционные доходы	22	1 432	1 329
Чистые доходы/(расходы)		223 150	105 512
Административные и прочие операционные расходы	24	(159 037)	(77 273)
Операционные доходы (расходы)		64 113	28 239
Прибыль (убыток) до налогообложения		64 113	28 239
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	25	(23 914)	(7 206)
Прибыль (убыток) после налогообложения		40 199	21 033
Чистая прибыль (убыток)		40 199	21 033

Примечания на страницах с 9 по 80 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

И.О. Председателя Правления

Ванчикова Г.Ф.

Главный бухгалтер

Минасян С.В.

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2007 года

*в тысячах российских
рублей*

	Уставн ый капитал	Нераспредел ен-ная прибыль/ (Накопленны й дефицит)	Итого собственны й капитал
Остаток за 31 декабря 2005 года (до пересчета)	99 573	(35 886)	63 687
Влияние изменений учетной политики и исправление ошибок, признанных в соответствии с МСФО 8	0	(1 159)	(1 159)
Остаток за 1 января 2006 года (после пересчета)	99 573	(37 045)	62 528
Доходы (расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала			
Прибыль (убыток) за год	0	21 033	21 033
Итого доходы (расходы), отраженные за 2006 год	0	21 033	21 033
Эмиссия акций:			
номинальная стоимость	150 000	0	150 000
Остаток за 31 декабря 2006 года	249 573	(16 012)	233 561
Доходы/(расходы) за год, отраженные в составе собственного капитала			
Прибыль (убыток) за год	0	40 199	40 199
Итого доходы (расходы), отраженные за 2007 год	0	40 199	40 199
Остаток за 31 декабря 2007 года	249 573	24 187	273 760

Примечания на страницах с 9 по 80 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

И.О. Председателя Правления

Ванчикова Г.Ф.

Главный бухгалтер

Минасян С.В.

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2007 года

в тысячах российских рублей

	Примечания	2007	2006
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		195 658	79 421
Проценты уплаченные		(28 629)	(4 413)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	23	(323)	(116)
Доходы по операциям с иностранной валютой		29 989	5 506
Комиссии полученные		52 178	31 478
Комиссии уплаченные		(3 037)	(968)
Прочие операционные доходы		1 107	1 321
Уплаченные операционные расходы		(150 628)	(74 271)
Уплаченный налог на прибыль		(24 543)	(3 402)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		71 772	34 556
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		(14 842)	(10 093)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(589 674)	(267 034)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках		(10 628)	(609 691)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности		(533 427)	(261 731)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам		(25 763)	(1 177)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		40 000	0
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		1 354 134	1 125 335
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам (векселям)		10 192	13 743
Чистый прирост/(снижение) по прочим заемным средствам		(81)	0
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(17 757)	17 849
Чистый прирост/(снижение) по налоговому обязательствам		(3 804)	(107)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		280 122	41 650
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	10	25 141	(35 007)
Приобретение основных средств		(8 793)	(1 889)
Дивиденды полученные		89	0
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности		16 437	(36 896)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций	18	0	150 000
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		0	150 000
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		9 737	1 595
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		306 296	156 349
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		733 538	577 189
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		1 039 834	733 538

Примечания на страницах с 9 по 80 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

И.О. Председателя Правления

Ванчикова Г.Ф.

Главный бухгалтер

Минасян С.В.

Примечания к финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей, выраженных с учетом покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года, если не указано иначе — Примечание 3)

Примечание 1 – Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, содержит финансовую отчетность Открытого акционерного общества «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» (ОАО «СИАБ»).

ОАО «СИАБ» был создан по решению Общего собрания учредителей (Протокол №1 от 24.03.1994 г.) в форме открытого акционерного общества в соответствии с Законом РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР» и гражданским законодательством. Изначально Банк назывался открытое акционерное общество «Сибирский Индустриальный Акционерный Банк» (ОАО «СИАБ») и функционировал в Сибирском регионе (г. Железногорск и Красноярск). На этапе становления основными учредителями ОАО «СИАБ» выступали крупные красноярские предприятия металлургического комплекса, энергетики, речного флота, торговли, пищевой и легкой промышленности.

При создании Банку была выдана лицензия Банка России на совершение банковских операций в рублях № 3245 от 27.03.1995 г., замененная на лицензию Банка России на совершение банковских операций и сделок № 3245 от 02.02.2002 г.

В период с 1995 года до начала 2000 года основной задачей Банка являлось осуществление расчетов между субъектами металлургического комплекса Красноярска. В 2000–2003 гг. ОАО «СИАБ» функционировал в Железногорске.

В 2003 году начался процесс перевода бизнеса Банка в Санкт-Петербург. В соответствии с решением Общего собрания акционеров (Протокол № 5 от 16.03.2004 г.) Банк изменил название – Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк».

Лицензия на осуществление банковских операций, действующая в настоящее время, выдана Центральным банком Российской Федерации 02.12.2005 г. № 3245 и позволяет проводить банковские операции с юридическими и физическими лицами в рублях РФ и иностранной валюте.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Первый выпуск акций Банка был зарегистрирован Главным Управлением Банка России по Красноярскому краю 05.04.1995 г. (номер государственной регистрации выпуска 10103245В), объем первого выпуска составил 22 040 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 100 рублей.

Состав учредителей и их доля в уставном капитале Банка:

- | | |
|--|-----------|
| • АО «Енисейкузлитмаш» | – 6,81 % |
| • АО «СибНИИЛП» | – 24,95 % |
| • АОЗТ «Московский банк реконструкции и развития» | – 11,34 % |
| • АООТ Холдинговая компания «Красноярскстрой» | – 6,81 % |
| • физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % | – 50,09 % |

Второй выпуск акций Банка был зарегистрирован Главным Управлением Банка России по Красноярскому краю 03.10.1997 г., объем второго выпуска составил 23 000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 100 рублей.

Состав участников выпуска и их доля в уставном капитале Банка:

- | | |
|--|----------|
| • ОАО «Металэкс» | – 19,9 % |
| • АО «Сибирский научно-исследовательский институт лесной промышленности» | – 7,39 % |

- АО «Московский банк реконструкции и развития» – 5,55 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % – 67,16 %

Третий выпуск акций Банка был зарегистрирован Главным Управлением Банка России по Красноярскому краю 07.07.2000 г., объем третьего выпуска составил 275 000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 100 рублей.

Состав участников выпуска и их доля в уставном капитале Банка:

- ООО «Атлант-2» – 14,4 %
- ООО «Экспресс» – 12,4 %
- Комитет по управлению муниципальным имуществом ЗАТО г. Железногорска – 21,2 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % – 52,0 %

В 2003 году основные акционеры Банка сменились, после чего состав основных акционеров и их доля в уставном капитале Банка выглядели следующим образом:

- ООО «РосЭкспо» – 16,4 %
- ООО «Альтаир» – 16,4 %
- ООО «Нева-Тревел» – 16,4 %
- ООО «Страта» – 16,4 %
- ООО «АРТ-ПМП» – 14,1 %
- ООО «ЭЛЬКОН плюс» – 14,1 %
- ОАО «Сибирский научно-исследовательский институт лесной промышленности» – 1 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % – 5,2 %

Новое изменение состава основных акционеров произошло в 2005 году. Состав участников выпуска и их доля в уставном капитале Банка после изменения:

- Э.А. Таубин – 23,4 %
- Г.И. Таубина – 23,4 %
- И.А. Инкина – 23,4 %
- Ю.Н. Инкин – 23,4 %
- ООО Финансовая Компания «Спираль» – 1,3 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % – 5,1 %

Очередной выпуск акций Банка был зарегистрирован Главным Управлением Банка России по Санкт-Петербургу 21.09.2005 г., объем третьего выпуска составил 320 013 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 100 рублей.

Состав участников выпуска и их доля в уставном капитале Банка после изменения:

- Э.А. Таубин – 24,05 %
- Г.И. Таубина – 24,05 %
- И.А. Инкина – 24,05 %
- Ю.Н. Инкин – 24,04 %
- ООО Финансовая Компания «Спираль» – 1,29 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % – 2,52 %

Последний выпуск акций Банка был зарегистрирован Главным Управлением Банка России по Санкт-Петербургу 04.08.2006 г., объем третьего выпуска составил 1 500 000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 100 рублей.

Состав участников выпуска и их доля в уставном капитале Банка после изменения:

• Э.А. Таубин	– 24,71 %
• Г.И. Таубина	– 24,71 %
• И.А. Инкина	– 24,71 %
• Ю.Н. Инкин	– 24,71 %
• физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 %	– 1,16 %

В 2007 году И.А. Инкина и Ю.Н. Инкин передали права собственности на акции Банка С.Ю. Инкину. Кроме этого, в течение года, происходила покупка крупными акционерами акций Банка у миноритариев. На данный момент (после проведения дополнительной эмиссии) состав основных акционеров и их доля в уставном капитале Банка выглядит следующим образом:

• С.Ю. Инкин	– 49,62 %
• Э.А. Таубин	– 24,81 %
• Г.И. Таубина	– 24,81 %
• физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 %	– 0,76 %

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет 1 филиал в Российской Федерации, расположенный в г. Всеволожск Ленинградской области.

Банк не имеет представительств.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 196084, г. Санкт-Петербург, ул. Черниговская, дом. 8, лит. А, пом. 1Н.

Примечание 2 – Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В настоящее время экономическая ситуация характеризуется высокими темпами роста производства практически во всех видах экономической деятельности. Вместе с тем, увеличение производства сложилось выше его естественного (потенциального) уровня из-за растущего спроса, что явилось одним из факторов ускорения роста цен в 2007 году.

Как и в предыдущие годы, рост объемов иностранных инвестиций произошел в значительной степени за счет увеличения кредитов. Вложения иностранных инвесторов направлялись в основном в организации, осуществляющие деятельность по добыче полезных ископаемых, в обрабатывающие производства, а также в организации оптовой и розничной торговли.

Такие тенденции означают, что в экономике Российской Федерации проявляются некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам: среди них сравнительно высокая инфляция и активный экономический рост.

Финансовые результаты и анализ основных показателей деятельности банков позволяют охарактеризовать современный этап как успешный для российского банковского сектора. Темпы прироста активов сохраняются, капитал банков существенно растет. Расширение масштабов банковской деятельности сопровождается умеренным ростом

основных банковских рисков. Преодолению российскими банками наиболее острых фаз нестабильности на международных финансовых рынках и поддержанию их ликвидности способствовала комбинация бюджетных, макроэкономических и регулятивных факторов. В первую очередь существенное значение имели действия Банка России в сфере рефинансирования, ставшего наиболее значимым источником поддержки ликвидности банковского сектора.

Вместе с тем банковский сектор в Российской Федерации продолжает проявлять чувствительность к тенденциям, которые руководство не в состоянии предсказать и определить их воздействие (при наличии такового) на финансовое положение отдельного банка или финансовой Группы. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Таким образом, в среднесрочной перспективе Банк может контролировать основные банковские риски, однако, эта возможность не распространяется на долгосрочную перспективу. Прилагаемая финансовая отчетность не содержит каких-либо корректировок, которые отражают будущие неопределенности, связанные с внешними рисками банковской деятельности, по причине невозможности их количественной оценки. Вместе с тем политика Банка по управлению рисками учитывает возможное влияние данных неопределенностей окружающей среды при оценке кредитного риска по финансовым инструментам.

Примечание 3 – Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку (основных средств, инвестиционной недвижимости), имеющих в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основании данных российской бухгалтерской отчетности путем внесения необходимых корректировок с целью ее приведения в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к формированию финансового результата деятельности Банка в связи с необходимостью доформирования резервов в соответствии с требованиями МСФО, изменения норм амортизации основных фондов, применения коэффициентов инфлирования основных средств и Уставного капитала и применения «метода начисления» вместо используемого в российском бухгалтерском учёте до 1 января 2008 года «кассового метода».

Различие между собственным капиталом и прибылью по российским и международным стандартам финансовой отчетности сложилось за счет следующих основных корректировок:

31.12.2007

	တစ်နှစ်တာ	တစ်နှစ်တာ	တစ်နှစ်တာ တစ်နှစ်တာ
တစ်နှစ် (တစ်နှစ်တာ/တစ်နှစ်တာ)	299 622	71 030	228 592
တစ်နှစ်တာ/တစ်နှစ်တာ	0	0	0
တစ်နှစ်တာ တစ်နှစ်တာ, တစ်နှစ်တာ	558	821	(263)
တစ်နှစ်တာ	(28 578)	(24 642)	(3 936)
တစ်နှစ်တာ တစ်နှစ်တာ/တစ်နှစ်တာ	61	(1 194)	1 255
တစ်နှစ်တာ တစ်နှစ်တာ/တစ်နှစ်တာ တစ်နှစ်တာ တစ်နှစ်တာ	954	(433)	1 387
တစ်နှစ်တာ တစ်နှစ်တာ တစ်နှစ်တာ တစ်နှစ်တာ တစ်နှစ်တာ	629	(1 589)	2 218
တစ်နှစ်တာ တစ်နှစ်တာ တစ်နှစ်တာ တစ်နှစ်တာ	(4 671)	(3 794)	(877)
တစ်နှစ်တာ တစ်နှစ်တာ တစ်နှစ်တာ တစ်နှစ်တာ တစ်နှစ်တာ, တစ်နှစ်တာ တစ်နှစ်တာ တစ်နှစ်တာ (တစ်နှစ်တာ)	5 113	0	5 113
တစ်နှစ် တစ်နှစ်တာ တစ်နှစ်တာ	72	0	72
တစ်နှစ်	273 760	40 199	233 557

31.12.2006

	တစ်နှစ်တာ	တစ်နှစ်တာ	တစ်နှစ်တာ တစ်နှစ်တာ
တစ်နှစ် (တစ်နှစ်တာ/တစ်နှစ်တာ)	232 343	18 663	213 680
တစ်နှစ်တာ/တစ်နှစ်တာ	0	0	0
တစ်နှစ်တာ တစ်နှစ်တာ, တစ်နှစ်တာ	(261)	21	(282)
တစ်နှစ်တာ	(3 936)	2 249	(6 185)
တစ်နှစ်တာ တစ်နှစ်တာ/တစ်နှစ်တာ	114	(1 408)	1 522
တစ်နှစ်တာ တစ်နှစ်တာ/တစ်နှစ်တာ တစ်နှစ်တာ တစ်နှစ်တာ	2 526	2 551	(25)
တစ်နှစ်တာ တစ်နှစ်တာ တစ်နှစ်တာ တစ်နှစ်တာ တစ်နှစ်တာ	0	(627)	627
တစ်နှစ်တာ တစ်နှစ်တာ တစ်နှစ်တာ တစ်နှစ်တာ	(877)	(416)	(461)
တစ်နှစ်တာ တစ်နှစ်တာ တစ်နှစ်တာ တစ်နှစ်တာ တစ်နှစ်တာ, တစ်နှစ်တာ တစ်နှစ်တာ တစ်နှစ်တာ (တစ်နှစ်တာ)	3 572	0	3 572
တစ်နှစ် တစ်နှစ်တာ တစ်နှစ်တာ	80	0	80

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению с 1 января 2007 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2006 года, если не указано иное.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (далее – МСФО (IFRS) 7) и дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – раскрытие информации по капиталу» (вступает в силу с 1 января 2007 года). МСФО (IFRS) 7 вводит новые требования к раскрытию информации, благодаря которым повысится качество представляемой информации о финансовых инструментах, в том числе информации о количественных аспектах рисков и методах управления рисками. Новые раскрытия количественных аспектов позволят получить информацию о степени риска на основе информации, предоставляемой внутри организации ключевому управленческому персоналу, определенному МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее – ключевой управленческий персонал). Количественные и качественные данные позволяют получить информацию о степени подверженности кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, включая анализ подверженности рыночному риску. МСФО (IFRS) 7 заменяет МСФО (IAS) 30 «Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых институтов» и некоторые положения МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление». Дополнение к МСФО (IAS) 1 расширяет объем раскрытия информации о капитале организации и методах управления капиталом. В данной финансовой отчетности раскрыта указанная дополнительная информация.

КИМФО (IFRIC) 7 «Применение подхода к пересчету согласно МСФО (IAS) 29» (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 марта 2006 года или после этой даты);

КИМФО (IFRIC) 8 «Объем применения МСФО (IFRS) 2» (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 мая 2006 года или после этой даты);

КИМФО (IFRIC) 9 «Переоценка встроенных производных инструментов» (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2006 года или после этой даты);

КИМФО (IFRIC) 10 «Промежуточная финансовая отчетность и обесценение» (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 ноября 2006 года или после этой даты).

Новые интерпретации КИМФО (IFRIC) 7-10 не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

С целью приведения показателей финансовой отчетности предыдущего отчетного периода в соответствии с формой представления данных, принятой в текущем отчетном периоде, сравнительные данные были скорректированы и приведены в следующей таблице:

000000000 00000 0 000000000000 000000000, 0 00000 0000000000 000000, 000000000 0 00000000000 0 0000 8,
000000 000000000 0000000 00 000000000000 000000:

00 000000000	0000000 000000000 0 00000	0000000000
	0000000 000000000	0000000000

000000 00 31 0000000 2006 0000

000000

				<p>අනුප්පාදන අනුපාත (-221 මිලිය. රුපිය.)</p>
<p>අනුප්පාදන අනුපාත</p>	(126)	(1 127)	(1 253)	<p>අනුප්පාදන අනුපාත අනුපාතය මීට අනුප්පාදන අනුපාත අනුපාතය අනුපාතය අනුපාතය අනුපාතය (-1 127 මිලිය. රුපිය.)</p>
<p>අනුපාත අනුපාතය අනුපාත</p>	20 973	(19 644)	1 329	<p>අනුපාත අනුපාතය අනුපාතය මීට අනුපාතය අනුපාතය අනුපාතය අනුපාතය (-1 634 මිලිය. රුපිය.). අනුපාත අනුපාතය මීට අනුපාත අනුපාතය අනුපාතය මීට අනුපාත අනුපාතය අනුපාතය (+221 මිලිය. රුපිය.). අනුපාතය අනුපාතය මීට 51-ට අනුපාත අනුපාතය අනුපාතය මීට අනුපාත අනුපාතය අනුපාතය මීට අනුපාත අනුපාතය මීට අනුපාත අනුපාතය මීට අනුපාත අනුපාතය (-18 231 මිලිය. රුපිය.).</p>
<p>අනුපාතය අනුපාතය මීට අනුපාත අනුපාතය</p>	(89 067)	11 794	(77 273)	<p>අනුපාත අනුපාතය අනුපාතය මීට අනුපාතය අනුපාතය මීට අනුපාත අනුපාතය මීට අනුපාත අනුපාතය (1 127 මිලිය. රුපිය.), අනුපාතය මීට අනුපාතය අනුපාතය අනුපාතය (419 මිලිය. රුපිය.). අනුපාතය-මීට මීට අනුපාතය මීට, අනුපාතය මීට අනුපාතය අනුපාතය (279 මිලිය. රුපිය.), අනුපාතය අනුපාතය අනුපාතය මීට අනුපාත මීට අනුපාතය අනුපාතය (-8 763 මිලිය. රුපිය.). අනුපාතය මීට 51-ට අනුපාත අනුපාතය මීට අනුපාත මීට අනුපාතය අනුපාතය මීට අනුපාත අනුපාතය මීට අනුපාත අනුපාතය (18 732 මිලිය. රුපිය.).</p>
<p>(අනුපාත) අනුපාතය මීට අනුපාත මීට අනුපාත</p>	(9 207)	2 001	(7 206)	<p>අනුපාත අනුපාතය අනුපාතය මීට අනුපාතය මීට, අනුපාතය මීට</p>

Данные расхождения связаны с изменениями группировки статей баланса согласно Письма ЦБ РФ № 51-Т от 30.04.2008 г. «О методических рекомендациях «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности», а так же в результате исправления ошибок, признанных в соответствии с МСФО 8.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренный в сентябре 2007 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Основное изменение в МСФО (IAS) 1 заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупных прибылях и убытках, который также будет включать все изменения доли несобственников в акционерном капитале, такие как переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. В качестве альтернативы организации смогут составлять два отчета: отдельный отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупных прибылях и убытках. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 также вводит требование о составлении отчета о финансовом состоянии (бухгалтерский баланс) в начале самого раннего периода, за который организация представляет сравнительную информацию, всякий раз, когда организация корректирует сравнительные данные из-за реклассификации, изменения в учетной политике или исправления ошибок. Банк считает, что пересмотренный МСФО (IAS) 1 окажет воздействие на представление финансовой отчетности и не окажет воздействие на признание или оценку определенных операций и остатков.

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (далее – МСФО (IFRS) 8) (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Данный МСФО применяется организациями, долговые или долевыми инструментами которых торгуются на открытом рынке, а также организациями, которые предоставляют либо планируют предоставлять свою финансовую отчетность надзорным организациям в связи с размещением каких-либо видов инструментов на открытом рынке. МСФО (IFRS) 8 требует раскрытия финансовой и описательной информации в отношении операционных сегментов и уточняет, как организации должны раскрывать такую информацию в финансовой отчетности. Банк полагает, что МСФО (IFRS) 8 не повлияет на его финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» (далее – МСФО (IAS) 23) (пересмотренный в марте 2007 года; вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 23 был выпущен в марте 2007 года. Основным изменением в МСФО (IAS) 23 является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, связанных с активами, требующими значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Соответственно, эти затраты по займам должны капитализироваться как часть стоимости данного актива. Пересмотренный стандарт применяется перспективно к затратам по займам, относящимся к соответствующим активам, для которых датой начала капитализации является 1 января 2009 года или более поздняя дата. В настоящее время Банк полагает, что данный пересмотренный Стандарт не повлияет на его финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (далее МСФО (IAS) 27) (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 определяет, чтобы организация начисляла общий совокупный доход, принадлежащий собственникам материнской организации и держателям неконтролирующего пакета (ранее именовавшимся «долей меньшинства»), даже в том случае, когда результаты по неконтролирующему пакету представляют собой убыток. При этом действующий в настоящее время МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы превышение

по убыткам в большинстве случаев начислялось на собственников материнской организации. Пересмотренный МСФО (IAS) 27 указывает, что изменения в доле собственности материнской организации в дочерней организации, не приводящие к потере контроля над дочерней организацией, должны отражаться в учете как операции с долевыми инструментами. Кроме того, в МСФО (IAS) 27 говорится, что организация оценивает прибыль или убыток от утраты контроля над дочерней организацией. На дату утраты контроля над дочерней организацией все инвестиции, сохранившиеся в бывшей дочерней организации, должны быть оценены по справедливой стоимости. Так как Банк не составляет консолидированную отчетность, то он полагает, что данный пересмотренный МСФО (IAS) 27 не повлияет на его финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» (далее - МСФО (IFRS) 3) (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для объединений организаций, с датой приобретения, приходящейся на начало или дату, следующую за началом первого годового отчетного периода, начинающегося 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 разрешает организациям по своему усмотрению выбирать метод оценки доли неконтролирующего пакета. Они могут использовать для этого существующий метод МСФО (IFRS) 3 (пропорциональная доля организации-покупателя в идентифицируемых чистых активах приобретенной организации), или проводить оценку на основе справедливой стоимости. Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 содержит более подробное руководство по применению метода приобретения к объединению организаций. Отменено требование об оценке по справедливой стоимости всех активов и обязательств на каждом этапе поэтапного приобретения организации для целей расчета доли гудвила. Теперь гудвил будет оцениваться как разница на дату приобретения между справедливой стоимостью любой инвестиции в организацию до приобретения, переданной суммы оплаты и приобретенных чистых активов. Затраты, связанные с приобретением, будут учитываться отдельно от объединения организаций и поэтому будут отражаться как расходы, а не включаться в гудвил. Организация-покупатель будет отражать обязательство в отношении условной суммы оплаты за приобретение на дату приобретения. Изменения стоимости этого обязательства после даты приобретения будут отражаться надлежащим образом в соответствии с другими применимыми МСФО, а не путем корректировки гудвила. Объем применения пересмотренного МСФО (IFRS) 3 ограничивается только объединениями организаций с участием нескольких организаций и объединениями организаций, осуществленными исключительно путем заключения договора. Так как Банк не составляет консолидированную отчетность, то он полагает, что данный пересмотренный МСФО (IFRS) 3 не повлияет на его финансовую отчетность.

«Условия вступления в долевые права и аннулирование» - Изменения к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе долевого инструмента» (выпущены в январе 2008 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Данное изменение разъясняет, что условия вступления в долевого права представляют собой только условия, связанные с предоставлением услуг, и условия, связанные с показателями деятельности. Прочие характеристики выплат на основе долевого инструмента не являются условиями вступления в долевого права. Данное изменение указывает, что все аннулирования, осуществленные как организацией, так и другими сторонами, должны отражаться в учете одинаково. Банк полагает, что данное изменение не повлияет на его финансовую отчетность.

«Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации» – изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и Дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в феврале 2008 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Данное дополнительное изменение требует, чтобы определенные финансовые инструменты, отвечающие определению финансового обязательства, классифицировались как долевого инструменты. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данное дополнительное изменение повлияет на финансовую отчетность.

КИМФО (IFRIC) 11 «МСФО (IFRS) 2 – Группа и сделки с собственными акциями, выкупленными у акционеров» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 марта 2007 года или после этой даты).

КИМФО (IFRIC) 12 «Соглашения концессионных услуг» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты).

КИМФО (IFRIC) 13 «Программы формирования лояльности клиентов» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2008 года или после этой даты);

КИМФО (IFRIC) 14 «МСФО (IAS) 19 - Лимит актива по плану с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты).

По мнению Банка, применение перечисленных выше стандартов и интерпретаций не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Вопросы, требующие наилучшей оценки и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 33.

Примечание 4 – Принципы учетной политики

Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может

проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае, если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства. Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении

выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов, покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку; и

- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и оно признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

Обесценение финансовых активов

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценка размера необходимого резерва производится с учетом: данных о состоянии отрасли, в которой работает заемщик; уровня финансового состояния дебитора; уровня обеспеченности; качества обслуживания долга; других сведений о дебиторе. При определении величины резерва на возможные потери, финансовые активы делятся на пять групп с учетом приведенных выше факторов:

Группа	Наименование	Норматив по созданию резерва (%)
1	Стандартные	0-4
2	Требующие повышенного внимания	5-20
3	Нестандартные	21-50
4	Сомнительные	51-99
5	Безнадежные	100

Резерв на возможное обесценение начисляется на амортизированную стоимость финансового актива, рассчитанную с применением метода эффективной рыночной ставки процента. Сумма резерва регулярно корректируется с учетом изменения амортизированной стоимости финансовых активов и изменения уровня риска.

Величина убытка определяется как разность между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью финансового актива, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу.

Общий резерв создается по тем сомнительным финансовым активам, которые потенциально присутствуют в портфеле банковских ссуд и дебиторской задолженности в целом, но которые не были выявлены на дату подготовки финансовой отчетности.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по финансовым активам, которые объективно присутствуют в портфеле вложений банка на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании понесенных убытков прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на

предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Далее представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива. Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов, кроме резервов от обесценения общего назначения.

В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности.

Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой

стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; или
- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда Банк:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или
- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В этом случае:

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

При переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный. В случае, если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

В соответствии с действующим банковским законодательством Российской Федерации, Банк обязан формировать обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Размер резервов зависит от суммы и структуры привлеченных Банком ресурсов и от ставок резервирования, устанавливаемых Центральным банком Российской Федерации. Указанные средства

исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления Отчета о движении денежных средств.

Отчет о движении денежных средств

Информация об изменениях в денежных средствах и их эквивалентах за период представляется в Отчете о движении денежных средств, который классифицирует денежные потоки от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретает в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. имеющие потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в случае, если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов. Также Банк относит финансовые активы к данной категории, если управление группой финансовых активов, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информацию о группе финансовых активов, управляемых на основе справедливой стоимости, Банк регулярно раскрывает и пересматривает.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по

справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам, подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой

стоимости выплаченного или полученного возмещения). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности при первоначальном признании оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения методики банка, в соответствии с которой финансовый инструмент подлежит корректировке, если выдан под ставку процента, отличающуюся от средневзвешенной процентной ставки в меньшую или большую сторону более чем на 20 %. Средневзвешенная процентная ставка для финансовых инструментов определяется на дату выдачи кредита в соответствии с Указанием ЦБ РФ 1376-У от 16.01.2004 г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ».

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента, балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Банк также руководствуется мнением о несущественности влияния на финансовый результат при различии между суммами процентов, начисленных по эффективной ставке процента на дату выдачи, и суммами процентов, начисленных по простой ставке процента по финансовым инструментам со сроками погашения менее одного года с отчетной даты и просроченной задолженности. Таким образом, данные финансовые инструменты отражаются в балансе по МСФО по амортизируемой стоимости, определяемой как сумма номинальной стоимости и начисленных процентов (по условиям сделки), определенных к получению.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк классифицирует финансовые активы в данную категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает финансовые активы, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана:

- на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам,
- на расчете дисконтированных денежных потоков;
- на анализе прочей финансовой информации об объекте инвестиций.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет

ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Группа основных средств	Наименование группы	Срок полезного использования по МСФО (годы)	Норма амортизации в месяц, %
1.	Офисное и компьютерное оборудование, мебель, автотранспорт	от 1 до 10	8,333 – 0,833
2.	Сейфы и аналогичное оборудование	от 10 до 20	0,833 – 0,417
3.	Здания	50	0,167

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (далее - МСФО (IAS) 8).

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизационные отчисления отражаются в Отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 20 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации от 5 % до 33 % в год.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора/арендодателя, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания/начисления в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов, и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся в качестве штрафных санкций, отражается как расходы/доходы в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена

Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя, и риски, и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы списываются, а обязательства арендатора в части арендных платежей отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде, которая учитывается первоначально (на дату арендной сделки) как дисконтированная стоимость будущих арендных платежей с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки.

Разница между суммой дебиторской задолженности и стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые (процентные) доходы, которые арендодатель получит в будущем. Данные доходы распределяются в течение срока аренды с использованием метода эффективной процентной ставки, который предполагает использование постоянной нормы доходности инвестиций в течение всего срока действия договора аренды.

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе прочих операционных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате событий, произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в разделе «Обесценение финансовых активов».

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности.

Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж делится на 2 составляющие, одна из которых относится на погашение обязательства по финансовой аренде, а другая - на финансовые (процентные) расходы в отчете о прибылях и убытках. Уменьшающиеся обязательства по финансовой аренде отражаются в статье баланса "Прочие заемные средства". Процентные расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды с использованием метода эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение срока аренды.

Первоначальные прямые затраты арендатора, непосредственно связанные с финансовой арендой, включаются в стоимость актива и амортизируются в течение срока аренды.

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, используется КИМФО (IFRIC) 4.

Заемные средства

К заемным средствам относятся: средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком.

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения на момент конвертации или погашения облигаций.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Обязательства кредитного характера.

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии, неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов и неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности». Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита.

В случае если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, исходя из вероятности понесения убытков по данным обязательствам. Учетная политика и методология создания резервов, применяемые к таким обязательствам, аналогичны изложенным выше учетной политике и методологии, применяемых в отношении ссуд. Резерв отражается в составе прочих обязательств Банка.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражаются расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налогообложении.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых оценок в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случая, когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случая, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одному и тому же Банку-налогоплательщику и налоговому органу.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента, кроме краткосрочных инструментов и инструментов, по которым предполагается ежемесячная выплата процентов. Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон (например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг), полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Учет влияния инфляции

Согласно решению международных бухгалтерских и финансовых институтов с 01.01.2003 г. Российская Федерация более не отвечает критериям гиперинфляции по МСФО 29.

Начиная с 2003 года и для будущих периодов Банк не применяет МСФО 29 и признает только кумулятивный эффект от гиперинфляционного индексирования по состоянию на 01.01.2003 г. в отношении неденежных статей финансовой отчетности.

Денежные показатели и результаты деятельности представлены в фактическом, номинальном выражении в будущих отчетных периодах.

В связи с тем, что в экономике Российской Федерации присутствуют характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», начиная с 01.01.2003 г.

С учетом влияния инфляции были пересчитаны статьи баланса «Основные средства», «Уставный капитал». Указанные статьи отражены в балансе по стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31.12.2002 г. Суммы корректировок были рассчитаны с применением коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен (ИПЦ) Российской Федерации, опубликованных Государственным комитетом по статистике, и на индексах, полученных из других источников за периоды до 1992 года. Ниже приведены индексы потребительских цен за пять лет, заканчивающихся 31.12.2002 г., и соответствующие коэффициенты пересчета:

Год	ИПЦ	Коэффициент пересчета
1998	1 216 400	2,24
1999	1 661 481	1,64
2000	1 995 937	1,37
2001	2 371 572	1,15
2002	2 730 154	1,00

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательства может быть надежно оценена.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Операции со связанными сторонами.

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Примечание 5 – Денежные средства и их эквиваленты

	2007	2006
Наличные средства	80 942	46 628
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	928 107	669 954
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:	30 785	16 956
<i>Российской Федерации</i>	27 037	13 437
<i>других стран</i>	3 748	3 519
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 039 834	733 538

Банк не проводил неденежной инвестиционной и финансовой деятельности.

Примечание 6 – Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли. Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в балансе Банка не признавались.

	2007	2006
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	870 262	269 169
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	870 262	269 169

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли:

Примечание	2007	2006
------------	------	------

Облигации субъектов РФ	17 948	0
Корпоративные облигации	846 150	269 169
Итого долговых ценных бумаг	864 098	269 169
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	6 164	0
Итого долевых ценных бумаг	6 164	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	870 262	269 169

Облигации субъектов Российской Федерации представлены 4 выпуском облигаций Чувашской республики, выпущенными с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка за 31 декабря 2007 года имеют срок погашения 27.03.2009г., купонный доход в 2007 году 12,33% и доходность к погашению от 8%.

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке. Облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, в портфеле Банка за 31 декабря 2007 года имеют сроки погашения от 17.05.2001г. до 29.12.2036г., купонный доход от 7,6% до 7,59% в 2007 году и доходность к погашению от 13,5 до 31,62 %, в зависимости от выпуска.

Долевые ценные бумаги представлены акциями российских организаций.

Все имеющиеся в портфеле Банка финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, имеют котировки на активном рынке.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаг отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2007 года:

	Облигации субъектов РФ	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)			
- Республики Чувашия	17 948	0	17 948
- крупных российских корпораций	0	40 012	40 012
- субъектов среднего предпринимательства	0	205 851	205 851
- субъектов малого предпринимательства	0	600 287	600 287
Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:			
- с рейтингом ниже А-	17 948	437 488	455 436
- не имеющие рейтинга	0	408 662	408 662
Итого текущие	17 948	846 150	864 098
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	17 948	846 150	864 098

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2006 года:

	Облигации субъектов РФ	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)			
- субъектов среднего предпринимательства	0	35 259	35 259
- субъектов малого предпринимательства	0	233 910	233 910

	Облигации субъектов РФ	Корпоративные облигации	Итого
Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:			
- с рейтингом ниже А-	0	92 024	92 024
- не имеющие рейтинга	0	177 145	177 145
Итого текущие	0	269 169	269 169
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	0	269 169	269 169

Далее приводится анализ долевых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2007 года:

	Корпоративные акции	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)		
- крупных российских корпораций	6 164	6 164
Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:		
- с рейтингом ниже А-	6 164	6 164
Итого долевых финансовых активов, предназначенных для торговли	6 164	6 164

По состоянию за 31 декабря 2006 года долевых финансовых активов, предназначенных для торговли, в портфеле Банка не было.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлены в Примечании 27.

Банк не проводил операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, со связанными сторонами.

В 2006 и 2007 годах Банк не имел финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление: брокерской деятельности; дилерской деятельности; деятельности по управлению ценными бумагами. Лицензии выданы без ограничения срока действия.

Все ценные бумаги, представленные как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, являются рыночными и торгуются через систему ММВБ.

Примечание 7 – Средства в других банках

	2007	2006
Кредиты и депозиты в других банках	852 333	790 589
Векселя банков	0	50 559
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
Итого средств в других банках	852 333	841 148

В 2006 и 2007 годах Банк не создавал резерв под обесценение средств в других банках, т.к. основная часть заимствований на межбанковских рынках носят краткосрочный характер и к моменту составления отчетности погашены. Оставшаяся часть представляет собой гарантийный депозит в ОАО «ВТБ Северо-Запад» появившийся в 2007 году для

обеспечения расчетов по пластиковым картам. Данное вложение также рассматривается Банком как не имеющее риска, и резерв по нему не создается. При управлении кредитными рисками на межбанковских рынках Банком не отмечены случаи невозврата кредитов заемщиками.

Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2007 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
Текущие и необесцененные		
- в российских банках, не входящих в 20 крупнейших	852 333	852 333
- с рейтингом ниже А-	432 063	432 063
- не имеющие рейтинга	420 270	420 270
Итого текущих и необесцененных	852 333	852 333
Средства в других банках до вычета резерва	852 333	852 333
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
Итого средств в других банках	852 333	852 333

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2006 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
Текущие и необесцененные		
- в российских банках, не входящих в 20 крупнейших	841 148	841 148
- с рейтингом ниже А-	190 146	190 146
- не имеющие рейтинга	651 002	651 002
Итого текущих и необесцененных	841 148	841 148
Средства в других банках до вычета резерва	841 148	841 148
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
Итого средств в других банках	841 148	841 148

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. За 2006 и 2007 годы случаи задержки платежей по межбанковским кредитам не возникали.

Банк предоставляет межбанковские кредиты только по рыночным ставкам.

По состоянию за 31 декабря 2007 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 852 333 тыс. рублей (2006 г. - 841 148 тыс. рублей). См. Примечание 30.

Географический анализ, анализ средств в других банках по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

Банк не проводил размещал средства в банках, которые являются связанными сторонами.

По состоянию за 31 декабря 2007 года у Банка были остатки денежных средств в 15 других банках (2006 г.: 16 банках) с общей суммой средств, превышающей 27 500 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляла 770 446 тысяч рублей (2006 г.: 655 928 тысяч рублей), или 90% от общей суммы средств в других банках (2006 г.: 78%).

Банк выдает межбанковские кредиты только высококлассным заемщикам на срок менее 1 месяца (исключение составляет гарантийный депозит, размещенный в ОАО «ВТБ-Северо-Запад»).

Максимальная сумма размещения на одного заемщика или группу связанных заемщиков не может превышать 130 млн. рублей, что, согласно российским нормативным актам, позволяет считать максимальный кредитный риск на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков равным 65 млн. рублей. Кроме межбанковских кредитов в расчет суммы максимального размещения входят так же денежные средства и их эквиваленты, прочие средства в других банках, дебиторская задолженность по договорам «репо» и производные финансовые инструменты.

В 2006 году максимальная сумма межбанковского кредита на одного заемщика или группу связанных заемщиков составляла 100 млн. рублей, таким образом, максимальный кредитный риск на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков не превышал 50 млн. рублей.

Планово-экономическим департаментом Банка на каждого заемщика рассчитывается, а Комитетом по Активам и Пассивам утверждается лимит и предельный срок кредитования, которые зависят от финансового положения заемщика и его кредитной истории.

Примечание 8 – Кредиты и дебиторская задолженность

	2007	2006
Кредитование компаний малого и среднего бизнеса	851 711	366 805
Кредитование индивидуальных предпринимателей	26 395	16 507
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	130 772	91 819
Ипотечные кредиты	7 296	4 155
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(63 011)	(29 096)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	953 163	450 190

Банк предоставляет кредиты только по рыночным ставкам.

По состоянию за 31 декабря 2007 года, а так же за 31 декабря 2006 года у Банка не было предоставленных кредитов и дебиторской задолженности, фактически обеспеченных ценными бумагами, приобретенными по договорам «обратного репо».

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2007 года:

	Кредиты компания м малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуальн ым предпринимат елям	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2007	24 338	825	3 725	208	29 096
отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	27 859	495	6 971	157	35 482
Кредиты и дебиторская	0	0	1 567	0	1 567

задолженность, списанные в течение года как безнадежные					
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2007 года	52 197	1 320	9 129	365	63 011

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2006 года:

	Кредиты компания м малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуальны м предпринимател ям	Потребительски е кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2006	16 013	455	1 808	0	18 276
отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	8 325	370	1 917	208	10 820
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2006 года	24 338	825	3 725	208	29 096

Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам составила 19 490 тысяч рублей (в 2006 г. просроченных, но не обесцененных кредитов не было). Кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, за 31.12.2007г. не было. В 2006 г. справедливая стоимость обеспечения по таким кредитам составила: 6 000 тысяч рублей. В 2007 году один из индивидуально обесцененных кредитов был погашен за счет реализации обеспечения, второй кредит списан как безнадежный за счет созданного ранее резерва.

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	2007		2006	
	Сумма	%	Сумма	%
	(в тысячах рублей)		(в тысячах рублей)	
Предприятия торговли	333 831	35.0	186 792	41.6
Транспорт	47 294	5.0	0	0
Финансы и инвестиции	913	0.1	0	0
Строительство	54 052	5.6	27 209	6.0
Частные лица	128 573	13.5	92 041	20.4
Прочие	388 500	40.8	144 148	32.0
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	953 163	100.0	450 190	100.0

На отчетную дату 31 декабря 2007 года Банк имеет 12 заемщиков (2006 г.: 1 заемщик) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 27 500 тысяч рублей (2006 г.: 23 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 495 582 тысяч рублей (2006 г.: 27 099 тысяч рублей), или 52% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2006 г.: 6 %).

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2007 года:

	Кредиты компания м малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуальны м предпринимател ям	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	0	0	4 032	0	4 032
Кредиты, обеспеченные:					
- денежными средствами (собственными векселями Банка, поддерживаемыми оборотами на расчетных счетах)	47 096	0	15 055	0	62 151
- объектами жилой недвижимости	8 203	4 153	12 148	6 931	31 435
- другими объектами недвижимости	197 103	13 840	39 496	0	250 439
- оборудованием и транспортными средствами	0	0	9 689	0	9 689
- прочими активами	541 886	7 082	10 135	0	559 103
- поручительствами и банковскими гарантиями	5 226	0	31 088	0	36 314
Итого кредитов и дебиторской задолженности	799 514	25 075	121 643	6 931	953 163

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2006 года:

	Кредиты компания м малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуальны м предпринимател ям	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	0	0	704	0	704
Кредиты, обеспеченные:					
- денежными средствами (собственными векселями Банка)	0	0	47 577	0	47 577
- обращающимися ценными бумагами	19 688	0	238	0	19 926
- объектами жилой недвижимости	0	0	0	3 947	3 947

	Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
- другими объектами недвижимости	68 141	6 495	11 831	0	86 467
- оборудованием и транспортными средствами	75 097	0	7 570	0	82 667
- прочими активами	153 799	0	0	0	153 799
- поручительствами и банковскими гарантиями	25 742	9 187	20 174	0	55 103
Итого кредитов и дебиторской задолженности	342 467	15 682	88 094	3 947	450 190

Необеспеченные кредиты выдаются Банком своим сотрудникам в сумме, не превышающей 6 месячных окладов.

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2007 года.

	Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:					
- Кредиты субъектам среднего предпринимательства	473 237	0	0	0	473 237
- Кредиты субъектам малого предпринимательства	373 220	26 395	0	0	399 615
- Кредиты частным лицам	0	0	125 257	7 296	132 553
Итого текущих и необесцененных до вычета резерва	846 457	26 395	125 257	7 296	1 005 405
Просроченные, но необесцененные:					
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	632	0	5 515	0	6 147
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	4 622	0	0	0	4 622
Итого просроченных, но необесцененных до вычета резерва	5 254	0	5 515	0	10 769
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	851711	26395	130772	7296	1016174
Резерв под обесценение	52 197	1 320	9 129	365	63 011

	Кредит ы компани ям малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуальны м предпринимател ям	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
кредитов и дебиторской задолженности					
Итого кредитов и дебиторской задолженности	799 514	25 075	121 643	6 931	953 163

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2006 года:

	Кредит ы компани ям малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуальны м предпринимател ям	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:					
- Кредиты субъектам среднего предпринимательства	83 087	0	0	0	83 087
- Кредиты субъектам малого предпринимательства	277 402	16 507	0	0	293 909
- Кредиты частным лицам	0	0	90 252	4 155	94 407
Итого текущих и необесцененных	360 489	16 507	90 252	4 155	471 403
Индивидуально обесцененные:					
- с задержкой платежа свыше 360 дней	6 316	0	1 567	0	7 883
Итого индивидуально обесцененных	6 316	0	1 567	0	7 883
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	366 805	16 507	91 819	4 155	479 286
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	24 338	825	3 725	208	29 096
Итого кредитов и дебиторской задолженности	342 467	15 682	88 094	3 947	450 190

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового.

На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2007 года:

	Кредиты компания м малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуальны м предпринимател ям	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам					
- объектами жилой недвижимости	0	0	5 500	0	5 500
- другими объектами недвижимости	0	0	5 240	0	5 240
- прочими активами	8 750	0	0	0	8 750
Итого	8 750	0	10 740	0	19 490

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2006 года:

	Кредиты компания м малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуальны м предпринимател ям	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные					
- объектами жилой недвижимости	0	0	0	0	0
- другими объектами недвижимости	6 000	0	0	0	6 000
- прочими активами	6 000	0	0	0	6 000
Итого	6 000	0	0	0	6 000

Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости по состоянию на отчетную дату была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками кредитного

Департамента Банка на дату выдачи кредита, с учетом среднего прироста цен на объекты жилой недвижимости по городам и регионам. Справедливая стоимость других объектов недвижимости и прочих активов была определена кредитным Департаментом Банка на основании внутренних положений Банка

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года. За 31 декабря 2007 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 953 163 тысяч рублей (2006 г.: 450 190 тысяч рублей). См. Примечание 30.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонам представлена в Примечании 31.

Примечание 9 - Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2007	2006
Корпоративные облигации	9 042	35 143
Итого долговых ценных бумаг	9 042	35 143
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9 042	35 143

Среди финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, нет ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи, обратного выкупа, по срочным депозитам других банков и прочим заемным средствам.

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2007 года:

	Корпоративные облигации	Итого
Текущие необесцененные		
- компаний среднего бизнеса	9 042	9 042
Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:		
- не имеющие рейтинга	9 042	9 042
Итого текущих и необесцененных	9 042	9 042
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9 042	9 042

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2006 года:

	Корпоративные облигации	Итого
Текущие и необесцененные		
- компаний среднего бизнеса	25 092	25 092
- малых компаний	10 051	10 051
Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:		
- с рейтингом ниже А-	25 092	25 092
- не имеющие рейтинга	10 051	10 051
Итого текущих и необесцененных	35 143	35 143
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	35 143	35 143

В 2007 году финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию за 31 декабря 2006 года, были переведены в категорию «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток», так как по данным ценным бумагам была начата свободная торговля на ММВБ и появились котировки.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности. За 2006, 2007 годы случаев возникновения просроченной задолженности не было.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены в Примечании 27. Банк не проводил операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, со связанными сторонами.

Примечание 10 – Основные средства и нематериальные активы

	Прим е- чание	Офисное и компьютерн ое оборудовани е, мебель, автотранспо рт	Сейфы и аналогич ное оборудова ние	Итого основ ных средств	Немате - риаль ные активы	Итого
Стоимость (или оценка) на 1 января 2006 года		7 270	1 226	8 496	50	8 546
Накопленная амортизация		(2 422)	(37)	(2 459)	(6)	(2 465)
Балансовая стоимость на 1 января 2006 года		4 848	1 189	6 037	44	6 081
Поступления		1 853	36	1 889	0	1 889
Амортизационные отчисления	24	(2 009)	(61)	(2 070)	(5)	(2 075)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2006 года		4 692	1 164	5 856	39	5 895
Стоимость за 31 декабря 2006 года		9 123	1 262	10 385	50	10 435
Накопленная амортизация		(4 431)	(98)	(4 529)	(11)	(4 540)
Балансовая стоимость на 1 января 2007 года		4 692	1 164	5 856	39	5 895
Поступления		8 732	61	8 793	0	8 793
Амортизационные отчисления	24	(2 671)	(65)	(2 736)	(5)	(2 741)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2007 года		10 753	1 160	11 913	34	11 947
Стоимость за 31 декабря 2007 года		17 855	1 323	19 178	50	19 228
Накопленная		(7 102)	(163)	(7 265)	(16)	(7 281)

	Примечание	Офисное и компьютерное оборудование, мебель, автотранспорт	Сейфы и аналогичное оборудование	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
амортизация)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2007 года		10 753	1 160	11 913	34	11 947

Нематериальные активы представлены товарным знаком ОАО «СИАБ».

Примечание 11 – Прочие активы

	2007	2006
Прочее	3 717	1 530
Материальные запасы	854	699
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	171	198
Предоплата за услуги	14 303	139
Предоплата за товарно-материальные ценности	583	0
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	4 674	149
За вычетом резерва под обесценение	(349)	(275)
Итого прочих активов	23 953	2 440

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за год:

	2007	2006
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	275	281
отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение прочих активов в течение года	346	(6)
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	272	0
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного	349	275

Географический анализ и анализ прочих активов по срокам погашения представлены в Примечании 27. Операции с прочими активами со связанными лицами не проводились.

Примечание 12 – Средства других банков

	2007	2006
Краткосрочные депозиты других банков	40 125	0
Итого средств других банков	40 125	0

В течение 2007, 2006 годов все привлеченные средства других банков привлекались по рыночной ставке.

Балансовая стоимость средств других банков равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2007 года. По состоянию за 31 декабря 2007 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составляла 40 125 тысяч рублей. См. Примечание 30.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в Примечании 27.

Средства других банков не были привлечены от связанных сторон.

Примечание 13 – Средства клиентов

	2007	2006
Государственные и общественные организации	3 878	46
- Текущие/расчетные счета	3 878	46
Прочие юридические лица	2 974 544	1 896 840
- Текущие (расчетные) счета	2 748 829	1 876 336
- Срочные депозиты	225 715	20 504
Физические лица	408 882	128 453
- Текущие счета/счета до востребования	29 521	7 776
- Срочные вклады	379 361	120 677
Прочие средства клиентов	2	0
Итого средств клиентов	3 387 306	2 025 339

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Все действующие в 2007, 2006 годах депозиты имели рыночную ставку.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2007		2006	
	тысяч руб.	%	тысяч руб.	%
Финансовый сектор	2 377 321	70.2%	1 559 259	77,0%
Промышленность и строительство	222 488	6.5%	11 033	0,5%
Сельское хозяйство, охота и рыболовство	408 884	12.1%	128 453	6,4%
Транспорт, связь, торговля, общественное питание	378 613	11.2%	326 594	16,1%
	100.0		2 025 339	
Итого средств клиентов (с учетом прочего)	3 387 306	%	9	100%

За 31 декабря 2007 года Банк имел четырех клиентов и три группы взаимосвязанных клиентов (2006г.: двух клиентов и одну группу взаимосвязанных клиентов) с остатками средств свыше 100 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 1 733 558 тысяч рублей (2006г.: 598 199 тысяч рублей), или 51,2% (2006г.: 29,5 %) от общей суммы средств клиентов.

Балансовая стоимость средств клиентов равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года. По состоянию за 31 декабря 2007 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 3 387 306 тысяч рублей (2006 г.: 2 025 339 тысяч рублей). См. Примечание 30.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

Примечание 14 – Выпущенные долговые ценные бумаги

	2007	2006
Векселя	70 334	58 994
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	70 334	58 994

На 31 декабря 2007 года Банк не имел выпущенных долговых ценных бумаг, удерживаемых связанными сторонами.

Максимальная сумма выпущенного на конец 2007 года векселя составила 25 394 тыс. руб. (2006г.: 18 500 тыс. руб.), что составило 36,1% (2006г.: 31,4 %) от общего портфеля выпущенных Банком долговых ценных бумаг.

За отчетную дату 31 декабря 2007 года два собственных векселя общей суммой 16 203 тыс. руб. были приняты Банком в качестве обеспечения по выданным кредитам.

За отчетную дату 31 декабря 2007 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 70 334 тыс. рублей (2006 г. – 58 994 тыс. рублей). См. Примечание 30.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

Примечание 15 - Прочие заемные средства

	2007	2006
Субординированный депозит	16 000	16 081
Прочие заемные средства	16 000	16 081

Банк привлек заемные средства в форме субординированного депозита от связанной с Банком компании ФК «Спираль» сроком на 6 лет в сумме 16 млн. рублей (с 29.08.2003 г. по 29.08.2009 г.). Данный депозит имеет фиксированную процентную ставку 9% в год. В случае ликвидации погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Субординированный депозит привлечен под рыночную ставку.

На отчетную дату 31 декабря 2007 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 16 000 тыс. рублей (2006 г.: 16 081 тыс. рублей). См. Примечание 30.

Субординированный депозит привлечен Банком от связанной с Банком стороны. Соответствующая информация представлена в Примечании 31.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих заемных средств представлены в Примечании 27.

Примечание 16 – Прочие обязательства

	Примечание	2007	2006
Резервы под обязательства и отчисления	17	6 627	1 190
Прочее		1 423	880
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения		738	18 273
Прочие расчеты по хозяйственным операциям		371	123
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		79	36
Итого прочих обязательств		9 238	20 502

Банк не имеет прочих обязательств перед связанными сторонами.

Примечание 17 - Резервы под обязательства и отчисления

Далее представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления:

	Примечание	Обязательства кредитного характера	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2007 года	16	1 190	1 190

Поступления, отраженные в отчете о прибылях и убытках		5 437	5 437
Балансовая стоимость за 31 декабря 2007 года	16	6 627	6 627

В 2006, 2007 году не было случаев понесения убытков по финансовым гарантиям.

Примечание 18 – Уставный капитал

	Количество акций в обращении (в тысячах штук)	Обыкновенные акции	Итого
На 1 января 2006 года	640 053	640 053	640 053
Выпущенные новые акции	1 500 000	1 500 000	1 500 000
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0
Реализованные собственные акции	0	0	0
За 31 декабря 2006 года	2 140 053	2 140 053	2 140 053
Выпущенные новые акции	0	0	0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0
Реализованные собственные акции	0	0	0
За 31 декабря 2007 года	2 140 053	2 140 053	2 140 053

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2006 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 214 005 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2007 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и (полностью оплачены).

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,1 тысяч рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

В ноябре 2006 года в результате проведенной эмиссии величина уставного капитала Банка изменилась на 150 000 тыс. рублей. Было размещено 1 500 000 обыкновенных акций, номинальная стоимость каждой равна 0,1 тыс. рублей. Способ размещения – закрытая подписка. Указанные обыкновенные акции предоставляют право голоса в том же соотношении, что и прочие обыкновенные акции. Дата начала размещения – 10.10.2006 г., дата окончания размещения – 20.10.2006 г., дата увеличения уставного капитала 14.11.2006 г.

Примечание 19 - Прочие фонды

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

За 31 декабря 2007 года нераспределенная прибыль Банка составила 40 199 тысяч рублей (2006 г.: 21 033 тыс. рублей). В соответствии с законодательством Российской Федерации Банком сформирован резервный фонд, который составляет 5 % от уставного капитала. За 31 декабря 2007 года резервный фонд составил 10 700 тысяч рублей (2006 г.:

3 247 тыс. рублей), в 2007 году Банк перечислил в резервный фонд 7 453 тыс. руб. из прибыли, полученной в 2006 году.

Примечание 20 – Процентные доходы и расходы

	2007	2006
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	113 333	55 131
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	44	136
Средства в других банках	40 715	25 378
Корреспондентские счета в других банках	1 066	0
Депозиты «овернайт» в других банках	48	0
Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	155 206	80 645
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 500	4 462
Итого процентных доходов	212 706	85 107
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	10 113	2 615
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	3 672	859
Прочие заемные средства	804	320
Срочные вклады физических лиц	21 798	3 684
Срочные депозиты банков	1 312	70
Текущие /расчетные счета	36	0
Итого процентных расходов, по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37 735	7 548
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Итого процентных расходов	37 735	7 548
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	174 971	77 559

Примечание 21 – Комиссионные доходы и расходы

	2007	2006
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	18 597	6 691
Комиссия по кассовым операциям	5 993	17 058
Комиссия за инкассацию	2 656	1 634
Комиссия по выданным гарантиям	1 200	154
Комиссия за ведение ссудного счета, выдачу кредитов	12 177	3 891
Комиссия за выполнению функций валютного контроля	11 574	2 306
Прочее	423	479
Итого комиссионных доходов	52 620	32 213
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	846	124
Комиссия за инкассацию	1 125	1 127
Комиссия по операциям с ценными бумагами	9	0
Комиссия, уплаченная за вступление в международную систему MasterCard	959	0

Прочее	157	2
Итого комиссионных расходов	3 096	1 253
Чистый комиссионный доход (расход)	49 524	30 960

Примечание 22 – Прочие операционные доходы

	2007	2006
Доход от субаренды	8	23
Аренда сейфов, хранение ценностей	326	221
Штрафы, пени, неустойки полученные	130	0
Прочие	968	1 085
Итого операционных доходов	1 432	1 329

Примечание 23 – Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

2007		
	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Итого
<i>Облигации субъектов РФ</i>	(1 054)	(1 054)
<i>Корпоративные облигации</i>	(1 558)	(1 558)
<i>Долевые ценные бумаги – имеющие котировку</i>	1 570	1 570
<i>Производные финансовые инструменты</i>	719	719
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(323)	(323)

2006		
	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Итого
<i>Облигации субъектов РФ</i>	0	0
<i>Корпоративные облигации</i>	(349)	(349)
<i>Долевые ценные бумаги – имеющие котировку</i>	252	252
<i>Производные финансовые инструменты</i>	(19)	(19)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(116)	(116)

Примечание 24 – Административные и прочие операционные расходы

	2007	2006
Затраты на персонал	62 433	27 455
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	21 318	7 616
Расходы по операционной аренде (основных средств)	19 174	10 251
Реклама и маркетинг	16 794	7 383
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие).	13 260	8 594
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	9 185	4 749
Расходы по приобретению программных продуктов	5 844	4 117
Амортизация основных средств	2 736	2 070
Факторинг, форфейтинг, доверительное управление	451	0
Штрафы, судебные издержки, гос. пошлина	361	276
Командировочные и представительские расходы	328	469
Амортизация нематериальных активов	5	5
Прочие	7 148	4 288
Итого операционных расходов	159 037	77 273

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации, в размере 9 750 тысяч рублей (2006 г.: 4 880 тысяч рублей).

Примечание 25 – Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в рублях на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от МСФО.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие составляющие:

	2007	2006
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	(23 914)	(7 206)
Изменения отложенного налогообложения	0	0
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год	(23 914)	(7 206)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 24 %. Доход, получаемый в виде процентного дохода, по государственным и муниципальным ценным бумагам и по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным после 1 января 2007 года, облагается налогом по ставке 15%; по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 года, - 9%

Сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению представлено ниже:

	2007	2006
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	64 113	28 239
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 24%	(15 387)	(6 777)
Постоянные разницы:		
- Необлагаемые доходы (по ставке 24%)	105	1
- Расходы, не уменьшающие налоговую базу (по ставке 24%)	(750)	(661)
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	(8 216)	231

□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□, □□□□□□□□ (□□□□□□□□□□)
□□□□□□□□□□□□ □□□, □ □□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□ □□
□□□□□□

□□□□□□□ □□□□□□□	0	4	4
□□□□□□ □□ □□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□	(1 484)	540	(944)
□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□, □□□□□□□□□□ □□ □□□□□□□□□□ □□□□□ □□□□□ □□□ □□□□□□, □□□□□□□□□□□□□□ □□□ □□□□□□□	0	0	0
□□□□□□□□ □□□□□□ (□□□□□□□)	6	(84)	(78)
□□□□□□	127	(229)	(102)
□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□ (□□□□□□□□□□□)	(1 351)	231	(1 120)
□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□	0	0	0
□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□□□□□□□	0	0	0
□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□ □□□□□ (□□□□□□□□□□□)	0	0	0

Исходя из принципа осмотрительности, отложенный налоговый актив не признается в финансовой отчетности, так как существует вероятность того, что налогооблагаемая прибыль, против которой может быть зачтена вычитаемая временная разница, не будет получена.

Примечание 26 – Дивиденды

Общими собраниями акционеров Банка, проведенными по итогам 2006, 2007 финансового года, приняты решения дивиденды не выплачивать.

Примечание 27 – Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банк осуществляет в отношении финансовых рисков (кредитный, географический, рыночный, валютный риски, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), операционного и правового рисков. Главной задачей при управлении финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Система управления финансовыми рисками Банка включает установление, внедрение и мониторинг политик и процедур управления финансовыми рисками и их последующее обновление с учетом изменений в экономике, бизнесе и регулятивной среде.

Ключевыми органами, осуществляющими управление финансовыми рисками Банка, являются: Совет Директоров Банка, Правление Банка, Комитет по управлению активами и пассивами Банка, Кредитный комитет Банка.

Совет Директоров Банка несет ответственность за учет фактора риска при утверждении стратегических целей и задач, а также утверждает внутренние документы

Банка по оценке, контролю и управлению рисками Банка, утверждает Кредитную и Инвестиционную политику Банка.

Правление Банка несет ответственность за общую систему контроля по управлению финансовыми рисками, а также за принятие оперативных решений в сфере управления рисками. Правление Банка принимает решение о том, какие риски Банк может принимать на себя, или о проведении мер по поддержанию непрерывности бизнеса Банка в кризисной ситуации, когда для принятия таких решений недостаточно полномочий, имеющихся у Комитета по управлению активами и пассивами (КУАиП) и у Кредитного комитета Банка.

Комитет по управлению активами и пассивами несет ответственность за текущее управление финансовыми рисками (за исключением кредитного риска, относящегося к кредитам юридических и физических лиц). В рамках регулярных заседаний КУАиП принимаются решения по управлению структурой баланса Банка и связанными с ней рисками ликвидности, по установлению и изменению лимитов на рыночные риски. КУАиП согласовывает ключевые принципы и процедуры управления финансовыми рисками (за исключением кредитного риска, относящегося к кредитам юридических и физических лиц) и уполномочен принимать решения по управлению финансовыми рисками в кризисных ситуациях.

Планово-экономический департамент Банка и входящий в его состав Отдел управления рисками несут ответственность за организацию соблюдения Положения о системе контроля и управления рисками Банка по управлению рисками, мониторинг уровня совокупного банковского риска, разработку методик оценки текущего уровня ряда финансовых и нефинансовых рисков, процедур управления данными рисками, за соблюдение подразделениями Банка действующих процедур и лимитов, ограничивающих уровень данных рисков.

Казначейство Банка осуществляет оперативное управление и оперативный контроль за отдельными видами риска, в частности, риском ликвидности, валютным риском и риском процентной ставки.

Правление Банка, Кредитный комитет Банка и Малый кредитный комитет Банка являются органами, принимающими решения по управлению кредитными рисками Банка. Кредитный комитет Банка и Малый кредитный комитет Банка принимают решения по отдельным операциям, связанным с кредитными рисками, или устанавливают лимиты кредитного риска на отдельных контрагентов (в пределах установленных полномочий). В случаях, когда полномочий Малого кредитного комитета не достаточно для принятия решений по определенным позициям, решение таких вопросов делегируется на Большой кредитный комитет и Правление Банка.

В связи с тем, что кредитные риски являются основными финансовыми рисками Банка, значительная часть текущего управления кредитными рисками Банка сконцентрирована в специализированном подразделении – Кредитном департаменте, который осуществляет оперативный контроль за уровнем кредитного риска.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (см. Примечание 38).

Банк контролирует кредитный риск с помощью установления лимитов на одного заемщика или группу связанных заемщиков, ограничения по вложениям в ценные бумаги, а также с помощью процедуры санкционирования выдачи кредитов и оценки кредитных рисков. Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. Решения о выдаче всех крупных кредитов (кредиты, превышающие 5 % от величины капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями российских нормативных актов) принимаются в Банке коллегиально на Кредитном комитете. Фактическое соблюдение лимитов в отношении

уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Заседания Комитетов проходят еженедельно.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка за отчетную дату 31 декабря 2007 года:

31 декабря 2007 года:				
	Россия	США и Канада	Европа	Другие страны
Активы				
Финансовые активы, за исключением:	1 036 086	3 748	0	1 039 834
Финансовые активы, за исключением:	35 383	0	0	35 383
(финансовые активы)				
Финансовые активы, за исключением:	870 262	0	0	870 262
Финансовые активы, за исключением:				
Финансовые активы, за исключением:	852 333	0	0	852 333
Финансовые активы, за исключением:	953 163	0	0	953 163
Финансовые активы, за исключением:	9 042	0	0	9 042
Финансовые активы, за исключением:	11 913	0	0	11 913
Финансовые активы, за исключением:	34	0	0	34
Финансовые активы, за исключением:	1033	0	0	1 033
Финансовые активы, за исключением:	23 953	0	0	23 953

Активы	3 793 202	3 748	0	3 796 950
Обязательства				
Обязательства перед банками	40 125	0	0	40 125
Обязательства перед клиентами	3 383 080	0	4 226	3 387 306
Обязательства перед государством	70 334	0	0	70 334
Обязательства перед другими банками	16 000	0	0	16 000
Обязательства перед другими организациями	9 238	0	0	9 238
Обязательства перед другими организациями по операциям по покупке и продаже	187	0	0	187
Обязательства перед другими организациями	3 518 964	0	4 226	3 523 190
Обязательства перед другими организациями	274 238	3 748	(4 226)	273 760

Активы и обязательства (обычно) классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка за отчетную дату 31 декабря 2006 года:

Географический анализ активов и обязательств по странам происхождения валюты

31 декабря 2006 года:

	Активы	Обязательства перед банками-кредиторами Обязательства перед банками-клиентами Обязательства перед государством и иными организациями	Обязательства перед другими банками	Обязательства перед другими организациями
Активы				
Обязательства перед банками и по операциям по покупке и продаже	730 019	3 519	0	733 538
Обязательства перед банками по операциям по покупке и продаже (по операциям по покупке и продаже)	20 541	0	0	20 541
Обязательства перед банками, по операциям по покупке и продаже по операциям по покупке и продаже	269 169	0	0	269 169
Обязательства перед банками по операциям по покупке и продаже	841 148	0	0	841 148
Обязательства перед банками по операциям по покупке и продаже	450 190	0	0	450 190
Обязательства перед банками, по операциям по покупке и продаже по операциям по покупке и продаже	35 143	0	0	35 143
Обязательства перед банками	5 856	0	0	5 856

Средства в иностранной валюте	39	0	0	39
Средства в иностранной валюте по операциям по покупке валюты	217	0	0	217
Средства в иностранной валюте	2 440	0	0	2 440
Средства в иностранной валюте	2 354 762	3 519	0	2 358 281
Средства в иностранной валюте				
Средства в иностранной валюте				
Средства в иностранной валюте	2 023 355	0	1 984	2 025 339
Средства в иностранной валюте по операциям по покупке валюты	40 225	18 769	0	58 994
Средства в иностранной валюте	16 081	0	0	16 081
Средства в иностранной валюте	20 502	0	0	20 502
Средства в иностранной валюте по операциям по покупке валюты	3 804	0	0	3 804
Средства в иностранной валюте	2 103 967	18 769	1 984	2 124 720
Средства в иностранной валюте	250 795	(15 250)	(1 984)	233 561

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается, на отчетную дату проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

Банк проводит консервативную политику по управлению портфелем ценных бумаг, что выражается в преобладании незначительной доли акций в портфеле (от 0,5 % до 5 %). Корпоративные облигации, приобретаемые на рынке и составляющие большую часть портфеля ценных бумаг Банка (от 95 % до 99,5 %), подвержены влиянию рыночного риска в меньшей степени, чем акции.

Процесс управления рыночным риском базируется на решениях КУАиП, а также на современных методах управления портфелем ценных бумаг. Для раскрытия анализа чувствительности используется метод расчета процентного риска с применением гэп-анализа, а также метода дюрации. Для минимизации влияния рыночного риска на Банк применяется диверсификация портфеля ценных бумаг.

Валютный риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

	За 31 декабря 2007 года			За 31 декабря 2006 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	3 735 759	3 475 405	260 354	2 332 935	2 097 861	235 074
Доллары США	25 374	30 525	(5 151)	12 830	15 268	(2 438)
Евро	5 808	9 170	(3 362)	4 738	5 834	(1 096)
Фунты стерлингов	174	0	174	0	0	0
Итого	3 767 115	3 515 100	252 015	2 350 503	2 118 963	231 540

За 31 декабря 2007 года Банк имеет один размещенный депозит до-востребования в банке-резиденте, представленный в долларах США. Других кредитов и авансов в иностранной валюте Банк не имеет.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2007 года		За 31 декабря 2006 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(258)	(258)	(122)	(122)
Ослабление доллара США на 5%	258	258	122	122
Укрепление евро на 5%	(168)	(168)	(55)	(55)
Ослабление евро на 5%	168	168	55	55
Укрепление фунта стерлингов 5%	9	9	-	-
Ослабление фунта стерлингов на 5%	(9)	(9)	-	-
Итого	0	0	0	0

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень риска в течение 2007 года		Средний уровень риска в течение 2006 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(282)	(282)	(126)	(126)
Ослабление доллара США на 5%	282	282	126	126
Укрепление евро на 5%	(172)	(172)	(54)	(54)
Ослабление евро на 5%	172	172	54	54
Укрепление фунта стерлингов 5%	10	10	-	-
Ослабление фунта стерлингов на 5%	10	10	-	-
Итого	0	0	0	0

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Процентные ставки Банка по кредитам и депозитам, в целом, соответствуют рыночной конъюнктуре.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, могут пересматриваться на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Советом Директоров Банка принимается Процентная политика Банка. Комитет по управлению активами и пассивами Банка контролирует ее соблюдение и, в случае необходимости, выносит предложения об изменении.

За отчетную дату 31 декабря 2007 года (и 31 декабря 2006 года) анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается от анализа по срокам погашения.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденеж -ные	Итого
31 декабря 2007 года						
Итого финансовых активов	2 780 006	486 222	191 835	309 052	0	3 767 115
Итого финансовых обязательств	2 889 463	415 138	167 217	43 282	0	3 515 100
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2007 года	(109 457)	71 084	24 618	265 770	0	252 015
31 декабря 2006 года						
Итого финансовых активов	1 851 973	204 295	164 854	129 381	0	2 350 503
Итого финансовых обязательств	1 918 229	125 127	50 676	24 931	0	2 118 963
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2006 года	(66 256)	79 168	114 178	104 450	0	231 540

Банк не имеет обязательств с переменной процентной ставкой. По ряду кредитов, предоставленных клиентам, договор предусматривает изменение процентной ставки в случае нарушения клиентами поддержания объема оборотов по расчетному счету в течение одного месяца. Такие кредиты в таблице приведены в срочности от 1 до 6 месяцев.

Если бы за 31 декабря 2007 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 7 876 тысяч рублей (2006 г.: на 2 436 тысяч рублей) больше в результате более высокой стоимости долговых торговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Согласно экспертной оценке специалистов Банка падение процентной ставки на 100 базисных пунктов приведет к общему росту долговых торговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, находящихся в портфеле Банка на 0,905%.

Аналогично, если бы процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 7 876 тысяч рублей (2006 г.: на 2 436 тысяч рублей) меньше в результате более низкой стоимости долговых торговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

Процентный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. Если бы при среднем уровне риска в течение 2007 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов меньше тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 2 549 тысяч рублей (2006 г.: на 376 тысяч рублей) больше в результате более высокой стоимости долговых торговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

Если бы при среднем уровне риска в течение 2007 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов больше, тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 2 549 тысяч рублей (2006 г.: на 376 тысяч рублей) меньше в результате более низкой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год,

рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на отчетную дату. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на отчетную дату рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

2007			
Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	0,12	0,07
Евро	100	0	0
Доллар США	100	0	0

2007			
Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	(0,12)	(0,07)
Евро	100	0	0
Доллар США	100	0	0

2006			
Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	0,18	0,06
Евро	100	0	0
Доллар США	100	0	0

2006			
Валюта	Снижение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	(0,18)	(0,06)
Евро	100	0	0
Доллар США	100	0	0

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2007				2006			
	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты

				Ы				
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	1.75	1.6	1.75	0	1.75	2.5	1.75	0
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	0	-	-	-	0	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	10.5	-	-	-	9.5	-	-
Средства в других банках	-	7.762	-	-	-	6.7	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	-	14.8	-	-	-	16.0	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	13.5	-	-	-	10.0	-	-
Обязательства								
Средства других банков	-	4.846	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов:								
текущие (расчетные) счета юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-
срочные депозиты юридических лиц	-	9.3	-	-	-	6.4	-	-
счета до востребования физических лиц	0.5	0.3	0.2	-	0.5	0.3	0.2	-
срочные депозиты физических лиц	8.4	10.8	8	-	9	10.2	7.0	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	11.7	-	-	-	8.7	-	-
Прочие заемные средства	-	9	-	-	-	2	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском) независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, либо влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены акций вследствие того, что проводит консервативную политику по управлению портфелем ценных бумаг, что выражается в обладании незначительной долей акций в портфеле (от 0,5 % до 5 %). Если бы за 31 декабря 2007 года цены на акции были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 440 тысяч рублей

меньше в основном в результате обесценения корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, и переоценки торговых и прочих корпоративных акций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала см. Примечание 28. Вся информация представлена в примечаниях, описывающих соответствующие финансовые активы и обязательства.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Стратегическое управление ликвидностью осуществляется Комитетом по управлению активами и пассивами Банка. Оперативный анализ и контроль состояния ликвидности осуществляет Планово-экономический департамент Банка. Оперативное управление риском ликвидности осуществляет Казначейство Банка.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2007 года данный норматив составил 36,9% (2006 г.: 38,0%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2007 года данный норматив составил 71,1% (2006 г.: 79,6%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2007 года данный норматив составил 83,3% (2006 г.: 29,7%).

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2007 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы

основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2007 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	40 125	0	0	0	0	40 125
Средства клиентов – физические лица	73 984	217 530	115 480	1 888	0	408 882
Средства клиентов - прочие	2 752 70 9	173 978	51 737	0	0	2 978 424
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 317	23 623	0	25 394	0	70 334
Прочие заемные средства	0	0	0	16 000	0	16 000
Прочие финансовые обязательства	1 328	7	0	0	0	1 335
Финансовые гарантии	36 098	0	0	0	0	36 098
Неиспользованные кредитные линии	97 777	0	0	0	0	97 777
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 023 33 8	415 138	167 217	43 282	0	3 648 975

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2006 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов – физические лица	21 193	73 663	24 767	8 830	0	128 453
Средства клиентов - прочие	1 876 88 6	0	20 000	0	0	1 896 886
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 238	51 351	5 405	0	0	58 994
Прочие заемные средства	0	0	0	16 081	0	16 081
Прочие финансовые обязательства	18 540	9	0	0	0	18 549
Финансовые гарантии	1 289	0	0	0	0	1 289
Неиспользованные кредитные линии	22 510	0	0	0	0	22 510

Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 942 656	125 023	50 172	24 911	0	2 142 762
--	------------------	----------------	---------------	---------------	----------	------------------

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2007 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 039 834	0	0	0	0	1 039 834
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	35 383	35 383
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	870 262	0	0	0	0	870 262
Средства в других банках	852 333	0	0	0	0	852 333
Кредиты и дебиторская задолженность	10 479	130 442	505 325	297 493	9 424	953 163
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	9 042	0	0	9 042
Прочие финансовые активы	7 098	0	0	0	0	7 098
Итого финансовых активов	2 780 006	130 442	514 367	297 493	44 807	3 767 115
Обязательства						
Средства других банков	40 125	0	0	0	0	40 125
Средства клиентов	2 826 693	188 391	370 334	1 888	0	3 387 306
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 317	7 020	16 603	25 394	0	70 334
Прочие заемные средства	0	0	0	16 000	0	16 000
Прочие финансовые обязательства	1 328	2	5	0	0	1 335
Итого финансовых обязательств	2 889 463	195 413	386 942	43 282	0	3 515 100
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2007 года	(109 457)	(64 971)	127 425	254 211	44 807	252 015
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2007 года	(109 457)	(174 428)	(47 003)	207 208	252 015	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2006 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	733 538	0	0	0	0	733 538
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	20 541	20 541
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	269 169	0	0	0	0	269 169
Средства в других банках	841 148	0	0	0	0	841 148
Кредиты и дебиторская задолженность	7 344	75 242	293 907	69 750	3 947	450 190
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	35 143	0	35 143
Прочие финансовые активы	774	0	0	0	0	774
Итого финансовых активов	1 851 973	75 242	293 907	104 893	24 488	2 350 503
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	1 897 451	63 311	55 727	8 850	0	2 025 339
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 238	32 582	24 174	0	0	58 994
Прочие заемные средства	0	0	0	16 081	0	16 081
Прочие финансовые обязательства	18 540	3	6	0	0	18 549
Итого финансовых обязательств	1 918 229	95 896	79 907	24 931	0	2 118 963
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2006 года	(66 256)	(20 654)	214 000	79 962	24 488	231 540
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2006 года	(66 256)	(86 910)	127 090	207 052	231 540	

По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные. Обязательные резервы, депонированные Банком на счетах в Банке России, отнесены по сроку «более 5 лет». В качестве прочих финансовых активов включены требования Банка отраженные по статье «прочие активы», которые ожидаются к получению в денежной форме. Например, расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами. В качестве прочих финансовых обязательств, включены денежные обязательства Банка, отраженные по статье «прочие обязательства». Например, расчеты по полученному Банком налогу на добавленную стоимость. Из позиций осторожности, средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как актив со сроком «более 5 лет», в то время как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, включены в категорию «до востребования и менее 1 месяца».

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления

Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю остатков на расчетных, текущих счетах, диверсификация таких вкладов по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные остатки формируют стабильный кратко- и среднесрочный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Банк обычно предоставляет гарантии высококлассным клиентам, и за время деятельности Банка требования по гарантиям еще ни разу не были выставлены. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия. За 2006 и 2007 годы у Банка ни разу не возникло необходимости выполнять свои обязательства перед третьими сторонами.

Операционный риск

Управление операционным риском в Банке состоит из выявления, оценки, мониторинга, контроля и (или) минимизации операционного риска.

Система управления и контроля за операционным риском в Банке состоит из:

- идентификации и оценки категорий (источников) операционного риска;
- составления каталога процессов и операций банка;
- идентификации проявления тех или иных категорий операционного риска и оценки их уровня на конкретных процессах и операциях;
- выявления критических зон риска, или групп операций с повышенным уровнем риска;
- разработки и реализации мероприятий по ограничению и нейтрализации выявленных критических зон риска;
- разработки мероприятий по контролю выявленных стандартных видов операционного риска, повышения надежности отдельных элементов процессов и технологий;
- разработки предложений по организационным преобразованиям с целью оптимизации осуществляемых бизнес-процессов, включающих документооборот, информационные потоки, распределение функций, полномочий и ответственности.

Оценка операционного риска в Банке производится на основании Подхода базового индикатора и Стандартизированного подхода.

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

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск

К компетенции Совета Директоров Банка относится контроль за функционированием системы управления правовым риском

Ответственность за организацию контроля за функционированием системы управления правовым риском, за формирование и оптимизацию политики в области управления правовым риском и осуществление контроля за её реализацию возлагается на Председателя Правления Банка. Ответственным за общее руководство и контроль является Председатель Правления Банка.

Ответственным за разработку и внедрение методов анализа правового риска, его источников, последствий и способов возмещения убытков является Директор Юридического департамента.

Юридический Департамент в рамках своей компетенции является ответственным за разработку инструкций по вопросам деятельности Банка, а также осуществление контроля за соответствием действующему законодательству РФ, в том числе нормативным актам Банка России, проектов инструкций, регламентов, положений, регулирующих внутреннюю работу Банка, и иных правовых документов, представляемых на подпись Руководству Банка, также принимает меры к отмене или изменению актов, противоречащих действующему законодательству. В компетенцию Юридического Департамента входит разъяснение и инструктирование сотрудников Банка по положениям законодательства и нормативно-правовым актам по банковской деятельности, в том числе ответы на запросы подразделений относительно применения законодательства.

На Департамент финансового мониторинга возлагаются обязанности по разработке и реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления, а также иных внутренних организационных мер в указанных целях.

Ответственными за текущее управление и организацию контроля за правовым риском являются директор Юридического департамента, руководители структурных подразделений, филиала (филиалов), дополнительного офиса (дополнительных офисов).

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Банк может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка

Примечание 28 - Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8%

в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневных расчетов, включающихся в управленческую отчетность, предоставляемую руководству Банка. Ежемесячно отчеты, содержащие соответствующие расчеты, проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка и направляются в Главное Управление Банка России по Санкт-Петербургу. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 10%.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2007	2006
Основной капитал	233 671	217 213
Дополнительный капитал	55 080	26 895
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	288 751	244 108

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I». Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2007	2006
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	249 573	249 573
Нераспределенная прибыль	4 187	(16 012)
Итого капитала 1-го уровня	273 760	233 561
Капитал 2-го уровня		
Субординированный депозит	4 800	8 000
Итого капитала 2-го уровня	4 800	8 000
Итого капитала	278 560	241 561

В течение 2006 и 2007 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Примечание 29 – Условные обязательства

В ходе текущей деятельности Банка иски в отношении Банка в судебные органы не поступали. Банк считает, что у него нет потенциальных налоговых обязательств.

Договора операционной аренды Банком заключаются на срок не более одного года. В договорах нет условия невозможности отмены аренды

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд,

гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	Примечание	2007	2006
Неиспользованные лимиты кредитных линий и кредитов «овердрафт»		97 777	22 510
Гарантии выданные		36 098	1 289
Резерв по обязательствам кредитного характера	17	(6 627)	(1 190)
Итого обязательств кредитного характера		127 248	22 609

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Если бы 31 декабря 2007 года Банк исполнил все обязательства кредитного характера, существовавшие на эту дату при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год не изменилась бы, так как резерв под обязательства кредитного характера создан.

По состоянию за 31 декабря 2007 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 127 248 тысяч рублей (2006 г.: 22 609 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в рублях РФ.

Примечание 30 – Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывается Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением части финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Примечание 9), по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки.

Справедливая стоимость финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, была определена Банком равной стоимости приобретения за вычетом созданного резерва под возможное обесценение, так как финансовый актив был приобретен на открытых торгах в декабре 2007 года. С марта 2008 года данный финансовый актив имеет котируемую рыночную цену.

Общая сумма чистого расхода от переоценки по справедливой стоимости, рассчитанная с использованием методов оценки и отраженная на счетах прибылей и убытков, составила 4 111 тысяч рублей (2006 г.: 460 тысяч рублей).

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

Примечание	2007	2006
	% в год	% в год
Средства в других банках 7		
Кредиты и депозиты в других банках	3,8 % - 10,3%	6,25 % - 9 %
Кредиты и дебиторская задолженность 8		
Кредитование субъектов среднего бизнеса	12 % - 21 %	14 % - 25 %
Кредитование субъектов малого предпринимательства	12 % - 27 %	14 % - 21 %
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	12 % - 20 %	13,5% - 25%
Ипотечные кредиты	11 % - 17 %	11,5 % - 13%

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. См. Примечания 12, 13, 14, 15 в отношении оценочной справедливой стоимости средств других банков, средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств соответственно.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента и варьируются от 0,2 % до 12 % в год (2006 г.: от 0,2% до 12 % в год).

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
--	----------------------	----------------------

	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	1 039 834	1 039 834	733 538	733 538
- Наличные средства	80 942	80 942	46 628	46 628
- Остатки по счетам в Банке России	928 107	928 107	669 954	669 954
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	30 785	30 785	16 956	16 956
Средства в других банках	852 333	852 333	841 148	841 148
- Кредиты и депозиты в других банках	852 333	852 333	841 148	841 148
Кредиты и авансы клиентам	953 163	953 163	450 190	450 190
Кредитование компаний малого и среднего бизнеса	799 514	799 514	342 467	342 467
Кредитование индивидуальных предпринимателей	25 075	25 075	15 682	15 682
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	121 643	121 643	88 094	88 094
Ипотечные кредиты	6 931	6 931	3 947	3 947
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 042	9 042	35 143	35 143
- Корпоративные облигации	9 042	9 042	35 143	35 143
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в т.ч. переданные без прекращения признания)	870 262	870 262	269 169	269 169
Итого финансовые активы	3 724 634	3 724 634	2 329 188	2 329 188
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства других банков	40 125	40 125	0	0
- Краткосрочные депозиты других банков	40 125	40 125	0	0
Средства клиентов	3 387 306	3 387 306	2 025 339	2 025 339
- Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	3 878	3 878	46	46
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	2 748 829	2 748 829	1 876 336	1 876 336
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	225 715	225 715	20 504	20 504
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	29 521	29 521	7 776	7 776
- Срочные вклады физических	379 361	379 361	120 677	120 677

	31 декабря 2007 года		31 декабря 2006 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
лиц				
- Прочие средства клиентов	2	2	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	70 334	70 334	58 994	58 994
- Векселя	70 334	70 334	58 994	58 994
Прочие заемные средства	16 000	16 000	16 081	16 081
- Субординированный кредит	16 000	16 000	16 081	16 081
Итого финансовые обязательства	3 513 763	3 513 763	2 100 414	2 100 414

Применяемые методы оценки финансовых активов представлены в следующей таблице в разрезе: финансовых инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основании опубликованных ценовых котировок активного рынка (рыночных котировок); финансовых инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основе моделей оценки, использующих в качестве исходных данных рыночную информацию; финансовых инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основе моделей оценки, использующих нерыночную информацию.

31 декабря 2007 года				
	Рыночные котировки	Модель оценки на основе		Итого
		рыночной информации	нерыночной информации	
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли		870 262	0	870 262
- облигации субъекта Федерации	имеются	17 948	0	17 948
- Корпоративные облигации	имеются	846 150	0	846 150
- Корпоративные акции	имеются	6 164	0	6 164
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		9 042	0	9 042
- Корпоративные облигации	отсутствуют	9 042	0	9 042
Итого финансовые активы		879 304	0	879 304
Финансовые обязательства		0	0	0
Итого финансовые обязательства		0	0	0

31 декабря 2006 года				
	Рыночные котировки	Модель оценки на основе		Итого
		рыночной информации	нерыночной информации	
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли		269 169	0	269 169
- Корпоративные облигации	имеются	269 169	0	269 169
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		35 143	0	35 143
- Корпоративные облигации	отсутствуют	35 143	0	35 143
Итого финансовые активы		304 312		304 312
Финансовые обязательства		0	0	0
Итого финансовые обязательства		0	0	0

Примечание 31 – Связанные стороны

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами (участниками), ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 31 января 2007 по операциям со связанными сторонами:

	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческ ий персонал
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 12%)	-	-	1 902
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	-	-	95
- Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 9 % - 10%)	47 870	100 002	-
Резервы на обязательства и отчисления	-	-	25
Субординированный депозит (контрактная процентная ставка: 9%)	-	16 000	-

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2007 год:

	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческ ий персонал
Процентные доходы	-	-	221
Процентные расходы	(505)	(6 483)	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	-	(60)
Резервы по обязательствам кредитного	-	-	(25)

	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческ ий персонал
характера			
Административные и прочие операционные расходы	(946)	-	(5 732)

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2007 года по операциям со связанными сторонами:

	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческ ий персонал
Прочие условные обязательства	245	-	253

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2007 года, представлена далее:

	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческ ий персонал
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	2 848
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	-	1 649

Далее указаны остатки за 31 января 2006 по операциям со связанными сторонами:

	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческ ий персонал
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 12%)	-	-	703
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	-	-	36
- Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 9% - 10%)	2 090	-	-
Субординированный депозит (контрактная процентная ставка: 2%)	-	16 081	-

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2006 год:

	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческ ий персонал
Процентные доходы	-	-	121
Процентные расходы	(174)	(320)	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	-	(34)
Административные и прочие операционные расходы	(1 955)	-	(4 208)

За 31 декабря 2006 года прочие прав и обязательств по операциям со связанными сторонами не было.

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2006 года, представлена далее:

	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческ ий персонал
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	2 848
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	-	1 649

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2007 и 2006 годы:

	2007	2006
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	5 732	4 208

В 2007 году сумма вознаграждения членов Совета директоров Банка, включая единовременные выплаты, составила 946 тысяч рублей (2006 г.: 1 955 тысяч рублей).

Примечание 32 - События после отчетной даты

24 июня 2008 года общее годовое собрание акционеров приняло решение не выплачивать дивиденды по обыкновенным акциям.

Примечание 33 - Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в Отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

В случае если задержка в выплате основного долга с 5% суммы кредитов и дебиторской задолженности, согласно оценке, отличается на (+) один месяц, сумма резерва составит приблизительно на 8 129 тысяч рублей (31 декабря 2006 г.: 3 835 тысяч рублей) больше.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Приложение 2

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	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 июнь 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

10605	6	0	6	29	0	29	5	0	5	30	0	30
20202	29828	14790	44618	956091	130305	1086396	869188	132193	1001381	116731	12902	129633
20208	13195	0	13195	12500	0	12500	10851	0	10851	14844	0	14844

20209	38201	3464	41665	858693	83053	941746	885706	81594	967300	11188	4923	16111
30102	197368	0	197368	7692785	0	7692785	7650255	0	7650255	239898	0	239898
30110	26097	110542	136639	1204176	1789983	2994159	1222061	1820167	3042228	8212	80358	88570
30114	0	3728	3728	0	276788	276788	0	262851	262851	0	17665	17665
30202	44552	0	44552	0	0	0	5834	0	5834	38718	0	38718
30204	1633	0	1633	0	0	0	340	0	340	1293	0	1293
30213	0	101	101	3	2	5	3	2	5	0	101	101
30221	0	0	0	736003	73353	809356	736003	73353	809356	0	0	0
30233	29	0	29	6339	120	6459	6368	120	6488	0	0	0
30302	317	8302	8619	19914	6149	26063	14704	4700	19404	5527	9751	15278
30306	30000	12344	42344	2261	2502	4763	6761	2648	9409	25500	12198	37698
30402	926	0	926	800	0	800	800	0	800	926	0	926
30602	23195	0	23195	267755	0	267755	287039	0	287039	3911	0	3911
32002	0	0	0	55000	0	55000	55000	0	55000	0	0	0
32003	50000	0	50000	75000	0	75000	110000	0	110000	15000	0	15000
32004	416715	0	416715	985695	0	985695	779820	0	779820	622590	0	622590
32010	0	1780	1780	0	35	35	0	56	56	0	1759	1759
45105	32000	0	32000	0	0	0	0	0	0	32000	0	32000
45107	11636	0	11636	0	0	0	530	0	530	11106	0	11106
45201	67857	0	67857	59221	0	59221	55355	0	55355	71723	0	71723
45204	25000	0	25000	0	0	0	0	0	0	25000	0	25000
45205	80000	0	80000	25000	0	25000	15000	0	15000	90000	0	90000
45206	526080	0	526080	20300	0	20300	51515	0	51515	494865	0	494865
45207	307139	0	307139	3600	0	3600	19872	0	19872	290867	0	290867
45407	34082	0	34082	0	0	0	2001	0	2001	32081	0	32081
45504	15000	0	15000	0	0	0	15000	0	15000	0	0	0
45505	28563	0	28563	27630	0	27630	2500	0	2500	53693	0	53693
45506	109290	0	109290	750	0	750	4329	0	4329	105711	0	105711
45507	12454	0	12454	0	0	0	184	0	184	12270	0	12270
45509	144	0	144	820	0	820	778	0	778	186	0	186
45812	15314	0	15314	2499	0	2499	3009	0	3009	14804	0	14804
45814	0	0	0	45	0	45	0	0	0	45	0	45
45815	5000	0	5000	171	0	171	0	0	0	5171	0	5171
45912	0	0	0	42	0	42	42	0	42	0	0	0
45915	51	0	51	7	0	7	0	0	0	58	0	58
47408	0	0	0	1590988	1547039	3138027	1590988	1547039	3138027	0	0	0
47417	0	0	0	1	0	1	1	0	1	0	0	0

47423	1602	316	1918	16447	497	16944	2416	519	2935	15633	294	15927
47427	6012	0	6012	17499	71	17570	17570	69	17639	5941	2	5943
50106	117041	0	117041	54408	0	54408	21397	0	21397	150052	0	150052
50107	192525	0	192525	71278	0	71278	39894	0	39894	223909	0	223909
50118	65952	0	65952	32515	0	32515	98467	0	98467	0	0	0
50121	1689	0	1689	456	0	456	143	0	143	2002	0	2002
50207	20241	0	20241	221	0	221	0	0	0	20462	0	20462
50208	48038	0	48038	576	0	576	674	0	674	47940	0	47940
50221	158	0	158	114	0	114	0	0	0	272	0	272
50605	4487	0	4487	29082	0	29082	19229	0	19229	14340	0	14340
50606	7908	0	7908	135437	0	135437	133034	0	133034	10311	0	10311
50621	95	0	95	125	0	125	162	0	162	58	0	58
60202	10	0	10	0	0	0	0	0	0	10	0	10
60302	683	0	683	90	0	90	492	0	492	281	0	281
60306	0	0	0	3019	0	3019	3019	0	3019	0	0	0
60308	50	0	50	185	0	185	179	0	179	56	0	56
60310	1067	0	1067	2491	0	2491	2530	0	2530	1028	0	1028
60312	37220	0	37220	12378	0	12378	18380	0	18380	31218	0	31218
60314	0	0	0	0	12	12	0	12	12	0	0	0
60323	778	0	778	303	0	303	945	0	945	136	0	136
60401	20105	0	20105	3178	0	3178	31	0	31	23252	0	23252
60701	3156	0	3156	1115	0	1115	3178	0	3178	1093	0	1093
60901	50	0	50	0	0	0	0	0	0	50	0	50
61002	2	0	2	9	0	9	6	0	6	5	0	5
61008	2198	0	2198	2461	0	2461	310	0	310	4349	0	4349
61009	565	0	565	251	0	251	478	0	478	338	0	338
61010	5	0	5	0	0	0	5	0	5	0	0	0
61209	0	0	0	35	0	35	35	0	35	0	0	0
61210	0	0	0	176883	0	176883	176883	0	176883	0	0	0
61403	7525	78	7603	1419	2	1421	1929	28	1957	7015	52	7067
70501	9572	0	9572	1884	0	1884	0	0	0	11456	0	11456
70502	23914	0	23914	71030	0	71030	94944	0	94944	0	0	0
70606	260908	0	260908	55587	0	55587	1247	0	1247	315248	0	315248
70607	1693	0	1693	2255	0	2255	832	0	832	3116	0	3116
70608	43654	0	43654	8372	0	8372	0	0	0	52026	0	52026
70610	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1

Итого по активу (баланс)

Пассив	3020576	155445	3176021	15305221	3909911	19215132	15040251	3925351	1896560 2	3285546	140005	3425551
10207	214005	0	214005	0	0	0	0	0	0	214005	0	214005
10603	158	0	158	0	0	0	114	0	114	272	0	272
10701	10700	0	10700	0	0	0	0	0	0	10700	0	10700
10801	9029	0	9029	0	0	0	71030	0	71030	80059	0	80059
30223	57967	0	57967	1630741	0	1630741	1698823	0	1698823	126049	0	126049
30232	215	0	215	12283	254	12537	12696	254	12950	628	0	628
30301	317	8302	8619	14704	4700	19404	19914	6149	26063	5527	9751	15278
30305	30000	12344	42344	6761	2648	9409	2261	2502	4763	25500	12198	37698
31302	0	0	0	740000	759376	1499376	775000	806291	1581291	35000	46915	81915
31303	125000	118692	243692	682000	332488	1014488	647000	213796	860796	90000	0	90000
31304	0	45103	45103	36000	70965	106965	56000	178334	234334	20000	152472	172472
31305	0	22077	22077	0	22284	22284	0	8417	8417	0	8210	8210
31306	0	0	0	0	447	447	0	14521	14521	0	14074	14074
31503	25599	0	25599	39305	0	39305	13706	0	13706	0	0	0
32015	0	0	0	150	0	150	150	0	150	0	0	0
40502	22	0	22	262	0	262	359	0	359	119	0	119
40602	4501	0	4501	12843	0	12843	12719	0	12719	4377	0	4377
40701	40850	0	40850	155515	0	155515	142890	0	142890	28225	0	28225
40702	986007	3344	989351	8393051	880630	9273681	8499143	878624	9377767	1092099	1338	1093437
40703	1879	11	1890	2849	46	2895	3783	35	3818	2813	0	2813
40802	7227	0	7227	32209	0	32209	29488	0	29488	4506	0	4506
40817	70545	191	70736	27008	959	27967	191455	1054	192509	234992	286	235278
40820	9	0	9	0	0	0	0	0	0	9	0	9
40905	2	0	2	378	0	378	381	0	381	5	0	5
40906	21948	0	21948	277300	0	277300	255352	0	255352	0	0	0
40909	0	0	0	5	414	419	5	414	419	0	0	0
40910	0	0	0	0	157	157	0	157	157	0	0	0
40911	0	0	0	1313	0	1313	1314	0	1314	1	0	1
40912	0	0	0	278	1049	1327	278	1049	1327	0	0	0
40913	0	26	26	693	3087	3780	693	3061	3754	0	0	0
42005	52000	0	52000	51000	0	51000	1000	0	1000	2000	0	2000
42007	16000	0	16000	0	0	0	0	0	0	16000	0	16000
42103	3400	0	3400	1000	0	1000	12040	0	12040	14440	0	14440
42105	25800	0	25800	771000	0	771000	746000	0	746000	800	0	800

42301	8792	1595	10387	21017	4265	25282	18690	3852	22542	6465	1182	7647
42302	61550	0	61550	61806	0	61806	256	0	256	0	0	0
42304	99512	11530	111042	14616	1049	15665	6096	641	6737	90992	11122	102114
42305	116016	382	116398	4981	28	5009	29057	4510	33567	140092	4864	144956
42306	270036	26214	296250	10227	4655	14882	28384	896	29280	288193	22455	310648
42307	285	287	572	434	9	443	402	6	408	253	284	537
42601	5	26	31	0	1	1	0	1	1	5	26	31
42604	4134	0	4134	0	0	0	36	0	36	4170	0	4170
42605	1000	0	1000	0	0	0	100	0	100	1100	0	1100
43702	35276	0	35276	50954	0	50954	15678	0	15678	0	0	0
45115	1309	0	1309	16	0	16	0	0	0	1293	0	1293
45215	24688	0	24688	14146	0	14146	12124	0	12124	22666	0	22666
45415	698	0	698	47	0	47	0	0	0	651	0	651
45515	2780	0	2780	649	0	649	569	0	569	2700	0	2700
45818	18416	0	18416	474	0	474	149	0	149	18091	0	18091
45918	26	0	26	1	0	1	1	0	1	26	0	26
47407	0	0	0	1544641	1593284	3137925	1544641	1593284	3137925	0	0	0
47411	5450	1403	6853	4517	344	4861	4785	278	5063	5718	1337	7055
47416	2247	0	2247	72548	0	72548	72342	0	72342	2041	0	2041
47422	152	0	152	1355	1666	3021	1367	1673	3040	164	7	171
47425	1135	0	1135	6036	0	6036	7136	0	7136	2235	0	2235
47426	3003	20	3023	3689	515	4204	936	646	1582	250	151	401
50120	1271	0	1271	732	0	732	708	0	708	1247	0	1247
50220	6	0	6	5	0	5	29	0	29	30	0	30
50620	422	0	422	100	0	100	1547	0	1547	1869	0	1869
52301	36650	0	36650	18650	0	18650	48150	0	48150	66150	0	66150
52304	17650	0	17650	17650	0	17650	0	0	0	0	0	0
52305	61547	0	61547	0	0	0	400	0	400	61947	0	61947
52406	1900	0	1900	1900	0	1900	1500	0	1500	1500	0	1500
52501	3784	0	3784	933	0	933	640	0	640	3491	0	3491
60206	10	0	10	0	0	0	0	0	0	10	0	10
60301	2	0	2	4247	0	4247	4320	0	4320	75	0	75
60305	0	0	0	7317	0	7317	7317	0	7317	0	0	0
60309	507	0	507	8	0	8	214	0	214	713	0	713
60311	8232	0	8232	9142	0	9142	2672	0	2672	1762	0	1762
60322	74	0	74	107	0	107	106	0	106	73	0	73
60601	7648	0	7648	3	0	3	286	0	286	7931	0	7931

60903	18	0	18	0	0	0	1	0	1	19	0	19
61304	190	0	190	43	0	43	20	0	20	167	0	167
70302	94944	0	94944	94944	0	94944	0	0	0	0	0	0
70601	285262	0	285262	11	0	11	56705	0	56705	341956	0	341956
70602	1784	0	1784	305	0	305	581	0	581	2060	0	2060
70603	42882	0	42882	0	0	0	9765	0	9765	52647	0	52647
70605	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
Итого по пассиву (баланс)												
	2924474	251547	3176021	14856899	3685320	18542219	15071304	3720445	18791749	3138879	286672	3425551
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	0	2	0	2
90704	0	0	0	20550	0	20550	20550	0	20550	0	0	0
90803	58409	0	58409	29500	0	29500	16150	0	16150	71759	0	71759
90901	33	0	33	3592	0	3592	1902	0	1902	1723	0	1723
90902	58512	0	58512	9896	0	9896	23452	0	23452	44956	0	44956
91202	36	0	36	3	0	3	1	0	1	38	0	38
91203	3	0	3	1	0	1	1	0	1	3	0	3
91414	1812050	0	1812050	112555	0	112555	132694	0	132694	1791911	0	1791911
91604	921	0	921	669	0	669	824	0	824	766	0	766
91704	60	0	60	0	0	0	0	0	0	60	0	60
91802	3583	0	3583	0	0	0	0	0	0	3583	0	3583
99998	1586222	0	1586222	255416	0	255416	217732	0	217732	1623906	0	1623906
Итого по активу (баланс)												
	3519831	0	3519831	432182	0	432182	413306	0	413306	3538707	0	3538707

Пассив

91311	70974	0	70974	16150	0	16150	29500	0	29500	84324	0	84324
91312	1419880	0	1419880	93576	0	93576	77373	0	77373	1403677	0	1403677
91315	21985	475	22460	0	15	15	0	9	9	21985	469	22454
91316	2800	0	2800	15800	0	15800	15000	0	15000	2000	0	2000
91317	20407	831	21238	92166	26	92192	133519	16	133535	61760	821	62581
91507	48870	0	48870	0	0	0	0	0	0	48870	0	48870
99999	1933609	0	1933609	195531	0	195531	176723	0	176723	1914801	0	1914801

Итого по пассиву (баланс)

3518525	1306	3519831	413223	41	413264	432115	25	432140	3537417	1290	3538707
---------	------	---------	--------	----	--------	--------	----	--------	---------	------	---------

Г. Срочные операции

Актив

93001	0	87832	87832	0	1172012	1172012	0	1116754	1116754	0	143090	143090
93301	0	0	0	16840	0	16840	16840	0	16840	0	0	0
93302	0	0	0	16900	0	16900	16900	0	16900	0	0	0
93303	11800	0	11800	2514	0	2514	14314	0	14314	0	0	0
93304	0	0	0	2156	0	2156	2156	0	2156	0	0	0
93305	0	0	0	2739	0	2739	2739	0	2739	0	0	0
93501	0	0	0	8050	0	8050	8050	0	8050	0	0	0
93502	0	0	0	7959	0	7959	7959	0	7959	0	0	0
93503	1472	0	1472	6919	0	6919	8391	0	8391	0	0	0
93504	0	0	0	8841	0	8841	2530	0	2530	6311	0	6311
93505	0	0	0	5106	0	5106	5106	0	5106	0	0	0
93801	43	0	43	2302	0	2302	2345	0	2345	0	0	0
94001	49	0	49	1234	0	1234	959	0	959	324	0	324

Итого по активу (баланс)

13364	87832	101196	81560	1172012	1253572	88289	1116754	1205043	6635	143090	149725
-------	-------	--------	-------	---------	---------	-------	---------	---------	------	--------	--------

Пассив

96001	87876	0	87876	1113973	0	1113973	1169085	0	1169085	142988	0	142988
96301	0	0	0	8065	0	8065	8065	0	8065	0	0	0
96302	0	0	0	8414	0	8414	8414	0	8414	0	0	0
96303	1438	0	1438	8366	0	8366	6928	0	6928	0	0	0
96304	0	0	0	2158	0	2158	8793	0	8793	6635	0	6635
96305	0	0	0	5084	0	5084	5084	0	5084	0	0	0
96501	0	0	0	16840	0	16840	16840	0	16840	0	0	0

96502	0	0	0	16438	0	16438	16438	0	16438	0	0	0
96503	11844	0	11844	14341	0	14341	2497	0	2497	0	0	0
96504	0	0	0	2151	0	2151	2151	0	2151	0	0	0
96505	0	0	0	2750	0	2750	2750	0	2750	0	0	0
96801	0	0	0	3569	0	3569	3671	0	3671	102	0	102
97001	38	0	38	897	0	897	859	0	859	0	0	0
Итого по пассиву (баланс)												
	101196	0	101196	1203046	0	1203046	1251575	0	1251575	149725	0	149725

Д. Счета ДЕПО

Актив												
		30133882.				44366383.0			1014952.			
98010		0000				000			0000			73485313.0000
Итого по активу (баланс)												
		30133882.				44366383.0			1014952.			
		0000				000			0000			73485313.0000
Пассив												
		30133882.				1014952.00			4436638			
98050		0000				00			3.0000			73485313.0000
Итого по пассиву (баланс)												
		30133882.				1014952.00			4436638			
		0000				00			3.0000			73485313.0000

И.о.Председателя Правления

Ванчикова Г.Ф.

Главный бухгалтер

Минасян С.В.

М.П.
Зам.гл.бухгалтера

Белянкина Н.Ю.
380-81-31
04-07-2008

телефон:
Дата

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 01.07.2008г.

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	1959	0	1959
12.	Негосударственным коммерческим организациям	11112	64934	0	64934
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	11113			
14.	Индивидуальным предпринимателям	11114	2213	0	2213
15.	Гражданам (физическим лицам)	11115	11170	0	11170
16.	Юридическим лицам - нерезидентам	11116			
17.	Физическим лицам - нерезидентам	11117	0	0	0
18.	Кредитным организациям	11118	21101	0	21101
19.	Банкам-нерезидентам	11119			
	Итого по символам 11101 - 11119	11100	101377	0	101377
	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	159	301	460
3.	В банках-нерезидентах	11303	0	275	275
	Итого по символам 11301 - 11303	11300	159	576	735
	4. По депозитам размещенным				
1.	В Банке России	11401			
2.	В кредитных организациях	11402	0	27	27

3.	В банках-нерезидентах	11403			
	Итого по символам 11401 - 11403	11400	0	27	27
	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
1.	Российской Федерации	11501			
2.	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	580	0	580
3.	Банка России	11503			
4.	Кредитных организаций	11504	18315	0	18315
5.	Прочие долговые обязательства	11505	19604	0	19604
6.	Иностранных государств	11506			
7.	Банков-нерезидентов	11507			
8.	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508			
	Итого по символам 11501 - 11508	11500	38499	0	38499
	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	140035	603	140638
	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	12101	3294	0	3294

	банковских счетов				
2.	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	13667	400	14067
	Итого по символам 12101 - 12102	12100	16961	400	17361
	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	31829	X	31829
	Итого по символу 12201	12200	31829	X	31829
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
1.	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	132	0	132
	Итого по символу 12301	12300	132	0	132
	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	302	0	302
5.	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405			
6.	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	0	0	0
	Итого по символам 12401 - 12406	12400	302	0	302
	Итого по разделу 2	12000	49224	400	49624
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	10001	189259	1003	190262
	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	4895	X	4895
5.	Прочих ценных бумаг	13105	3271	X	3271
6.	Иностранных государств	13106		X	
7.	Банков-нерезидентов	13107		X	
8.	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108		X	
	Итого по символам 13101 - 13108	13100	8166	X	8166
	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	8166		8166
	Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций				
	1. Дивиденды от вложений в акции				
1.	Кредитных организаций	14101			
2.	Других организаций	14102	5	0	5
3.	Банков-нерезидентов	14103			
4.	Других организаций-нерезидентов	14104			
	Итого по символам 14101 - 14104	14100	5	0	5
	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	5	0	5
	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	2060	X	2060
2.	Средств в иностранной валюте (балансовый счет N 70603, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет N 70703)	15102	52647	X	52647
3.	Драгоценных металлов (балансовый счет N 70604 при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет N 70704)	15103		X	
	Итого по символам 15101 - 15103	15100	54707	X	54707
	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	54708	X	54708
	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	13765	0	13765
2.	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	144	0	144
3.	По другим операциям	16203	17079	2	17081
	Итого по символам 16201 - 16203	16200	30988	2	30990
	3. Другие операционные доходы				
1.	От сдачи имущества в аренду	16301	9	0	9
2.	От выбытия (реализации) имущества	16302	3	X	3
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	112291	X	112291
6.	Прочие операционные доходы	16306			
	Итого по символам 16301 - 16306	16300	112303	0	112303
	Итого по разделу 6	16000	143291	2	143293
	Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6 разделы)	10002	206170	2	206172
	В. Прочие доходы				
	Раздел 7. Прочие доходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	127	0	127
2.	По другим банковским операциям и сделкам	17102			
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	0	0	0
	Итого по символам 17101 - 17103	17100	127	0	127
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	64	1	65
2.	По другим банковским операциям и сделкам	17202	1	0	1
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	0	0	0
	Итого по символам 17201 - 17203	17200	65	1	66
	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	8	0	8
	Итого по символам 17301 - 17306	17300	37	0	37
	Итого по разделу 7	17000	229	1	230
	Итого по группе доходов В "Прочие доходы"	10003	229	1	230
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	395658	1006	396664
	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	2654	2557	5211
3.	Банков-нерезидентов	21103			
4.	Других кредиторов	21104			
	Итого по символам 21101 - 21104	21100	2654	2557	5211
	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) собственности	21205			

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	3999	0	3999
12.	Негосударственных коммерческих организаций	21312	3891	0	3891
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	7890	0	7890
	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	255	0	255
12.	Негосударственных коммерческих организаций	21412			
13.	Негосударственных некоммерческих организаций	21413			
14.	Юридических лиц - нерезидентов	21414			
15.	Кредитных организаций	21415	238	0	238
16.	Банков-нерезидентов	21416			
17.	Банка России	21417			
	Итого по символам 21401- 21417	21400	493	0	493
	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	23229	1393	24622
2.	Нерезидентов	21602	236	0	236
	Итого по символам 21601 - 21602	21600	23465	1393	24858
	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	4071	0	4071
	Итого по символам 21801 - 21804	21800	4071	0	4071
	Итого по разделу 1	21000	38573	3950	42523
	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	23389	X	23389
	Итого по символу 22101	22100	23389	X	23389
	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	23389		23389
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	20001	61962	3950	65912
	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 Федерации	23101		X	
2.	Субъектов Российской Федерации и органов местного	23102	323	X	323

	самоуправления				
3.	Банка России	23103		X	
4.	Кредитных организаций	23104	2726	X	2726
5.	Прочих ценных бумаг	23105	2602	X	2602
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	5651		5651
	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	5651		5651
	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	3116	X	3116
2.	Средств в иностранной валюте (балансовый счет N 70608, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет N 70708)	24102	52025	X	52025
3.	Драгоценных металлов (балансовый счет N 70609, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет N 70709)	24103		X	

	Итого по символам 24101 - 24103	24100	55141	X	55141
	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	1	X	1
3.	от изменения индекса цен	24203		X	
4.	от изменения других переменных	24204		X	
	Итого по символам 24201 - 24204	24200	1	X	1
	Итого по разделу 4	24000	55142	X	55142
	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	50	50
2.	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	962	0	962
3.	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	60	571	631
4.	За полученные гарантии и поручительства	25204			

5.	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	118	0	118
6.	По другим операциям	25206	20	614	634
	Итого по символам 25201 - 25206	25200	1160	1235	2395
	3. Другие операционные расходы				
1.	От передачи активов в доверительное управление	25301			
2.	Отчисления в резервы на возможные потери	25302	117546	X	117546
3.	Прочие операционные расходы	25303	1586	89	1675
	Итого по символам 25301 - 25303	25300	119132	89	119221
	Итого по разделу 5	25000	120292	1324	121616
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				
1.	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	38579	0	38579
2.	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	8518	0	8518
3.	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103			
4.	Другие расходы на содержание персонала	26104	148	0	148
	Итого по символам 26101 - 26104	26100	47245	0	47245
	2. Амортизация				
1.	По основным средствам	26201	1619	X	1619
2.	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202		X	
3.	По нематериальным активам	26203	3	X	3
	Итого по символам 26201 - 26203	26200	1622	X	1622
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией)				

	имущества и его выбытием				
1.	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	26267	0	26267
2.	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	673	0	673
3.	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	13722	0	13722
4.	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	4037	0	4037
5.	По списанию стоимости материальных запасов	26305	4167	X	4167
6.	По уценке основных средств	26306		X	
7.	По выбытию (реализации) имущества	26307	2	X	2
	Итого по символам 26301 - 26307	26300	48868	0	48868
	4. Организационные и управленческие расходы				
1.	Подготовка и переподготовка кадров	26401	156	0	156
2.	Служебные командировки	26402	132	0	132
3.	Охрана	26403	4023	0	4023
4.	Реклама	26404	6311	0	6311
5.	Представительские расходы	26405	229	0	229
6.	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	676	81	757
7.	Судебные и арбитражные издержки	26407			
8.	Аудит	26408	40	0	40
9.	Публикация отчетности	26409	0	0	0
10.	Страхование	26410	506	0	506
11.	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	9741	0	9741
12.	Другие организационные и управленческие расходы	26412	1031	0	1031
	Итого по символам 26401 - 26412	26400	22845	81	22926

	Итого по разделу 6	26000	120580	81	120661
	Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	20002	301665	1405	303070
	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	0	0	0
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	248	0	248
	Итого по символам 27201 - 27203	27200	249	0	249
	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	449	0	449

6.	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	128	0	128
7.	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307			
8.	Другие расходы	27308	583	0	583
	Итого по символам 27301 - 27308	27300	1160	0	1160
	Итого по разделу 7	27000	1409	0	1409
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	20003	1409	0	1409
	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	365036	5355	370391
	"Расходы" (разделы 1 - 8)				
	Глава III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ				
	Итого результат по отчету				
1.	Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001	30622	0	26273
2.	Убыток (символ 20000 минус символ 10000)	33002	0	4349	0

Справка к отчету о прибылях и убытках	
Показатель	Значение
1	2
1. Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:	
а) прибыль 31005	25203
б) убытки 32005	
2. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью (31003)	1
3. Сумма полученной ими прибыли (31004)	1070
4. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками (32003)	
5. Сумма допущенного ими убытка (32004)	

И.о.Председателя Правления

Ванчикова Г.Ф.

Главный бухгалтер

Минасян С.В.

М.П.

Зам.гл.бухгалтера

Белянкина Н.Ю.

телефон:

380-81-34

Дата подписания

08-07-2008

Признак непредставления отчета

1

Сообщение к отчету