

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

по ценным бумагам
за 2 квартал 2010 года

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

(полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента)

Код эмитента: 03245-B

Утвержден 10 августа 2010 г.

Правление ОАО "СИАБ"

(указывается уполномоченный орган кредитной организации - эмитента, утвердивший ежеквартальный отчет)

Протокол 10 августа 2010 г. N 45

(отметка об утверждении указывается на титульном листе ежеквартального отчета в случае, если необходимость его утверждения предусмотрена уставом (учредительными документами) или иными внутренними документами кредитной организации - эмитента)

Место нахождения кредитной организации - эмитента:

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

(указывается место нахождения (адрес постоянно действующего исполнительного органа кредитной организации - эмитента) кредитной организации - эмитента)

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 " ____ " _____ 20 ____ г.

подпись И.О. Фамилия

Зам. Главного бухгалтера кредитной организации - эмитента

Н.Ю. Белянкина

Дата " ____ " _____ 20 ____ г.

подпись И.О. Фамилия

М.П.

Контактное лицо: Заместитель Директора ПЭД Воловик А.В.

(указываются должность, фамилия, имя, отчество контактного лица кредитной организации - эмитента)

Телефон:

(812) 380 81 30 (доб. 2262)

Факс:

(812) 380 81 36

(указывается номер (номера) факса кредитной организации - эмитента)

Адрес электронной почты:

bank@siab.ru

(указывается адрес электронной почты контактного лица (если имеется))

Адрес страницы (страниц в сети

<http://siab.ru/about/reports/>

Интернет, на которой раскрывается

информация, содержащаяся в

настоящем ежеквартальном отчете:

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	12
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	13
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	13
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	13
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	15
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	15
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	18
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	18
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	19
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	19
2.5.1. Кредитный риск	19
2.5.2. Страновой риск	19
2.5.3. Рыночный риск	20
2.5.3.1. Фондовый риск	20
2.5.3.2. Валютный риск	20
2.5.3.3. Процентный риск	20
2.5.4. Риск ликвидности	20
2.5.5. Операционный риск	21
2.5.6. Правовые риски	21
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	21
2.5.8. Стратегический риск	22
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	22
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	23
3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	23
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	23
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	23
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	24
3.1.4. Контактная информация	25
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	26
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	26
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	26
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	26
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	26

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	27
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	27
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	27
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	32
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	33
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	35
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	35
4.1.1. Прибыль и убытки	35
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	36
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	36
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	37
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	37
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	39
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	41
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	41
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	41
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	45
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	45
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	67
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	67
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	72
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	75
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	75
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	75

VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	77
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	77
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	77
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	78
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	78
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	79
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	80
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	82
VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	84
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	84
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал	84
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год	84
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	84
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	84
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	85
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	86
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	86
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	86
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	86
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	87
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	88
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	91
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	91
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	91

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	92
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	95
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	95
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которые находятся в обращении	95
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	95
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	95
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	95
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	95
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	95
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	97
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	97
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	97
8.10. Иные сведения	98
8.11. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	98
Приложение 1	99
Приложение 2	107
Приложение 3	124

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 аудитор, 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
Таубин Эдуард Александрович	1965
Инкин Сергей Юрьевич	1972
Фосман Аркадий Валерьевич	1969
Власенкова Юлия Борисовна	1978
Цуранов Игорь Григорьевич	1964
Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета):	
Таубин Эдуард Александрович	1965

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Инкин Сергей Юрьевич	1972
Ванчикова Галина Фадеевна	1965
Иванков Евгений Николаевич	1971
Минасян Самвел Володяевич	1960
Белянкина Наталья Юрьевна	1953
Воронков Борис Анатольевич	1968

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Инкин Сергей Юрьевич	1972

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

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

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

30101810600000000846 в ГРКЦ ГУ Банка России по Ленинградской области

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ФИЛИАЛ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО СБЕРЕГАТЕЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА)-СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ БАНК	СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ БАНК СБЕРБАНКА РФ	191124, г. Санкт-Петербург, ул. Красного Текстильщика, 2	7707083893	044030653	30101810500000000653 в ГРКЦ ГУ Банка России по г. Санкт-Петербургу	30110810900000000051	30109810855000000051	Корр. Счёт НОСТРО
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЛОКО-БАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	КБ «ЛОКО-БАНК» (ЗАО)	111250, г. Москва, ул. Госпитальная, 14 стр. 1	7750003943	044585161	30101810500000000161 в отделении №2 Московского ГТУ Банка России	30110810500000000011	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 30213810900000000301	30214840200104000757 30214978800104000757 30214810500504000757	Счет участника расчетов
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕТАЛЛУРГИЧЕСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	ОАО АКБ «МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК»	109074, г. Москва, Славянская пл., д.2/5/4, стр. 3	7709138570	044525176	30101810300000000176 В ОПЕРУ МОСКОВСКОГО ГТУ БАНКА РОССИИ	30110978400000000163 30110840800000000163	30109978800000000366 30109840200000000366	Корр. Счет НОСТРО
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»	ОАО «БАНК САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»	191167, г. Санкт-Петербург, Невский пр., 178	7831000027	044030790	30101810900000000790 В ГРКЦ ГУ БАНКА РОССИИ по г. Санкт-Петербургу	30110840600000000790 30110978200000000790	30109840690004005243 30109978290004005243	Корр. Счет НОСТРО

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «РУССКИЙ СЛАВЯНСКИЙ БАНК» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)	119049, г. Москва, ул.Донская д.14 стр.2	7706193043	044552685	30101810800000000685 В Отделении 5 Московского ГТУ Банка России	30110810800000000685 30110978700000000685 30110840100000000685	30109810200000000380 30109978100000000380 30109840500000000380	Корр. Счет НОСТРО
НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПЕТЕРБУРГСКИЙ РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР»	НКО ЗАО «ПЕТЕРБУРГСКИЙ РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР»	191011, г. Санкт-Петербург, ул. Садовая, 12/23	7831001704	044030505	30105810900000000505 В ГРКЦ ГУ Банка России по г. Санкт-Петербургу	30110840400000000505 30110978000000000505	30109840300000000404 30109978900000000404	Корр. Счет НОСТРО
ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЛАНТА-БАНК»	АКБ «ЛАНТА-БАНК» (ЗАО)	115184, г.Москва, ул. Новокузнецкая, д.9, стр. 2	7705260427	044525348	30101810400000000348 В ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110840900000000348 30110978500000000348	30109840800000000183 30109978700000000184	Корр. Счет НОСТРО
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ВТБ СЕВЕРО-ЗАПАД»	ОАО «БАНК ВТБ СЕВЕРО-ЗАПАД»	191011, г. Санкт-Петербург, Невский пр., 38	7831000010	044030791	30101810200000000791 В ГРКЦ ГУ Банка России по г. Санкт-Петербургу	30110810600000000791 30110840900000000791	30109810591000000242 30109840301000000101	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	302148109000000030127	Счет участника расчетов
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “БАЛТИЙСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК”	ОАО “БАЛТИНВЕСТБАНК”	197101, г. Санкт-Петербург, ул. Дивенская ,дом 1,литера А	7831001415	044030705	30101810500000000705 в ГРКЦ ГУ Банка России по г. Санкт-Петербургу	30110810900000000705	30109810900000000160	Корр. Счет НОСТРО
БАНК ВТБ (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	ОАО БАНК ВТБ	190000, г. Санкт-Петербург, ул.Большая Морская., 29	7702070139	044525187	30101810700000000187 В ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810900000000187 30110840200000000187 30110978800000000187	30109810455550000309 30109840055550000423 30109978755550000284	Корр. Счет НОСТРО
ОТКРЫТОЕ	ОАО «БАНК БФА»	197101, г. Санкт-	7831001408	044030701	30101810300000000701	30110810700000000701	30109810700000000757	Корр.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК БАЛТИЙСКОЕ ФИНАНСОВОЕ АГЕНТСТВО»		Петербург, Петроградская наб., 34			В ГРКЦ ГУ Банка России по г. Санкт- Петербургу			Счет НОСТРО
НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ “ОБЪЕДИНЕННАЯ РАСЧЕТНАЯ СИСТЕМА” (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	НКО «ОРС» (ОАО)	125445,г. Москва, Ул. Смольная , д. 22, стр. 1	7712108021	044583103	30103810300000000103 В Отделении 1 Московского ГТУ Банка России	30213810700000000103 30213840000000000103 30213978600000000103	30214810655000000049 30214840755000000045 30214978155000000038	Счета участника расчетов
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «РОСБАНК»(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	ОАО АКБ «РОСБАНК»	107078, г.Москва, а/я 208, ул.Маши Порываевой, д.11	7730060164	044525256	30101810000000000256 В ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810200000000256 30110840500000000256 30110978100000000256	30109810200001032148 30109840500001032148 30109978100001032148	Корр. Счет НОСТРО

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	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
VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG	VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG	Walter-Kolb Str. 13 D-60594 Frankfurt am Main Germany				30114840900000000001 30114978500000000001 30114826500000000001 30114756900000000001 30114752700000000001	0104746417 0104746391 0104746425 0104746433 0104746441	Корр. Счет НОСТРО

4. Кредитные организации-резиденты, которые открыли в ОАО «СИАБ» 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
НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»	123557,г. Москва, Электрический пер. ,д.3/10,стр. 1	7707033412	044583133	30103810600000000133 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России	30109810800000000133	30110810200000000304	Корр. Счёт 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 либо полное наименование и местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор эмитента	Свидетельство ГА №010661 Гильдия аудиторов Региональных Институтов Профессиональных бухгалтеров 125009, Москва, Тверская улица, дом 22 Б, строение 3
Орган, выдавший указанную лицензию	Гильдия аудиторов Региональных Институтов Профессиональных бухгалтеров
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, 2008 год, 2009 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 завершнного финансового года, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за

оказанные аудитором услуги.

Порядок определен в договоре, заключенном между банком и аудитором. Фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитором составил: за 2004 год – 16 тыс.руб.; за 2005 год – 350 тыс. руб.; за 2006 год – 150 тыс.руб.; за 2007 год – 180 тыс. руб.; за 2008 год – 200 тыс. руб., за 2009 год – 220 тыс. руб. Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги нет.

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

Фамилия, имя, отчество	Севастьянова Евгения Владимировна
Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:	
Полное наименование и место нахождения саморегулируемой организации оценщиков	Некоммерческое партнерство «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков» (НП «СРО «НКСО»), 115035, Москва, Софийская набережная, 34"В"
Регистрационный номер и дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков	регистрационный № 01441, дата внесения в реестр 03 марта 2008 года.
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.
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН), за которым в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о создании такого юридического лица	1057810273542 от 27.04.2005г.

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 01.07.2010 года
Уставный капитал	254 005
Собственные средства (капитал)	635 669
Чистая прибыль (непокрытый убыток)	27 776
Рентабельность активов (%)	0.59
Рентабельность капитала (%)	4.37
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	4 093 517

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 на 01.07.2010г. приведена за полугодовой период (1 полугодие 2010 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 1 полугодие 2010 года чистые активы ОАО «СИАБ» выросли на 24,01%: с 3 821 830 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2010 до 4 739 354 тыс. руб. по состоянию на 01.07.2010. За этот же период обязательства банка также выросли на 27 70 %: с 3 205 615 тыс. руб. до 4 093 517 тыс. руб. В связи с этим объем размещенных банком МБК вырос на 169,3% с 44 451 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2010 г. до 117 704 тыс. руб. по состоянию на 01.07.2010г. Вложения банка в ценные бумаги увеличились на 70,7%: с 839 438 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2010г. до 1 433 036 тыс. руб. по состоянию на 01.07.2010г. Кредитный портфель банка (кроме МБК) вырос на 18,9 %: с 1 622 308 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2010 г. до 1 928 884 тыс. руб. по состоянию на 01.07.2010г. Собственные средства (капитал) банка выросли на 5,07 %: с 603 993 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2010г. до 635 669 тыс. руб. по состоянию на 01.07.2010г (по данным публикуемой отчетности №0409808 на 01.07.2010 г.).

Чистая прибыль, полученная Банком за 1 полугодие 2010 года, составила 27 776 тыс. руб., что на 31,95% меньше, чем прибыль, полученная за 1 полугодие 2009 года (40 817 тыс. руб.). При этом доход Банка (без учета восстановления резервов на возможные потери по активам) упал в 1,3 раза: с 804 602 тыс. руб. за 1 полугодие 2009 года, до 632 292 тыс.руб. за 1 полугодие 2010 года.

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 01.07.2010 года	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	-	-
в том числе просроченная	-	X
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	-	-
в том числе просроченная	-	X
Операции по продаже и оплате лотерей	-	-
в том числе просроченная.	-	X
Платежи по приобретению и реализации памятных монет	-	-
в том числе просроченная	-	X
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	1 752	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	-	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с бюджетом по налогам	228	0
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	-	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с работниками по оплате труда	-	-
в том числе просроченная	-	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	-	-
в том числе просроченная	-	X
Налог на добавленную стоимость полученный	1 087	0
в том числе просроченная	-	X
Прочая кредиторская задолженность	2 539	2
в том числе просроченная	-	X
Итого	5 606	2
в том числе итого просроченная	-	X

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

Банк не имеет просроченной кредиторской задолженности

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

Полное фирменное наименование	Межрайонная Инспекция Федеральной Налоговой Службы России №4 по Санкт-Петербургу	
Сокращенное наименование	Межрайонная ИФНС России №4 по СПб	
Место нахождения	191104, г. Санкт-Петербург, Литейный просп., д. 53	
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	917	
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	-	
Условия просроченной кредиторской задолженности	-	
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	не является аффилированным лицом	
Доля участия кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) аффилированного лица - коммерческой организации	-	
Доля обыкновенных акций* аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации-эмитенту	-	
Доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-	
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	-	
Должности, которые такое лицо занимает в кредитной организации - эмитенте, его дочерних и/или зависимых обществах, основном (материнском) обществе, управляющей организации	-	
Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Охранное предприятие «Трансинкасс»	
Сокращенное наименование	ООО «Охранное предприятие «Трансинкасс»	
Место нахождения	Санкт-Петербург, ул. Пушкинская, дом 12/2	
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	817	
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	-	
Условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	-	
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	не является аффилированным лицом	
Доля участия кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) аффилированного лица - коммерческой организации	-	

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

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
01.07.2010	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

В течение 5 последних завершенных финансовых лет и во 2 квартале 2010 года Банк не имел обязательств по кредитным договорам и договорам займа, сумма основного долга по которым составляла 5 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего заверщенного отчетного квартала, предшествующего заключению соответствующего договора.

Наименование обязательства	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга, руб./иностран. 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
-	-	-	-	-	-

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 2010 года составила 61 228 тыс. руб.

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

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

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

Банк оценивает риск как минимальный.

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

Кредитоспособность третьих лиц, в отношении которых банк предоставляет гарантии, оценена Кредитным Департаментом банка. Исходя из проведенного анализа, предоставленные на 01.07.2010г. гарантии классифицированы в I, II категории качества. По обязательствам II категории качества создан резерв на возможные потери в сумме 46 тыс. руб.

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

В отчетном квартале не осуществлялось размещение ценных бумаг.

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. Уровень данных факторов оценен как низкий. По итогам 1 полугодия 2010 года чистая прибыль составила 27 776 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 01.07.2010г. доля просроченной задолженности в портфеле клиентов (юридических и физических лиц) составляла 5,04%. Для снижения уровня данного вида риска ОАО «СИАБ» практикует детальное рассмотрение каждой кредитной заявки и комплексный анализ отчетности и финансового положения потенциальных и действующих заемщиков Банка. Достижение на постоянной основе приемлемого 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

Возможное ухудшение экономической конъюнктуры (снижение цен на нефть, отток капитала за пределы России и т.п.) способно привести к росту уровня странового и регионального 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 умеренные. Страновой риск по клиентам – нерезидентам ОАО «СИАБ» можно оценить как низкий из-за того, что Банк имеет свободные валютные средства на корсчете в надежном банке-нерезиденте.

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.

$$РР = 12,5 (ПР + ФР) + ВР,$$

где РР – совокупная величина рыночного риска;

ПР – 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 01.07.2010г. рыночный риск ОАО «СИАБ» составляет 1 356 577,38 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 01.07.2010г. фондовый риск ОАО «СИАБ» равен 0 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 01.07.2010. ОВП банка составляет 0,44% от капитала.

По данным формы № 0409153 «Сводный отчет о величине рыночного риска» по состоянию на 01.07.2010г. 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 умеренный уровень процентного риска, который во II квартале 2010 г. был в незначительной степени связан с изменчивостью котировок облигаций в портфеле ценных бумаг банка, что отчасти объясняется нестабильностью валютных курсов и цен на нефть. Банк имеет незначительный уровень процентного риска по операциям межбанковского кредитования, а также по депозитам физических и юридических лиц, что главным образом объясняется общим увеличением процентных ставок на финансовом рынке, наблюдаемом во II квартале 2010 г. Стоит добавить, что 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 01.07.2010г. процентный риск ОАО «СИАБ» составляет 108 526,19 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.

У ОАО «СИАБ» доля обязательств до востребования и на 1 день по состоянию на 01.07.2010г. составляет 39,63 %. Маловероятный, но возможный существенный 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 1-2 недель практически полностью сократить объем выданных МБК;
- 2) продажа ликвидных ценных бумаг в течение 1-3 недель и возврат значительной 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»;
- 4) накопление повышенного запаса денежных средств на корсчете в Банке России и в кассе 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 во II квартале 2010г. 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 01.07.2010г. составляет 254 млн.руб. В 3 квартале 2008 г. Банк провел процедуру размещения пятого дополнительного выпуска акций Банка на сумму 40 млн.руб. В связи с существенным ростом уставного капитала ликвидирован риск изменения статуса банка на статус кредитной организации с более ограниченным кругом операций. Таким образом, банк способствует уменьшению рисков для держателей акций банка.

2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери репутации – риск, связанный с неверными действиями руководства и персонала Банка, повлекшими за собой недоверие или негативное восприятие Банка клиентами и контрагентами. ОАО «СИАБ» уделяет особое внимание данному виду риска, далеко не всегда поддающемуся количественному измерению. Банк делает акцент на профилактике данного вида риска в коллективе,

во взаимодействии с клиентами, в проведении рекламных акций, во взаимодействии с общественными институтами и регулирующими органами. В составе ОАО «СИАБ» создан и действует отдел контроля риска потери репутации.

2.5.8. Стратегический риск

Стратегический риск возникает вследствие неверно сформулированной, несоответствующей рыночным реалиям стратегии управления банком, повлекшей за собой негативные последствия. Руководство ОАО «СИАБ» следит за реалистичностью стратегических планов и степенью их достижения. Банк делает ставку не столько на количественное измерение данного вида риска, сколько на его профилактику (отсечение заведомо недостижимых планов, бизнес-планирование достаточно высокого уровня, следование ключевым параметрам бизнес-плана). Бизнес-планирование основывается как на анализе макроэкономических тенденций в Российской Федерации 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, возможности продаж банковских продуктов, другие факторы). Данные подходы, моделирующие цели и варианты их достижения, позволяют свести стратегический риск банка к приемлемому уровню. Следует подчеркнуть, что на современном этапе ОАО «СИАБ» достаточно эффективно диверсифицировал свою деятельность по нескольким направлениям, что снизило возможное негативное проявление стратегического риска в целом по Банку.

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
Вид лицензии	Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсы и опционные сделки в биржевой торговле
Номер лицензии	1264
Дата получения	28.10.2008
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 15лет.
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 2000г., 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 2000г. 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 62,1%: 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 24,7 %: с 244 108 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2007г. до 304 388 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2008г. (по данным публикуемой отчетности № 0409808 на 01.01.2008г.).

За 2008 год активы ОАО «СИАБ» снизились на 24,2%: с 3 824 308 по состоянию на 01.01.2008г. до 2 896 350 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2009г. За этот же период обязательства банка также снизились на 33,7 %: с 3 518 872 тыс. руб. до 2 334 694 тыс. руб. Капитал банка увеличился на 79,9 %: с 304 388 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2008г. до 547 813 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2009г. Основным фактором роста капитала ОАО «СИАБ» стало проведение эмиссии и получение прибыли за данный период. 29 февраля 2008 года состоялось открытие дополнительного офиса банка «Петроградский», 25 апреля 2008 года – открытие дополнительного офиса «Гражданский», 16 июня 2008 года – дополнительного офиса «Центральный», 31 октября 2008 года – дополнительного офиса «Комендантский». Дополнительные офисы обслуживают как физических, так и юридических лиц.

За 12 месяцев 2009 года чистые активы ОАО «СИАБ» выросли на 31,95%: с 2 896 350 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2009 до 3 821 830 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2010. За этот же период обязательства банка также выросли на 37,30 %: с 2 334 694 тыс. руб. до 3 205 615 тыс. руб. Капитал банка вырос на 10,44 %: с 547 813 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2009г. до 604 994 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2010г.

За 6 месяцев 2010 года чистые активы ОАО «СИАБ» выросли на 24,01%: с 3 821 830 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2010 до 4 739 354 тыс. руб. по состоянию на 01.07.2010. За этот же период обязательства банка также выросли на 27,70 %: с 3 205 615 тыс. руб. до 4 093 517 тыс. руб. Капитал банка вырос на 5,24 %: с 603 993 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2010г. до 635 669 тыс. руб. по состоянию на 01.07.2010г.

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	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/about/reports/

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

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

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 2465037737

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

Наименование	
Дата открытия	
Место нахождения	
Телефон	
ФИО руководителя	
Срок действия доверенности руководителя	

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 43,64%; доходы, полученные от межбанковского кредитования, составили 1,12%; комиссионные доходы (за РКО, инкассацию и прочее) составили соответственно 4,38%; доход от операций с иностранной валютой (без учета переоценки) составил 18,82%; доходы от операций с ценными бумагами составили 24,30% от общей суммы полученных доходов за 1 полугодие 2010 года, взятых без учета восстановленных резервов под обесценение активов банка и переоценки по валюте.

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

В 1 полугодии 2010 года доходы банка от основной деятельности уменьшились по сравнению

с 1 полугодием 2009 года в на 21,6%. Доходы, полученные от кредитования юридических и физических лиц, возросли на 10,71%; доходы, полученные от межбанковского кредитования, снизились на 60,85%; доходы, полученные от валютных операций (без учета переоценки счетов в валюте) снизились на 38,81%; доходы, полученные от операций с ценными бумагами, выросли на 45,71%, а комиссионные доходы (за РКО, инкассацию и прочее) выросли на 0,04% по сравнению с аналогичными доходами, полученными за 1 полугодие 2009 года.

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), банк изучает возможности регионального присутствия в других регионах России.

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

Наименование:

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

ЗАО «Санкт-Петербургская валютная биржа»

Роль (место) кредитной организации - эмитента:

Является членом биржи

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Является членом биржи

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

Дата вступления: 04.07.2006

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

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

Наименование

НП «Газовый клуб»

Роль (место) кредитной организации - эмитента:

Является членом партнерства

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:

Является членом партнерства

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

Дата вступления: 23.05.2008

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

НП Финско-Российская торговая 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: 04.08.2009

Период участия: не определен

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

Подобная зависимость отсутствует

3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента
ОАО «СИАБ» не имеет дочерних и зависимых хозяйственных обществ

Полное фирменное наименование	-
Сокращенное наименование	-
Место нахождения	-
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	-
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	-
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	-
Описание основного вида деятельности общества	-
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	-

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

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

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

-

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

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

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

-

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

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

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

-

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

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

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

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

Отчетная дата: 01.07.2010

Оргтехника, вычислительная техника	24 598	12 643
Мебель, сейфы	9 446	3 192
Автомобили	6 365	4 261
Прочее оборудование	22 018	5 636

Итого:	62 427	25 732
--------	--------	--------

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.

ОАО «СИАБ» не планирует приобретения 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 отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма)	Отчетная дата 01.07.2010
1	2	3
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	221 258
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	3 984
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	155 217
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	62 057
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	86 763
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	7 903
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	69 411
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	9 449
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	134 495
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	2 693
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-3 219
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	137 188
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 164
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-1
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-2 272
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	13 492
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0
12	Комиссионные доходы	50 731
13	Комиссионные расходы	6 497
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-361
17	Прочие операционные доходы	1 547
18	Чистые доходы (расходы)	201 991
19	Операционные расходы	164 203
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	37 788
21	Начисленные (уплаченные) налоги	10 012
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	27 776
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	27 776

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

Банк является прибыльным за 1 полугодие 2010 года. Прибыль составила 27 776 тыс. руб., что ниже прибыли 1 полугодия 2009 года (40 817 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 привлеченных средств клиентов, а также ростом кредитного портфеля, обеспечивающего основной доход банка. Уменьшение прибыли в 1 полугодии 2010 года по сравнению с аналогичным периодом 2009 года объясняется проведением в 1 полугодии 2010 года значительных расходов, связанных с созданием резервов по ссудам заемщиков, чье обслуживание долга ухудшилось в связи с общеэкономическими причинами; ростом процентных расходов по обязательствам Банка в части депозитов юридических и физических лиц; наиболее осторожной политикой Банка по размещению доходных активов, необходимой в текущих условиях постепенного выхода мировой и российской экономики из финансового кризиса.

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)	17,13%
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	60,51%
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	94,41%
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	27,99%
H5	Общей ликвидности	Min 20%	-
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	21,80%
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	415,31%
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0,01%
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,99%
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0

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 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).

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

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

Фактов невыполнения нормативов на вышеуказанные отчетные даты не имеется

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

За II квартал 2010 г. значение норматива достаточности капитала H1 снизилось: 21,6% на 01.04.2010г. до 17,1% на 01.07.2010г.

Норматив мгновенной ликвидности H2 за тот же период упал с 63,5% до 60,5%, норматив текущей ликвидности H3 снизился с 103,13% до 94,4%. Данные по значению нормативов приведены на основании отчета по форме №0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)» по состоянию на 01.07.2010г. В течение 2 квартала 2010 года банк сохранял запас по выполнению обязательных нормативов ликвидности, что позволяло своевременно обслуживать все текущие обязательства клиентов.

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

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

4.3. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента

4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату 01.07.2010
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	635 669
100	Основной капитал	X
101	Уставный капитал кредитной организации	254 005
102	Эмиссионный доход кредитной организации	260 000
103	Часть резервного фонда кредитной организации сформированного за счет прибыли предшествующих лет	12 700
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	110 384

	предшествующих лет (или ее часть)	
107	Источники основного капитала, итого	637 089
108	Нематериальные активы	21
109	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0
110	Непокрытые убытки предшествующих лет	0
111	Убыток текущего года	1 399
111.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	11 811
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	635 669
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)	0
203.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	0
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	0

	ненадлежащие активы	
209	Источники дополнительного капитала, итого	0
210	Дополнительный капитал, итого	0
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	635 669
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 эмитента	-
Сокращенное наименование эмитента	-
Место нахождения	-
Индивидуальные государственные регистрационные номера выпусков эмиссионных ценных бумаг	-

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

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

Согласно «Положению о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (утв. Банком России 26.03.2007 № 302-П): с момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Если для ценной бумаги нельзя достоверно установить текущую (справедливую) стоимость, то создается резерв. Создание резерва обуславливается профессиональным суждением, основанным на оценке факторов, отраженных в «Положении о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (утв. Банком России 20.03.2006 N 283-П).

(тыс. руб.)

Величина резерва на начало последнего завершленного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала	1 272
Величина резерва на конец последнего завершленного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала	8 398

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: 01.07.2010

Товарный знак ОАО «СИАБ»	50	29
Итого:	50	29

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 14.12.2007г. № 50).

В отчетном квартале Банк приобрел: аппаратное обеспечение и вычислительную технику - общей стоимостью 2 235 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 2005 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. В III квартале 2008 г. банковский сектор РФ столкнулся с частичной потерей ликвидности и нарастанием текущих рисков, обусловленными выводом капиталов зарубежных инвесторов из-за нестабильности на американском и европейских рынках, снижения цен на нефть и ухудшения оценок странового риска со стороны западных рейтинговых агентств. Это привело к обвалу на рынке акций, кризису доверия на рынке МБК, а также существенной потере рынком корпоративных облигаций свойств ликвидности. Однако грамотные действия Правительства РФ, Банка России и значительного количества участников банковского рынка привели к постепенному улучшению ситуации в 2009 г. и первой половине 2010 г. Большинство банков выработало неплохой иммунитет к вероятным новым кризисам, политика по управлению рисками стала более взвешенной. Чтобы обеспечить и закрепить 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. Железнодорожск 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 2005-2008 гг. уставный капитал банка вырос в 7,9 раза: с 32 004 тыс.руб. до 254 005 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 1 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 2 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 2009 года достичь балансовой прибыли в размере 17 875 тыс.руб. (данные формы № 0409807 на 01.01.2010 г.), что на 30% выше прибыли, полученной за 2008 год (по данным формы № 0409807 на 01.01.2009 г. прибыль составила 13 778 тыс.руб.). По результатам деятельности за 1 полугодие 2010 год Банк получил чистую прибыль в размере 27 776 тыс.руб. (данные формы № 0409807 на 01.07.2010 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. В III квартале 2008 г. в ходе проведения эмиссии уставный капитал вырос до 254 млн.руб. 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. В 2009 г. и I полугодии 2010 года Банк наблюдает на финансовых рынках РФ тенденцию снижения ставки рефинансирования Банка России и процентных ставок. Это связано с замедлением инфляции, частично обусловленным последствиями финансового кризиса 2008 г. – первой половины 2009 г. При этом реальные ставки – номинальные ставки за минусом текущей инфляции – для вкладчиков коммерческих банков являются положительными, что защищает сбережения населения от обесценения и стимулирует дополнительный приток денежных средств в банки. «СИАБ» стремится предоставить условия вкладчикам на среднерыночном уровне или чуть выгоднее, при этом выполняя рекомендации Банка России по предельно допустимой величине процентных ставок по депозитам. 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, в основном, является краткосрочным нетто-кредитором большого количества региональных коммерческих банков (включая региональные филиалы крупных московских банков) и ряда банков Санкт-Петербурга. Однако во I полугодии 2010 г. «СИАБ» выступил в роли нетто-заемщика в связи с увеличением потребности в коротких деньгах, а также снижением процентных ставок на рынке МБК. Привлечение межбанковских кредитов является неплохим способом пополнения краткосрочной ликвидности. Другой альтернативой пополнения ликвидности выступает продажа ликвидных корпоративных облигаций (либо совершение краткосрочных сделок РЕПО в рамках установленных Банком лимитов). 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. 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

У ОАО «СИАБ» доля обязательств до востребования и на 1 день по состоянию на 01.07.2010г. составляет 39,63 %. Маловероятный, но возможный существенный 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 1-2 недель практически полностью сократить объем выданных МБК;
- 2) продажа ликвидных ценных бумаг в течение 1-3 недель и возврат значительной 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»;
- 4) накопление повышенного запаса денежных средств на корсчете в Банке России и в кассе ОАО «СИАБ».

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

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

ОАО «СИАБ» не осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием

Существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной

организации - эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия.

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

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

Органы управления банка не имеют особого мнения относительно представленной информации.

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

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

1. Общее собрание акционеров

Компетенция:

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

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав ОАО «СИАБ» или утверждение Устава ОАО «СИАБ» в новой редакции, за исключением внесения изменений в Устав ОАО «СИАБ», 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 банка части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных банка 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 Устава ОАО «СИАБ»;
- 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 ОАО «СИАБ»;

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, а также актов проверок Службы внутреннего контроля;

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;
 - 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;
 - 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 Уставом ОАО «СИАБ».
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 банка 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 банка, 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 банка Председателем Правления, из числа вопросов, не составляющих компетенцию других органов управления банка, определенную законом или Уставом ОАО «СИАБ».

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 ОАО «СИАБ».

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» утвержден Правлением ОАО «СИАБ» (протокол от 02.06.2009г. № 28).

Адрес страницы в сети Интернет,

<http://www.siab.ru/about/charter/>

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/about/charter/>

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

1. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Таубин Эдуард Александрович, 1965г.

Сведения об образовании

Образование: высшее

Федеральное государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Северо-Западная академия государственной службы»

Год окончания: 2009

Квалификация: экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
28.07.2008	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург	Председатель Совета директоров
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
30.06.2003	Настоящее время	ОАО «СИАБ» г. Санкт-Петербург	Член Совета директоров
19.11.2003	Настоящее время	ООО «Петро Инвест»	Генеральный директор
21.05.2007	08.06.2007	ОАО «СИАБ» г. Санкт-Петербург	Председатель Совета директоров
28.07.2008	Настоящее время	ОАО «СИАБ» г. Санкт-Петербург	Председатель Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			49,68
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			49,68
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			1 261 946 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 (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

2. 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
31.07.2008	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург	Председатель Правления
30.06.2003	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
30.06.2003	18.05.2007	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург	Председатель Совета директоров
01.10.2003	29.02.2004	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	30.07.2008	Открытое	Коммерческий директор

		акционерное общество «Сибирский Индустриальный Акционерный Банк» (с 17.05.2004 Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»)	с 01.10.2007 - Председатель Комитета по стратегическому планированию и инвестициям в перспективные направления
08.06.2007	28.07.2008	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург	Председатель Совета директоров
31.07.2008	По настоящее время	ОАО «СИАБ» г. Санкт-Петербург	Председатель Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			49,68
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			49,68
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			1 261 922 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
---	--

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
01.02.2005	По настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «Петропроект»	генеральный директор
25.10.2007	По настоящее время	ОАО «СИАБ» г. Санкт-Петербург	член Совета директоров

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

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
01.08.2008	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург	Директор Департамента стратегического развития и маркетинга
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
04.02.2004	18.03.2008	ЗАО «Управляющая Компания «ЭЛТРА-ИНВЕСТ»	Генеральный директор с 14.02.2008 – Заместитель генерального директора по развитию
24.06.2008	По настоящее время	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург	член Совета директоров
01.08.2008	По настоящее время	Открытое акционерное общество «Санкт-	Директор Департамента стратегического

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

5. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

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, член Правления
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
24.06.2008	По настоящее время	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург	член Совета директоров
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:

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
31.07.2008	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург	Председатель Правления
30.06.2003	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
30.06.2003	18.05.2007	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург	Председатель Совета директоров
01.10.2003	29.02.2004	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	30.07.2008	Открытое акционерное общество «Сибирский Индустриальный Акционерный Банк» (с 17.05.2004 Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»)	Коммерческий директор с 01.10.2007 - Председатель Комитета по стратегическому планированию и инвестициям в перспективные направления
08.06.2007	28.07.2008	ОАО «СИАБ» г. Санкт-Петербург	Председатель Совета директоров
31.07.2008	По настоящее время	ОАО «СИАБ»	Председатель Правления

30.06.2003	По настоящее время	ОАО «СИАБ»	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			49,68
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			49,68
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			1 261 922 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 (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	

2. 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
20.01.2009	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург	Первый Заместитель Председателя Правления

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
01.11.2000	29.07.2005	Фонд поддержки малого предпринимательства «ФОРА»	Директор филиала «Перспектива» с 09.12.2002 – Директор филиала в Санкт- Петербурге
01.08.2005	19.01.2009	Открытое акционерное общество «Санкт- Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»	Директор Департамента по работе с клиентами с 01.03.2007 - Исполнительный директор с 29.10.2007 – Заместитель Председателя Правления
20.01.2009	По настоящее время	ОАО «СИАБ»	Первый Заместитель Председателя Правления
30.10.2007	По настоящее время	ОАО «СИАБ»	Член Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		Не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		К административной или уголовной ответственности не привлекалась	

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	В указанные периоды должности в органах управления коммерческих организаций не занимала
---	---

3. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

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
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
20.04.2004	По настоящее время	ОАО «СИАБ»	Главный бухгалтер
21.04.2004	По настоящее время	ОАО «СИАБ»	Член Правления
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

4. 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
12.01.2004	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
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
12.01.2004	По настоящее время	ОАО «СИАБ» г. Санкт-Петербург	Заместитель Главного бухгалтера
15.03.2004	По настоящее время	ОАО «СИАБ» г. Санкт-Петербург	Член Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			Не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			0
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента		Не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		К административной или уголовной ответственности не привлекалась	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		В указанные периоды должности в органах управления коммерческих организаций не занимала	

5. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Иванков Евгений Николаевич, 1971

Сведения об образовании:

Образование: высшее

Сибирская аэрокосмическая академия

Год окончания: 1994

Квалификация: инженер-экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
20.01.2009	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург	Заместитель Председателя Правления
20.01.2009	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
09.01.2004	19.01.2009	Открытое акционерное общество «Сибирский Индустриальный Акционерный Банк» (с 17.05.2004 Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк») г. Санкт-Петербург	Начальник Отдела прогнозирования и управления риском Планово-экономического департамента <ul style="list-style-type: none"> с 01.02.2007 Начальник Отдела управления рисками планово-экономического департамента с 01.10.2007 Директор Планово-экономического департамента
20.01.2009	По настоящее время	Открытое акционерное общество «Сибирский Индустриальный Акционерный Банк»	Заместитель Председателя Правления
20.01.2009	По настоящее время	Открытое акционерное общество «Сибирский Индустриальный Акционерный Банк»	Член Правления
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:

Воронков Борис Анатольевич, 1968

Сведения об образовании:

Образование: высшее; Ленинградский ордена Ленина и ордена Красного Знамени механический институт им. Маршала Советского Союза Д.Ф. Устинова

Год окончания: 1991

Квалификация: инженер-механик.

Образование: Санкт-Петербургский государственный политехнический университет

Год окончания: 2006

Специальность: менеджер по специальности «Государственное и муниципальное управление»

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

С	организация	должность
1	2	3
05.11.2009г.	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»	Заместитель Председателя Правления
05.11.2009г.	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
15.04.2003	30.11.2005г.	Открытое акционерное общество «МДМ Банк Санкт-Петербург»	Начальник отдела организации и сопровождения розничных банковских продуктов Дирекции по работе с клиентами
01.12.2005	13.01.2006	Открытое акционерное общество «МДМ Банк Санкт-Петербург»	Начальник отдела организации и сопровождения розничных банковских

			продуктов Управления розничных банковских продуктов
16.01.2006	24.10.2007	Санкт-Петербургский Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество) Санкт-Петербургский филиал ОАО «Банк Москвы»	Начальник отдела развития бизнеса в Управлении розничного бизнеса
24.10.2007	14.11.2007	Открытое акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк» (ОАО «ПСКБ»)	Начальник управления банковских карт
15.11.2007	15.02.2008	Открытое акционерное общество «Петербургский социальный коммерческий банк» (ОАО «ПСКБ»)	Начальник управления розничных банковских продуктов
20.02.2008	04.11.2009	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»	Директор Департамента розничного бизнеса
05.11.2009г.	По настоящее время	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»	Заместитель Председателя Правления
05.11.2009г.	По настоящее время	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»	Член Правления
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

Единоличный исполнительный орган (правление) кредитной организации

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
31.07.2008	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург	Председатель Правления
30.06.2003	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
30.06.2003	По настоящее время	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург	Член Совета директоров
30.06.2003	18.05.2007	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-	Председатель Совета директоров

		Петербург	
01.10.2003	29.02.2004	Открытое Акционерное Общество «Сибирский Индустриальный Акционерный Банк» г. Железнодорожск	Руководитель Рабочей группы по переводу Банка из г.Железнодорожска в г.Санкт- Петербург
01.03.2004	30.07.2008	Открытое акционерное общество «Сибирский Индустриальный Акционерный Банк» (с 17.05.2004 Открытое акционерное общество «Санкт- Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»)	Коммерческий директор с 01.10.2007 - Председатель Комитета по стратегическому планированию и инвестициям в перспективные направления
08.06.2007	28.07.2008	Открытое акционерное общество «Санкт- Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт- Петербург	Председатель Совета директоров
31.07.2008	По настоящее время	Открытое акционерное общество «Санкт- Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт- Петербург	Председатель Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			49,68
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			49,68
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			1 261 922 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 (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

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

За 2009 год (последний заверченный финансовый год) эмитентом было выплачено коллегиальному исполнительному органу (правлению) всего вознаграждений на сумму 19 277 тыс. руб., в том числе

- в виде заработной платы – 14 557 тыс. руб.,
- премий – 4 614 тыс. руб.,
- комиссионных – 0 руб.,
- льгот и/или компенсаций расходов – 106 тыс. руб., страховка в командировке а/билет
- 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 акционеров 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»», 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.
- 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 банка:

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 банка;
- 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 тремя. 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 Российской Федерации, 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 Обзора нарушений, выявленных Службой внутреннего контроля, и полноты их устранения руководителями проверенных структурных подразделений,
- предоставление информации 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 путем, и финансированию 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 Российской Федерации 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»».

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), «Инструкция по обеспечению сохранности сведений конфиденциального характера в банке», утверждена Правлением ОАО «СИАБ» (протокол от 21.01.2008г. № 2).

Адрес страницы в сети Интернет

<http://www.siab.ru/about/charter/>

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
01.07.2008	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» (ОАО «СИАБ»)	Руководитель Службы управления персоналом

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
18.07.2006	30.06.2008	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» (ОАО «СИАБ»)	Управляющий делами
01.07.2008	По настоящее время	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» (ОАО «СИАБ»)	Руководитель Службы управления персоналом
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	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
15.03.2010	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург	Директор Департамента по работе с клиентами

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	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург	Начальник отдела клиентских отношений Департамента по работе с клиентами
01.10.2007	01.07.2008	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург	Начальник отдела привлечения VIP-клиентов
01.07.2008	14.03.2010	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург	Заместитель директора Департамента по работе с клиентами
15.03.2010	По настоящее время	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» г. Санкт-Петербург	Директор 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		В указанные периоды должности в органах управления коммерческих организаций не занимала	

возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	
--	--

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

За 2009 год (последний завершённый финансовый год) эмитентом было выплачено Ревизионной комиссии всего вознаграждений на сумму 1 464 тыс.руб., в том числе

- в виде заработной платы – 1 464 тыс. руб.,
- премий – 0 руб.,
- комиссионных – 0 руб.,
- льгот и/или компенсаций расходов – 1 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 2010 года
Среднесписочная численность работников, чел.	246
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	72%
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	34 768
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	716
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	35 484

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.

С течение 2010 года Банк продолжал развивать розничный и корпоративный бизнес, в связи с этим были созданы новые подразделения и новые рабочие места, что позволило сотрудникам Банка перейти на новую ступень своей карьеры, а Банку расширить штат новыми квалифицированными специалистами.

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	105
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	105
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	49,68 %
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	1 261 922 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	49,68 %
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	1 261 946 шт.

Информация о номинальных держателях:

Полное фирменное наименование, Наименование	Закрытое акционерное общество «Депозитарно-Клиринговая Компания»
Сокращенное наименование	ЗАО "ДКК"
Место нахождения	103064, г. Москва, ул. Старая Басманная, д. 14/2, стр. 4
Контактный телефон и факс	8 (499) 956-09-99
Адрес электронной почты	dcc@dcc.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности. No 000-01593-000400 от 19 июня 1998г. Срок действия лицензии до 01 ноября 1999г.
Наименование органа, выдавшего такую лицензию	Лицензия Федеральной Комиссии по рынку ценных бумаг РФ.

Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.	500
--	-----

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	0,0016 %
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 10.12.2003г., Федеральным Законом № 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 09.07.1999г., Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1, Приказом Центрального Банка Российской Федерации от 23.04.1997г. № 02-195 «О введении в действие Положения об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями и о порядке получения предварительного разрешения Банка России на увеличение уставного капитала зарегистрированной кредитной организации за счет средств нерезидентов».

Иные ограничения.

Для формирования уставного капитала банка не могут быть использованы привлеченные денежные средства, средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации; средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления,

могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления. Также, имеются иные ограничения на участие в уставном капитале банка: 1) приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, свыше 1 процента акций Банка требуют уведомления Банка России. Предварительное согласие Банка России на приобретение акций Банка должно быть получено юридическим или физическим лицом либо группой лиц при приобретении, в том числе на вторичном рынке, и (или) получении в доверительное управление акций Банка в результате одной или нескольких сделок в порядке и на условиях, установленных Инструкцией Банка России от 21.02.2007г. № 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 26.07.2006г. № 135-ФЗ; 2) запрет на право унитарных государственных предприятий выступать учредителями (участниками) банка.

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

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в % (для акционерных обществ)
1	2	3	4	5
26.11. 2003	Общество с ограниченной ответственностью «РосЭкспо»	ООО «РосЭкспо»	16,4	16,4
	Общество с ограниченной ответственностью «Альтаир»	ООО «Альтаир»	16,4	16,4
	Общество с ограниченной ответственностью «Нева-Тревелл»	ООО «Нева-Тревелл»	16,4	16,4
	Общество с ограниченной ответственностью «Страта»	ООО «Страта»	16,4	16,4
	Общество с ограниченной ответственностью «АРТ-ПМП»	ООО «АРТ-ПМП»	14,1	14,1
	Общество с ограниченной ответственностью «ЭЛЬКОН плюс»	ООО «ЭЛЬКОН плюс»	14,1	14,1
01.12. 2004	Общество с ограниченной ответственностью «РосЭкспо»	ООО «РосЭкспо»	16,4	16,4
	Общество с ограниченной ответственностью «Альтаир»	ООО «Альтаир»	16,4	16,4
	Общество с ограниченной ответственностью «Нева-Тревелл»	ООО «Нева-Тревелл»	16,4	16,4
	Общество с ограниченной ответственностью «Страта»	ООО «Страта»	16,4	16,4
	Общество с ограниченной ответственностью «АРТ-ПМП»	ООО «АРТ-ПМП»	14,1	14,1
	Общество с ограниченной ответственностью «ЭЛЬКОН плюс»	ООО «ЭЛЬКОН плюс»	14,1	14,1
08.04. 2005	Инкин Юрий Николаевич	-	23,42	23,42
	Инкина Ирина Александровна	-	23,42	23,42

	Таубин Эдуард Александрович	-	23,42	23,42
	Таубина Галина Ивановна	-	23,42	23,42
19.01. 2006	Инкин Юрий Николаевич	-	24,04	24,04
	Инкина Ирина Александровна	-	24,05	24,05
	Таубин Эдуард Александрович	-	24,05	24,05
	Таубина Галина Ивановна	-	24,05	24,05
23.10. 2006	Инкин Юрий Николаевич	-	24,71	24,71
	Инкина Ирина Александровна	-	24,71	24,71
	Таубин Эдуард Александрович	-	24,71	24,71
	Таубина Галина Ивановна	-	24,71	24,71
07.05. 2007	Инкин Юрий Николаевич	-	24,81	24,81
	Инкина Ирина Александровна	-	24,81	24,81
	Таубин Эдуард Александрович	-	24,81	24,81
	Таубина Галина Ивановна	-	24,81	24,81
29.11. 2007	Инкин Сергей Юрьевич	-	49,62	49,62
	Таубин Эдуард Александрович	-	24,81	24,81
	Таубина Галина Ивановна	-	24,81	24,81
07.07. 2008	Инкин Сергей Юрьевич	-	49,68	49,68
	Таубин Эдуард Александрович	-	28,78	28,78
	Таубина Галина Ивановна	-	20,90	20,90
17.04. 2009	Инкин Сергей Юрьевич	-	49,68	49,68
	Таубин Эдуард Александрович	-	49,68	49,68

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

Наименование показателя					2 квартал 2010г
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.					7/9 331 920
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.					Указанных сделок не совершалось
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.					4/9 331 920
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.					Указанных сделок не совершалось
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
23.04.2010	Предоставление	Член Правления	Протокол	Совета директоров	200 000 рублей, на 12

	Ванчиковой Г.Ф. кредита в форме «овердрафт» с лимитом в сумме 200 000 рублей под 12% годовых, сроком на 12 месяцев.	Ванчикова Г.Ф.	№24/2010 от 23.04.2010. Заседания Совета директоров от 23.04.2010.		месяцев
14.05.2010	Предоставление ООО «Дворец» кредита в форме возобновляемой кредитной линии с лимитом задолженности 4 000 000 рублей, под 12 % годовых, окончательный срок погашения кредитной линии - 14.08.2010г.	Член Совета директоров, Председатель Правления Инкин С.Ю. Член Совета директоров, Председатель Совета директоров Таубин Э.А.	Протокол №30/2010 от 14.05.2010. Заседания Совета директоров от 14.05.2010.	Совета директоров	4 000 000 рублей, до 14.08.2010
14.06.2010	Заключение с ООО «Компания Благо» договора на предоставление банковской гарантии на срок с 14.06.2010г. по 29.11.2010г. Гарантия предоставляется в пользу Министерства обороны РФ и обеспечивает надлежащее исполнение ООО «Компания Благо» обязательств по Государственному контракту №167 на поставке товаров (продовольственных товаров) для нужд Министерства обороны РФ от 14.06.2010г. Размер гарантии: 4 831 920 рублей. За предоставление Гарантии ООО «Компания Благо» обязано уплатить комиссию 67 117 руб. 35 коп. Гарантия выдается без обеспечения.	Член Совета директоров Фосман А.В.	Протокол №38/2010 от 14.06.2010. Заседания Совета директоров от 14.06.2010.	Совета директоров	4 831 920 рублей, до 29.11.2010
28.06.2010	Предоставление Воронкову Б.А. потребительского кредита в сумме 300 000 рублей сроком на 18 месяцев под 12% годовых. Кредит предоставляется без обеспечения. Задолженность гасится по графику: ежемесячно, начиная с августа 2010 года по ноябрь 2011г. – по 17 650 рублей и в дату окончательного погашения кредита – 17 600 рублей; проценты погашаются ежемесячно	Член Правления Воронков Б.А.	Протокол №40/2010 от 28.06.2010. Заседания Совета директоров от 28.06.2010.	Совета директоров	300 000 рублей, на 18 месяцев

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 прития 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	01.07.2010 год	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	42 001	0
в том числе просроченная	0	X
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	0	0
в том числе просроченная	0	X
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0
в том числе просроченная	0	X
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	0	0
в том числе просроченная	0	X
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с бюджетом по налогам	6 135	67
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	102	0

в том числе просроченная	0	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	204	0
в том числе просроченная	0	X
Налог на добавленную стоимость уплаченный	644	0
в том числе просроченная	0	X
Прочая дебиторская задолженность	84 437	21
в том числе просроченная	1 548	X
Итого	133 523	88
в том числе итого просроченная	1 548	X

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

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «НАЦИОНАЛЬНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР»
Сокращенное наименование	ЗАО АКБ «НКЦ»
Место нахождения	Г. Москва Б.Кисловодский пер.,13
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	42 001
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 "Коллекторское агентство "Урегулирование финансовых споров и возврат долгов"
Сокращенное наименование	ООО "Коллекторское агентство "УФС и ВД"
Место нахождения	Г. Санкт-Петербург, Профессора Попова ул., дом 43, 2Н офис
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	71 268
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 2009 год представлена в отчете на 1 квартал 2010 года.

б) годовая финансовая отчетность за 2009 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности в Приложении № 3

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

квартальная бухгалтерская отчетность за 1 квартал 2010 года, составленная в соответствии с нормативными актами Банка России, приведена:

- отчет «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» за март 2010 года по форме №0409101 в Приложении № 1

- отчет «Отчет о прибылях и убытках кредитной организации» за 1 квартал 2010 года по форме №0409102 в Приложении № 2

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 2010 год принята приказом Председателя Правления ОАО «СИАБ» №262 от 31.12.2009г. 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 01.07.2010 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.

254 005 тыс. руб.

обыкновенные акции :

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	254 005
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
На 01.07. 2010 г	254 005	100	-	-	Общим собранием акционеров открытого акционерного общества «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»	11.02. 2008г.	254 005

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

На 01.07.2010г.

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	12 700	12 700	5,00%	0	0	12 700	5,00%
Фонды специального назначения	-	0	0%	0	0	0	0%
Фонд накопления	-	92 509	36,42%	17 875	0	110 384	43,46%

Направления использования средств фондов.

Согласно «Ответам и разъяснениям по некоторым вопросам, связанным с применением Положения Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», размещенным на официальном сайте Банка России - дебетование счета по учету нераспределенной прибыли при

направлении ее «на другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации» (п. 1.5 части II Положения № 302-П) возможно только при направлении собственных средств (капитала) на выплату дивидендов, а для кредитных организаций, созданных в форме акционерных обществ - также и при использовании средств специального фонда акционирования работников. Банк не проводил во 2 квартале 2010 года подобных выплат.

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, утверждения 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, банка 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 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 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.

«BBB+»

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

-

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Общество с ограниченной ответственностью «Национальное Рейтинговое Агентство»
Сокращенное наименование	ООО "НРА"
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, д. 32А

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

<http://siab.ru/about/rating/>

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.
10103245B	24.03.2008 г.	Обыкновенные именные	-	100 руб.

Количество акций, находящихся в обращении

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10103245B	2 540 053

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
-	0

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
1	2
10103245B	4 600 000

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся на балансе, шт.
1	2
10103245B	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
10103245B	<p>Каждая обыкновенная именная акция предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.</p> <p>Каждый акционер – владелец обыкновенных акций Банка имеет право:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 приобрести, в случае, если Банком принято решение о приобретении данных акций; - требовать от Банка выписку из списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, содержащую данные об этом акционере;

	<ul style="list-style-type: none"> - 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; <p>акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка имеют иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, иными правовыми актами Российской Федерации, изданными в пределах их полномочий, а также Уставом Банка.</p>
--	--

Иные сведения об акциях,

Иные сведения об акциях отсутствуют.

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

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

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

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

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

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

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

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

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

ОАО «СИАБ» не размещал облигации с обеспечением

8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

ОАО «СИАБ» не размещал облигации с обеспечением

8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

ОАО «СИАБ» не размещал облигации с ипотечным покрытием

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

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

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

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

Полное фирменное наименование депозитария (депозитариев)	-
Сокращенное наименования депозитария (депозитариев)	-
Место нахождения депозитария (депозитариев)	-
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	-
Дата выдачи; срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	-
Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	-

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

Банк в своей деятельности руководствуется следующими нормативными документами:

- Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» № 173-ФЗ от 10.12.2003г.;
- Федеральный закон «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» № 160-ФЗ от 09.07.1999г.;
- Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения.

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

8.11. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

-

Сведения о представляемых ценных бумагах

-

Сведения об эмитенте представляемых ценных бумаг-

Приложение 1

Банковская отчетность

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

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за июнь 2010 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации (наименование ее филиала) **ОАО "СИАБ"**

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

Код формы по ОКУД 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	24266	0	24266	0	0	0	5238	0	5238	19028	0	19028
20202	89267	69633	158900	1846352	721783	2568135	1891369	733616	2624985	44250	57800	102050
20208	13401	0	13401	26427	0	26427	21080	0	21080	18748	0	18748
20209	40773	21481	62254	2196691	566451	2763142	2201110	565098	2766208	36354	22834	59188
30102	413230	0	413230	11186529	0	11186529	11144102	0	11144102	455657	0	455657

30110	29113	14848	43961	1993730	992798	2986528	1676310	913458	2589768	346533	94188	440721
30114	0	40010	40010	0	499751	499751	0	508687	508687	0	31074	31074
30202	17376	0	17376	1279	0	1279	0	0	0	18655	0	18655
30204	3327	0	3327	0	0	0	221	0	221	3106	0	3106
30213	17869	516	18385	578	28	606	5391	18	5409	13056	526	13582
30221	3019	0	3019	680549	17495	698044	683568	17495	701063	0	0	0
30233	2685	17	2702	37198	1423	38621	38732	1316	40048	1151	124	1275
30302	53250	210	53460	149825	7412	157237	203075	7622	210697	0	0	0
30306	0	3585	3585	1899	1919	3818	1899	5504	7403	0	0	0
30402	15686	0	15686	4095951	0	4095951	4065172	0	4065172	46465	0	46465
30404	0	0	0	2652740	0	2652740	2652740	0	2652740	0	0	0
30409	0	0	0	664029	0	664029	664029	0	664029	0	0	0
30602	498	0	498	0	0	0	0	0	0	498	0	498
32002	0	0	0	40000	0	40000	40000	0	40000	0	0	0
32003	30000	0	30000	265000	0	265000	265000	0	265000	30000	0	30000
32004	95000	0	95000	194300	0	194300	209300	0	209300	80000	0	80000
32010	0	6297	6297	0	352	352	0	6493	6493	0	156	156
32110	0	7626	7626	0	573	573	0	398	398	0	7801	7801
32201	0	1708	1708	0	128	128	0	89	89	0	1747	1747
45107	11768	0	11768	0	0	0	0	0	0	11768	0	11768
45201	152565	0	152565	436187	0	436187	366866	0	366866	221886	0	221886
45204	2000	0	2000	0	0	0	0	0	0	2000	0	2000
45205	57500	42694	100194	15000	3211	18211	500	2231	2731	72000	43674	115674
45206	584335	77549	661884	212840	5270	218110	63103	35134	98237	734072	47685	781757
45207	427670	0	427670	37000	0	37000	64899	0	64899	399771	0	399771
45208	57000	0	57000	0	0	0	0	0	0	57000	0	57000
45303	38000	0	38000	0	0	0	38000	0	38000	0	0	0
45306	1000	0	1000	500	0	500	500	0	500	1000	0	1000
45504	800	0	800	0	0	0	800	0	800	0	0	0
45505	11649	9606	21255	60	50419	50479	2735	5414	8149	8974	54611	63585
45506	79826	32285	112111	6510	58453	64963	7502	1756	9258	78834	88982	167816
45507	6513	0	6513	4	0	4	923	0	923	5594	0	5594
45509	2752	6	2758	3411	26	3437	2388	6	2394	3775	26	3801
45812	13576	0	13576	30482	0	30482	482	0	482	43576	0	43576
45815	58508	0	58508	1722	0	1722	6574	0	6574	53656	0	53656
45912	627	0	627	209	0	209	0	0	0	836	0	836
45915	1865	68	1933	389	79	468	702	6	708	1552	141	1693

47404	0	0	0	404900	0	404900	404900	0	404900	0	0	0
47406	32856	1957	34813	1014161	76	1014237	1007002	47	1007049	40015	1986	42001
47408	0	0	0	2106033	3872868	5978901	2106033	3872868	5978901	0	0	0
47417	0	0	0	0	93	93	0	93	93	0	0	0
47423	74790	948	75738	13388	5212	18600	13346	5181	18527	74832	979	75811
47427	8247	832	9079	19451	1807	21258	20380	1989	22369	7318	650	7968
50105	8148	0	8148	46	0	46	8194	0	8194	0	0	0
50106	594931	0	594931	401397	0	401397	325949	0	325949	670379	0	670379
50107	425947	0	425947	306286	0	306286	89372	0	89372	642861	0	642861
50118	197263	0	197263	169698	0	169698	275517	0	275517	91444	0	91444
50121	7580	0	7580	8959	0	8959	3773	0	3773	12766	0	12766
50208	45852	0	45852	245	0	245	0	0	0	46097	0	46097
50505	11113	0	11113	0	0	0	0	0	0	11113	0	11113
60202	10	0	10	0	0	0	0	0	0	10	0	10
60302	6705	0	6705	153	0	153	656	0	656	6202	0	6202
60306	100	0	100	4944	0	4944	4942	0	4942	102	0	102
60308	192	0	192	567	0	567	555	0	555	204	0	204
60310	211	0	211	971	0	971	538	0	538	644	0	644
60312	6749	0	6749	13235	0	13235	12374	0	12374	7610	0	7610
60314	0	0	0	0	6	6	0	6	6	0	0	0
60323	523	0	523	331	0	331	315	0	315	539	0	539
60401	61219	0	61219	1014	0	1014	0	0	0	62233	0	62233
60701	20	0	20	1188	0	1188	1014	0	1014	194	0	194
60901	50	0	50	0	0	0	0	0	0	50	0	50
61002	7	0	7	6	0	6	7	0	7	6	0	6
61008	1166	0	1166	2423	0	2423	2171	0	2171	1418	0	1418
61009	2446	0	2446	328	0	328	147	0	147	2627	0	2627
61209	0	0	0	7476	0	7476	7476	0	7476	0	0	0
61210	0	0	0	232696	0	232696	232696	0	232696	0	0	0
61403	10980	125	11105	331	6	337	1014	53	1067	10297	78	10375
70606	449899	0	449899	133371	0	133371	13631	0	13631	569639	0	569639
70607	6142	0	6142	2956	0	2956	1770	0	1770	7328	0	7328
70608	220757	0	220757	69903	0	69903	29021	0	29021	261639	0	261639
70611	5263	0	5263	543	0	543	0	0	0	5806	0	5806

Итого по активу (баланс)

4535880	332001	4867881	31694391	6807639	38502030	30887103	6684578	37571681	5343168	455062	5798230
---------	--------	---------	----------	---------	----------	----------	---------	----------	---------	--------	---------

Пассив

10207	254005	0	254005	0	0	0	0	0	0	254005	0	254005
10602	260000	0	260000	0	0	0	0	0	0	260000	0	260000
10701	12700	0	12700	0	0	0	0	0	0	12700	0	12700
10801	110384	0	110384	0	0	0	0	0	0	110384	0	110384
30109	0	0	0	6436	0	6436	6919	0	6919	483	0	483
30223	61420	0	61420	1950858	0	1950858	2034345	0	2034345	144907	0	144907
30232	425	168	593	90841	6986	97827	91144	6831	97975	728	13	741
30301	53250	210	53460	203075	7622	210697	149825	7412	157237	0	0	0
30305	0	3585	3585	1899	5504	7403	1899	1919	3818	0	0	0
30408	0	0	0	1151807	0	1151807	1151807	0	1151807	0	0	0
31302	0	0	0	880000	9357	889357	1220000	99824	1319824	340000	90467	430467
31303	105000	12198	117198	1290000	56815	1346815	1455000	44617	1499617	270000	0	270000
31304	15000	22872	37872	15000	145476	160476	0	172517	172517	0	49913	49913
31503	0	0	0	40000	0	40000	80207	0	80207	40207	0	40207
31504	171805	0	171805	201855	0	201855	70077	0	70077	40027	0	40027
40502	0	0	0	355	0	355	44973	0	44973	44618	0	44618
40602	3076	0	3076	12339	0	12339	16330	0	16330	7067	0	7067
40701	6602	0	6602	94337	110	94447	131060	124	131184	43325	14	43339
40702	1065342	23333	1088675	11666493	993740	12660233	11631354	990552	12621906	1030203	20145	1050348
40703	30694	0	30694	186923	79	187002	374044	122	374166	217815	43	217858
40802	13020	0	13020	52770	323	53093	56174	323	56497	16424	0	16424
40807	30	0	30	2298	2277	4575	6300	2277	8577	4032	0	4032
40817	39460	5352	44812	344510	138998	483508	371210	136490	507700	66160	2844	69004
40820	122	0	122	727	0	727	693	0	693	88	0	88
40821	619	0	619	489351	0	489351	491800	0	491800	3068	0	3068
40905	6	0	6	2077	0	2077	2101	0	2101	30	0	30
40906	20000	0	20000	823726	0	823726	824785	0	824785	21059	0	21059
40909	0	0	0	602	1399	2001	602	1399	2001	0	0	0
40910	0	0	0	109	1268	1377	109	1268	1377	0	0	0
40911	39	0	39	3315	0	3315	3322	0	3322	46	0	46
40912	0	0	0	1975	4278	6253	1975	4278	6253	0	0	0
40913	0	0	0	2135	8611	10746	2135	8611	10746	0	0	0
42004	2800	0	2800	2800	0	2800	3000	0	3000	3000	0	3000
42005	51300	3050	54350	41510	3223	44733	23510	173	23683	33300	0	33300
42102	1000	0	1000	1000	0	1000	12000	0	12000	12000	0	12000
42103	16932	0	16932	16632	0	16632	42050	0	42050	42350	0	42350
42104	94500	0	94500	88700	0	88700	158000	0	158000	163800	0	163800

42105	82680	2677	85357	10890	64	10954	5340	103	5443	77130	2716	79846
42106	457	0	457	0	0	0	0	0	0	457	0	457
42203	310000	0	310000	310000	0	310000	0	0	0	0	0	0
42205	38900	0	38900	0	0	0	0	0	0	38900	0	38900
42301	21172	11592	32764	38329	22638	60967	26617	36123	62740	9460	25077	34537
42302	3307	0	3307	857	0	857	10	0	10	2460	0	2460
42303	0	0	0	0	0	0	60289	0	60289	60289	0	60289
42304	15790	817	16607	5496	362	5858	24592	423	25015	34886	878	35764
42305	490423	239943	730366	51434	61890	113324	63008	65741	128749	501997	243794	745791
42306	36733	3496	40229	2476	162	2638	2265	258	2523	36522	3592	40114
42307	3	13	16	0	1	1	0	1	1	3	13	16
42601	0	31	31	122	2	124	122	2	124	0	31	31
42604	2164	0	2164	0	0	0	21	0	21	2185	0	2185
42605	11307	0	11307	200	0	200	239	0	239	11346	0	11346
42606	324	0	324	0	0	0	41	0	41	365	0	365
45115	0	0	0	0	0	0	147	0	147	147	0	147
45215	38711	0	38711	37597	0	37597	13198	0	13198	14312	0	14312
45315	380	0	380	380	0	380	0	0	0	0	0	0
45515	3673	0	3673	2302	0	2302	1827	0	1827	3198	0	3198
45818	61312	0	61312	4491	0	4491	36565	0	36565	93386	0	93386
45918	2161	0	2161	155	0	155	162	0	162	2168	0	2168
47403	0	0	0	664114	0	664114	664114	0	664114	0	0	0
47407	0	0	0	2008316	3937720	5946036	2008316	3937720	5946036	0	0	0
47411	6176	3238	9414	6171	3113	9284	6440	1929	8369	6445	2054	8499
47416	3055	0	3055	14058	4958	19016	12736	4977	17713	1733	19	1752
47422	306	1520	1826	5564	38763	44327	5453	37508	42961	195	265	460
47425	12153	0	12153	20114	0	20114	11683	0	11683	3722	0	3722
47426	9303	103	9406	8168	272	8440	3542	229	3771	4677	60	4737
50120	5822	0	5822	2388	0	2388	2877	0	2877	6311	0	6311
50219	200	0	200	0	0	0	245	0	245	445	0	445
50220	40551	0	40551	5238	0	5238	0	0	0	35313	0	35313
50507	11113	0	11113	0	0	0	0	0	0	11113	0	11113
52301	10000	0	10000	60000	0	60000	80000	0	80000	30000	0	30000
52303	60000	0	60000	60000	0	60000	40000	0	40000	40000	0	40000
52305	81560	27046	108606	20000	1159	21159	70000	51299	121299	131560	77186	208746
52306	27670	0	27670	0	0	0	0	0	0	27670	0	27670
52501	5139	680	5819	331	23	354	1629	208	1837	6437	865	7302

60206	10	0	10	0	0	0	0	0	0	10	0	10
60301	0	0	0	4968	0	4968	5196	0	5196	228	0	228
60305	0	0	0	12374	0	12374	12374	0	12374	0	0	0
60307	0	0	0	11	0	11	11	0	11	0	0	0
60309	757	0	757	167	0	167	497	0	497	1087	0	1087
60311	1210	0	1210	1225	0	1225	2076	0	2076	2061	0	2061
60322	5	0	5	176	0	176	191	0	191	20	0	20
60601	24562	0	24562	0	0	0	1170	0	1170	25732	0	25732
60903	28	0	28	0	0	0	1	0	1	29	0	29
61304	200	0	200	31	0	31	59	0	59	228	0	228
70601	453912	0	453912	37414	0	37414	166014	0	166014	582512	0	582512
70602	8662	0	8662	3693	0	3693	9576	0	9576	14545	0	14545
70603	234535	0	234535	29088	0	29088	69684	0	69684	275131	0	275131

Итого по пассиву (баланс)

4505957	361924	4867881	23094793	5457193	28551986	23867077	5615258	29482335	5278241	519989	5798230
---------	--------	---------	----------	---------	----------	----------	---------	----------	---------	--------	---------

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
90803	99230	0	99230	0	0	0	0	0	0	99230	0	99230
90901	130812	0	130812	12136	0	12136	43533	0	43533	99415	0	99415
90902	212110	591203	803313	77693	24034	101727	43130	133255	176385	246673	481982	728655
91202	39	0	39	1	0	1	1	0	1	39	0	39
91203	10	0	10	2	0	2	3	0	3	9	0	9
91414	3195884	303193	3499077	756755	20732	777487	158228	120030	278258	3794411	203895	3998306
91501	25	0	25	0	0	0	0	0	0	25	0	25
91604	9204	0	9204	2376	0	2376	2541	0	2541	9039	0	9039
91704	23	0	23	0	0	0	0	0	0	23	0	23

91802	5598	0	5598	0	0	0	0	0	0	5598	0	5598
99998	2209824	0	2209824	908716	0	908716	1021682	0	1021682	2096858	0	2096858
Итого по активу (баланс)												
	5862761	894396	6757157	1757679	44766	1802445	1269118	253285	1522403	6351322	685877	7037199
Пассив												
91003	0	0	0	1058	0	1058	1058	0	1058	0	0	0
91311	111781	0	111781	0	0	0	0	0	0	111781	0	111781
91312	1821555	0	1821555	316668	0	316668	219765	0	219765	1724652	0	1724652
91315	58626	7014	65640	10656	366	11022	6083	527	6610	54053	7175	61228
91316	3500	0	3500	34950	0	34950	34000	0	34000	2550	0	2550
91317	140207	15744	155951	610494	47490	657984	610861	31762	642623	140574	16	140590
91507	51397	0	51397	0	0	0	4660	0	4660	56057	0	56057
99999	4547333	0	4547333	498746	0	498746	891754	0	891754	4940341	0	4940341
Итого по пассиву (баланс)												
	6734399	22758	6757157	1472572	47856	1520428	1768181	32289	1800470	7030008	7191	7037199
Г. Срочные сделки												
Актив												
93001	0	103411	103411	222087	2650806	2872893	222087	2589180	2811267	0	165037	165037
93801	0	0	0	14508	0	14508	14431	0	14431	77	0	77
Итого по активу (баланс)												
	0	103411	103411	236595	2650806	2887401	236518	2589180	2825698	77	165037	165114
Пассив												
96001	9350	93649	102999	1621485	1188936	2810421	1681738	1190798	2872536	69603	95511	165114
96801	412	0	412	16165	0	16165	15753	0	15753	0	0	0
Итого по пассиву (баланс)												
	9762	93649	103411	1637650	1188936	2826586	1697491	1190798	2888289	69603	95511	165114
Д. Счета ДЕПО												
Актив												
98010			1040854.0000			670296.0000			387764.0000			1323386.0000
Итого по активу (баланс)												
			1040854.0000			670296.0000			387764.0000			1323386.0000
Пассив												
98050			1040854.0000			387764.0000			670296.0000			1323386.0000
Итого по пассиву (баланс)												

1040854.0000	387764.0000	670296.0000	1323386.0000
Председатель Правления			
Главный бухгалтер	Инкин С.Ю.		
М.П. Зам.гл.бухгалтера	Минасян С.В.		
телефон:	Белянкина Н.Ю.		
Дата	380-81-34		
	06-07-2010		

Приложение 2

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государстве нный регистраци онный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
40	41028826	1022400003 944	3245	044030 757

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.07.2010г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации ОАО "СИАБ"

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

Код формы по ОКУД 0409102

Квартальная

тыс. руб.

Номер стро- ки	Наименование статей	Симв.	Суммы		Всего (гр. 4 + гр. 5)
			в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах в рублевом эквиваленте	
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	1284	0	1284
12.	Негосударственным коммерческим организациям	11112	110303	6593	116896
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	342	0	342
14.	Индивидуальным предпринимателям	11114	61	0	61
15.	Гражданам (физическим лицам)	11115	12288	3985	16273
16.	Юридическим лицам - нерезидентам	11116			
17.	Физическим лицам - нерезидентам	11117			
18.	Кредитным организациям	11118	3035	1	3036
19.	Банкам-нерезидентам	11119			
	Итого по символам 11101 - 11119	11100	127313	10579	137892
	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	642	12	654
3.	В банках-нерезидентах	11303	0	211	211
	Итого по символам 11301 - 11303	11300	642	223	865
	4. По депозитам размещенным				
1.	В Банке России	11401			
2.	В кредитных организациях	11402	0	83	83
3.	В банках-нерезидентах	11403			
	Итого по символам 11401 - 11403	11400	0	83	83
	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
1.	Российской Федерации	11501			
2.	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	286	0	286
3.	Банка России	11503			
4.	Кредитных организаций	11504	35249	0	35249
5.	Прочие долговые обязательства	11505	26522	0	26522
6.	Иностранных государств	11506			
7.	Банков-нерезидентов	11507	0	0	0
8.	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508			
	Итого по символам 11501 - 11508	11500	62057	0	62057
	6. По учтенным векселям				
1.	Органов федеральной власти	11601			
2.	Органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602			
3.	Кредитных организаций	11603			
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			

	Итого по разделу 1	11000	190012	10885	200897
	Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок				
	1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов				
1.	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	12101	7710	0	7710
2.	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	26242	1222	27464
	Итого по символам 12101 - 12102	12100	33952	1222	35174
	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	57792	X	57792
	Итого по символу 12201	12200	57792	X	57792
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
1.	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	583	0	583
	Итого по символу 12301	12300	583	0	583
	4. Доходы от проведения других сделок				
1.	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401		X	
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	238	0	238
5.	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405			
6.	От оказания консультационных и информационных услуг	12406			
	Итого по символам 12401 - 12406	12400	238	0	238
	Итого по разделу 2	12000	92565	1222	93787
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	10001	282577	12107	294684
	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	93	X	93
3.	Банка России	13103		X	
4.	Кредитных организаций	13104	4499	X	4499
5.	Прочих ценных бумаг	13105	5208	X	5208
6.	Иностранных государств	13106		X	
7.	Банков-нерезидентов	13107	0	X	0
8.	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108		X	
	Итого по символам 13101 - 13108	13100	9800	X	9800
	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	9800		9800
	Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций				
	1. Дивиденды от вложений в акции				
1.	Кредитных организаций	14101			
2.	Других организаций	14102	0	0	0
3.	Банков-нерезидентов	14103			
4.	Других организаций- нерезидентов	14104			
	Итого по символам 14101 - 14104	14100	0	0	0
	2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ				
1.	Кредитных организаций	14201			
2.	Других организаций	14202			
3.	Банков-нерезидентов	14203			
4.	Других организаций- нерезидентов	14204			
	Итого по символам 14201 - 14204	14200			
	3. Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1.	Кредитных организациях	14301			
2.	Банках-нерезидентах	14302			
3.	Других организациях	14303			
4.	Других организациях- нерезидентах	14304			
	Итого по символам 14301 - 14304	14300			
	4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1.	Кредитных организациях	14401			
2.	Банках-нерезидентах	14402			
3.	Других организациях	14403			
4.	Других организациях- нерезидентах	14404			
	Итого по символам 14401 - 14404	14400			
	Итого по разделу 4	14000	0	0	0
	Раздел 5. Положительная переоценка				

	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1.	Ценных бумаг (балансовый счет N 70602, при составлении годового отчета - баланс. счет N 70702)	15101	14545	X	14545
2.	Средств в иностранной валюте (балансовый счет N 70603, при составлении годового отчета - баланс. счет N 70703)	15102	275131	X	275131
3.	Драгоценных металлов (балансовый счет N 70604 при составлении годового отчета - баланс. счет N 70704)	15103		X	
	Итого по символам 15101 - 15103	15100	289676	X	289676
	2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (балансовый счет N 70605, при составлении годового отчета - баланс. счет N 70705):				
1.	От изменения курса ценной бумаги	15201		X	
2.	От изменения валютного курса	15202	0	X	0
3.	От изменения индекса цен	15203		X	
4.	От изменения других переменных	15204		X	
	Итого по символам 15201 - 15204	15200	0	X	0
	Итого по разделу 5	15000	289676	X	289676
	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			
3.	От изменения валютного курса	16103	0	0	0
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	9234	3	9237
2.	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	0	0	0
3.	По другим операциям	16203	24736	1318	26054
	Итого по символам 16201 - 16203	16200	33970	1321	35291
	3. Другие операционные доходы				
1.	От сдачи имущества в аренду	16301	1	0	1
2.	От выбытия (реализации) имущества	16302	0	X	0
3.	От дооценки основных средств после их уценки	16303		X	

4.	От передачи активов в доверительное управление	16304			
5.	От восстановления сумм резервов на возможные потери	16305	241384	X	241384
6.	Прочие операционные доходы	16306	0	0	0
	Итого по символам 16301 - 16306	16300	241385	0	241385
	Итого по разделу 6	16000	275355	1321	276676
	Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6 разделы)	10002	574831	1321	576152
	В. Прочие доходы				
	Раздел 7. Прочие доходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	44	0	44
2.	По другим банковским операциям и сделкам	17102	0	0	0
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	0	0	0
	Итого по символам 17101 - 17103	17100	44	0	44
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	0	0	0
2.	По другим банковским операциям и сделкам	17202	0	1	1
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	766	0	766
	Итого по символам 17201 - 17203	17200	766	1	767
	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	31	0	31
	3.От оприходования излишков:				
	материальных ценностей	17303			
	денежной наличности	17304	0	0	0
4.	От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	17305	0	0	0
5.	Другие доходы	17306	510	0	510
	Итого по символам 17301 - 17306	17300	541	0	541
	Итого по разделу 7	17000	1351	1	1352
	Итого по группе доходов В "Прочие доходы"	10003	1351	1	1352
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	858759	13429	872188
	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	4036	1032	5068
3.	Банков-нерезидентов	21103			
4.	Других кредиторов	21104			
	Итого по символам 21101 - 21104	21100	4036	1032	5068
	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	4	0	4
8.	Негосударственных коммерческих организаций	21208	175	0	175
9.	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	0	0	0
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	179	0	179
	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	2212	64	2276
12.	Негосударственных коммерческих организаций	21312	10401	113	10514
13.	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	5568	0	5568
14.	Юридических лиц - нерезидентов	21314			
15.	Кредитных организаций	21315			
16.	Банков-нерезидентов	21316			
17.	Банка России	21317			
	Итого по символам 21301 - 21317	21300	18181	177	18358
	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	253	0	253
12.	Негосударственных коммерческих организаций	21412	0	0	0
13.	Негосударственных некоммерческих организаций	21413			
14.	Юридических лиц - нерезидентов	21414			
15.	Кредитных организаций	21415	2835	0	2835
16.	Банков-нерезидентов	21416			
17.	Банка России	21417			
	Итого по символам 21401- 21417	21400	3088	0	3088
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц				
1.	Граждан Российской Федерации	21501	0	0	0
2.	Нерезидентов	21502	0	0	0
	Итого по символам 21501 - 21502	21500	0	0	0
	6. По депозитам клиентов - физических лиц				
1.	Граждан Российской Федерации	21601	39259	10420	49679
2.	Нерезидентов	21602	942	0	942
	Итого по символам 21601 - 21602	21600	40201	10420	50621
	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 вексям	21804	8338	1111	9449
	Итого по символам 21801 - 21804	21800	8338	1111	9449
	Итого по разделу 1	21000	74023	12740	86763
	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	60064	X	60064
	Итого по символу 22101	22100	60064	X	60064
	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	60064		60064
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	20001	134087	12740	146827
	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 самоуправления	23102	53	X	53
3.	Банка России	23103		X	
4.	Кредитных организаций	23104	4543	X	4543
5.	Прочих ценных бумаг	23105	4258	X	4258
6.	Иностранных государств	23106		X	
7.	Банков-нерезидентов	23107	0	X	0
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	8854		8854
	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	8854		8854
	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 отчета - балансовый счет N 70707)	24101	7328	X	7328
2.	Средств в иностранной валюте (балансовый счет N 70608, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70708)	24102	261639	X	261639
3.	Драгоценных металлов (балансовый счет N 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70709)	24103		X	
	Итого по символам 24101 - 24103	24100	268967	X	268967
	2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет N 70610, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70710):				
1.	от изменения курса ценной бумаги	24201		X	
2.	от изменения валютного курса	24202	0	X	0
3.	от изменения индекса цен	24203		X	
4.	от изменения других переменных	24204		X	
	Итого по символам 24201 - 24204	24200	0	X	0
	Итого по разделу 4	24000	268967	X	268967
	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	0	0	0
4.	от изменения индекса цен	25104			
5.	от изменения других переменных	25105			
	Итого по символам 25101 - 25105	25100	0	0	0
	2. Комиссионные сборы				
1.	За проведение операций с валютными ценностями	25201	0	0	0
2.	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	2413	10	2423
3.	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	229	996	1225
4.	За полученные гарантии и поручительства	25204			
5.	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	0	0	0
6.	По другим операциям	25206	1208	1641	2849
	Итого по символам 25201 - 25206	25200	3850	2647	6497
	3. Другие операционные расходы				

1.	От передачи активов в доверительное управление	25301			
2.	Отчисления в резервы на возможные потери	25302	239052	X	239052
3.	Прочие операционные расходы	25303	0	0	0
	Итого по символам 25301 - 25303	25300	239052	0	239052
	Итого по разделу 5	25000	242902	2647	245549
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				
1.	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	71104	0	71104
2.	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	16648	0	16648
3.	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103			
4.	Другие расходы на содержание персонала	26104	910	0	910
	Итого по символам 26101 - 26104	26100	88662	0	88662
	2. Амортизация				
1.	По основным средствам	26201	6538	X	6538
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	6541	X	6541
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием				
1.	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	1408	25	1433
2.	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	1515	0	1515
3.	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	27350	0	27350
4.	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	9268	0	9268
5.	По списанию стоимости материальных запасов	26305	2313	X	2313
6.	По уценке основных средств	26306		X	
7.	По выбытию (реализации) имущества	26307	2810	X	2810
	Итого по символам 26301 - 26307	26300	44664	25	44689
	4. Организационные и управленческие расходы				

1.	Подготовка и переподготовка кадров	26401	294	0	294
2.	Служебные командировки	26402	930	0	930
3.	Охрана	26403	6434	0	6434
4.	Реклама	26404	3874	0	3874
5.	Представительские расходы	26405	505	0	505
6.	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	2397	191	2588
7.	Судебные и арбитражные издержки	26407	0	0	0
8.	Аудит	26408	160	0	160
9.	Публикация отчетности	26409	0	0	0
10.	Страхование	26410	1120	0	1120
11.	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	4206	0	4206
12.	Другие организационные и управленческие расходы	26412	6449	87	6536
	Итого по символам 26401 - 26412	26400	26369	278	26647
	Итого по разделу 6	26000	166236	303	166539
	Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	20002	686959	2950	689909
	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	0	0	0
2.	По другим банковским операциям и сделкам	27202	0	3	3
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	13	0	13
	Итого по символам 27201 - 27203	27200	13	3	16
	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	0	0	0

4.	От списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности	27304			
5.	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	767	0	767
6.	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно- просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	170	0	170
7.	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307			
8.	Другие расходы	27308	917	0	917
	Итого по символам 27301 - 27308	27300	1854	0	1854
	Итого по разделу 7	27000	1867	3	1870
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	20003	1867	3	1870
	Итого расходов по разделам 1-7	20100	822913	15693	838606
	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1-7")	01000	X	X	33582
	Убыток до налогообложения (строка "Итого расходов по разделам 1-7" минус символ 10000)	02000	X	X	0
	Раздел 8. Налог на прибыль (балансовый счет №70611, при составлении годового отчета - балансовый счет №70711)				
1.	Налог на прибыль	28101	5806	X	5806
	Итого по разделу 8	28000	5806	X	5806
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	828719	15693	844412
	Глава III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ ПОСЛЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И ЕГО ИСПОЛЬЗОВАНИЕ				
	Раздел 1. Финансовый результат после налогообложения				
1.	Прибыль после налогообложения (символ 01000 минус символ 28101)	31001	X	X	27776
2.	Убыток после налогообложения (символ 02000 плюс символ 28101 либо символ 28101 минус символ 01000)	31002	X	X	
	Раздел 2. Выплаты из прибыли после налогообложения (балансовый счет №70612), при составлении годового отчета - балансовый счет №70712)				

1.	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	32001		X	
2.	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	32002		X	
	Итого по разделу 2	32101		X	
	Раздел 3. Результат по отчету				
1.	Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)	33001	X	X	27776
2.	Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002	X	X	0

Раздел "Справочно"

N стро- ки	Наименование показателя	Сумма
1	2	3
1	Расходы по развитию бизнеса, всего, в том числе:	
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (часть символа 26101)	
1.2	налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации (часть символа 26102)	
1.3	расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда) (часть символа 26103)	
1.4	другие расходы на содержание персонала (часть символа 26104)	
1.5	амортизация по основным средствам (часть символа 26201)	
1.6	амортизация по основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг) (часть символа 26202)	
1.7	амортизация по нематериальным активам (часть символа 26203)	
1.8	расходы по ремонту основных средств и другого имущества (часть символа 26301)	
1.9	расходы по содержанию основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы) (часть символа 26302)	
1.10	расходы по арендной плате по арендованным основным средствам и другому имуществу (часть символа 26303)	
1.11	расходы по списанию стоимости материальных запасов (часть символа 26305)	
1.12	расходы по подготовке и переподготовке кадров (часть символа 26401)	
1.13	расходы по служебным командировкам (часть символа 26402)	
1.14	расходы по охране (часть символа 26403)	
1.15	расходы по рекламе (часть символа 26404)	
1.16	представительские расходы (часть символа 26405)	
1.17	расходы за услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем (часть символа 26406)	
1.18	расходы по страхованию (часть символа 26410)	
1.19	другие организационные и управленческие расходы (часть символа 26412)	

Признак принятия решения о определении финансового результата без учета расходов (убытков) обусловленных развитием бизнеса (0 - решение не принято, 1 - решение принято)	0
--	---

Председатель Правления

Инкин С.Ю.

Главный бухгалтер

Минасян С.В.

М.П.

Зам.Главного бухгалтера

Белянкина Н.Ю.

телефон:

327-9742

Дата подписания

09-07-2010

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

**Неконсолидированная финансовая отчетность и
заключение независимых аудиторов**

за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

Оглавление

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	127
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2009 года	129
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2009 года	131
Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2009 года	132
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2009 года	133
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2009 года	135
Примечания к финансовой отчетности	137
1. Основная деятельность Банка	137
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	140
3. Основы представления отчетности	141
4. Принципы учетной политики	148
5. Денежные средства и их эквиваленты	167
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	168
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	170
8. Средства в других банках	171
9. Кредиты и дебиторская задолженность	173
10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	181
11. Основные средства и нематериальные активы	182
12. Прочие активы	183
13. Средства других банков	184
14. Средства клиентов	184
15. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ...	185
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	186
17. Прочие заемные средства	186
18. Прочие обязательства	186
19. Уставный капитал и эмиссионный доход	187
20. Прочие фонды	188
21. Процентные доходы и расходы	188
22. Комиссионные доходы и расходы	189
23. Прочие операционные доходы	189
24. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	190
25. Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	190
26. Административные и прочие операционные расходы	191
27. Налог на прибыль	192
28. Дивиденды	194
29. Управление финансовыми рисками	194
30. Управление капиталом	211
31. Условные обязательства	212
32. Производные финансовые инструменты	213
33. Справедливая стоимость финансовых инструментов	214
34. Связанные стороны	219

35. События после отчетной даты.....	221
36. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	222



**Акционерам и Совету директоров Банка
Открытого акционерного общества
«Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»**

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

1. Нами проведен аудит прилагаемого Отчета о финансовом положении Открытого акционерного общества «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» (далее – Банк) по состоянию за 31 декабря 2009 года и относящихся к нему Отчета о прибылях и убытках, Отчета о совокупных доходах за 2009 год, Отчета об изменениях в собственном капитале за 2009 год и Отчета о движении денежных средств за 2009 год (далее – финансовая отчетность). Ответственность за подготовку данной финансовой отчетности, представленной на страницах с 6 по 95, несет «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» (далее – Банк). 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 за 31 декабря 2009 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 за 31 декабря 2009 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2009 года.

**Генеральный директор
ЗАО «Балтийский аудит»**

Т.С. Шульгина

Санкт-Петербург, Российская Федерация

___ июня 2010 года

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2009 года
в тысячах рублей

	Примечание	2009	2008
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	855 436	948 296
Обязательные резервы на счетах в Банке России		17 901	2 670
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	749 417	92 221
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	7	70 742	0
Средства в других банках	8	417 589	239 670
Кредиты и дебиторская задолженность	9	1 593 213	1 250 787
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	10 881	263 358
Основные средства	11	43 102	31 601
Нематериальные активы	11	24	29
Текущие требования по налогу на прибыль		10 702	5 777
Прочие активы	12	13 797	28 362
Итого активов		3 782 804	2 862 771
Обязательства			
Средства других банков	13	708 367	160 000
Средства клиентов	14	2 315 536	2 049 086
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	0	844
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	16	172 016	96 619
Прочие заемные средства	17	0	16 000
Прочие обязательства	18	14 501	16 808
Текущие обязательства по налогу на прибыль		25	33
Итого обязательств		3 210 445	2 339 390
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	19	289 573	289 573
Эмиссионный доход	19	260 000	260 000
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	20	(20 874)	(57 558)
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	20	43 660	31 366
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		572 359	523 381
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		3 782 804	2 862 771

Примечания на страницах с 12 по 95 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Утверждено Советом Директоров и подписано от имени Совета Директоров «___» июня
2010 года протокол № _____
Председатель Совета Директоров

Таубин Э.А.

Председатель Правления

Инкин С.Ю.

Главный бухгалтер

Минасян С.В.

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
в тысячах рублей

	Примечание	2009	2008
Процентные доходы	21	348 691	317 498
Процентные расходы	21	(105 653)	(78 481)
Чистые процентные доходы/(чистые процентные расходы)	21	243 038	239 017
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	8, 9	(80 399)	(22 853)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		162 639	216 164
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24	19 725	(37 841)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(28 370)	(250)
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25	844	(844)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		80 149	59 519
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(39 012)	(8 653)
Комиссионные доходы	22	93 130	82 546
Комиссионные расходы	22	(13 288)	(11 307)
(Изменение сумм обесценения) финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(445)	1 004
Изменение резерва по прочим активам	12	(558)	(32)
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера	18	6 231	(5 636)
Прочие операционные доходы	23	2 736	758
Чистые доходы/(расходы)		283 781	295 428
Административные и прочие операционные расходы	26	(260 959)	(277 768)
Операционные доходы (расходы)		22 822	17 660
Прибыль (убыток) до налогообложения		22 822	17 660
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	27	(10 528)	(10 481)
Прибыль (убыток) после налогообложения		12 294	7 179
Чистая прибыль (убыток)		12 294	7 179

Примечания на страницах с 12 по 95 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Инкин С.Ю.

Главный бухгалтер

Минасян С.В.

Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2009года
в тысячах рублей

1p81 - 105, 113		Примечание	2009	2008
1p81(b)	Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		12 294	7 179
	Прочие компоненты совокупного дохода			
1p82(g)	Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		36 684	(57 558)
21p52(b)	Изменение фонда курсовых разниц		0,0	0,0
1p82(g)	Изменение фонда переоценки основных средств		0,0	0,0
28p11	Доля в изменениях прочего совокупного дохода ассоциированных организаций		0,0	0,0
1p90	Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		0,0	0,0
	Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		36 684	(57 558)
	Совокупный доход за период		48 978	(50 379)

Примечания на страницах с 12 по 95 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Инкин С.Ю.

Главный бухгалтер

Минасян С.В.

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
в тысячах рублей

		П р и м е ч а н и е	Приходится на участников Банка				Итого
			Уставн ый капита л	Эмиссио нный доход	Фонд переоц енки финан совых активо в, имею щихся в налич ии для прода жи	Нерасп ределен ная прибыль (Накоп ленный Дефици т)	
1p106	Остаток за 31 декабря 2007 года (до пересчета)		249 573	-	-	24 187	273 760
1p106(b) ,12p81(a))	Влияние изменений учетной политики и исправления ошибок, признанных в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки", воздействие перехода на новые или пересмотренные МСФО		-	-	-	-	-
	Остаток на 1 января 2008 года (после пересчета)		249 573	-	-	24 187	273 760
1p106(a)	Совокупный доход				(57 558)	7 179	(50 379)
1p106 (d)(iii)	Эмиссия акций:					-	-
32p35	номинальная стоимость		40 000			-	40 000
	эмиссионный доход			260 000			260 000
	Остаток за 31 декабря 2008 года		289 573	260 000	(57 558)	31 366	523 381
1p106(a)	Совокупный доход				36 684	12 294	48 978
1p106 (d)(iii)	Эмиссия акций:					-	-
32p35	номинальная стоимость		-			-	-
	Остаток за 31 декабря 2009 года		289 573	260 000	(20 874)	43 660	572 359

Примечания на страницах с 12 по 95 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Инкин С.Ю.

Главный бухгалтер

Минасян С.В.

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

в тысячах рублей

	Примечания	2009	2008
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		341 180	312 463
Проценты уплаченные		(92 530)	(77 394)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		(35 722)	(31 596)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		19 045	31 997
Комиссии полученные		92 503	81 467
Комиссии уплаченные		(13 186)	(11 065)
Прочие операционные доходы		2 879	758
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(254 635)	(265 127)
Уплаченный налог на прибыль		(15 461)	(15 410)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		44 073	26 093
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		(15 231)	32 713
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(701 041)	762 298
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках		(177 554)	612 410
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности		(416 174)	(312 953)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам		(152 920)	(11 661)
Чистый прирост/(снижение) по налоговому активу		0	(2)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		548 367	120 000
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		261 096	(1 340 376)
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам (векселям)		0	27 061
Чистый прирост/(снижение) по прочим заемным средствам		0	0
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		167 770	1 692
Чистый прирост/(снижение) по налоговому обязательствам		0	33
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(441 614)	(82 692)
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		(68 103)	(385 057)

Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		357 494	81 648
Приобретение основных средств	11	(14 357)	(24 332)
Выручка от реализации основных средств		0	26
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности		275 034	(327 715)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций	19	0	300 000
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		67 628	0
Привлечение прочих заемных средств		(16 000)	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		51 628	300 000
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		22 092	18 869
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(92 860)	(91 538)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		948 296	1 039 834
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		855 436	948 296

Примечания на страницах с 12 по 95 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Инкин С.Ю.

Главный бухгалтер

Минасян С.В.

Примечания к финансовой отчетности

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

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» - это кредитная организация, созданная 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 лёгкой 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 %

Очередной 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.

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

• 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 %

В 2008 году Банк провел пятый дополнительный выпуск ценных бумаг. Объем выпуска составил 400 000 штук по номиналу 100 рублей. Стоимость размещения – 750 рублей. Отчет по проведению эмиссии был утвержден ГУ Банка России по Санкт-Петербургу 23.07.2008. С 24.07.2008 года уставный капитал банка составляет 254 005 тыс. руб., эмиссионный доход – 260 000 тыс. руб.

На 01 января 2009 года состав участников выпуска и их доля в уставном капитале выглядит следующим образом:

• С.Ю. Инкин	49,68 %
• Э.А. Таубин	28,78 %
• Г.И. Таубина	20,90 %
• физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 %	0,64 %

На 01 января 2010 года состав участников выпуска и их доля в уставном капитале выглядит следующим образом:

• С.Ю. Инкин	49,68 %
• Э.А. Таубин	49,68 %
• физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 %	0,64 %

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 700 тысяч рублей (до 1 октября 2008 года: 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.

Среднесписочная численность работников в 2009 году составила 242 человека, (2008 году - 206 человек).

Банк имеет 1 филиал в Российской Федерации, расположенный в Ленинградской области, г. Всеволожск, Всеволожский пр., д. 12

В 2008 году Банк открыл 4 дополнительных офиса в разных районах г. Санкт-Петербург. 29 февраля 2008 года состоялось открытие дополнительного офиса Банка «Петроградский» по адресу ул. Б. Пушкарская, д. 3, 25 апреля 2008 года – открытие дополнительного офиса «Гражданский» по адресу пр. Науки, д. 23, 16 июня 2008 года – дополнительного офиса «Центральный» по адресу ул. Рубинштейна, д. 14, 31 октября 2008 года – дополнительного офиса «Комендантский» по адресу Комендантский пр., д. 9, корп. 2, ТРК «Променад». Дополнительные офисы обслуживают как физических, так и юридических лиц.

Банк не имеет представительств.

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

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Ухудшение экономической конъюнктуры (снижение цен на нефть, отток капитала за пределы России и т.п.) привело 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 умеренные. ОАО «СИАБ» считает с тем фактом, что уровень странового риска применительно к Российской Федерации в оценке зарубежных рейтинговых агентств увеличился. Страновой риск по клиентам – нерезидентам ОАО «СИАБ» можно оценить как низкий из-за того, что Банк имеет свободные валютные средства на корсчете в надежном банке-нерезиденте.

Существующее налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает различные толкования и частые изменения. Кроме того, потребность в дальнейшем развитии событий в рамках закона о банкротстве, отсутствие формализованных процедур для регистрации и реализации залога, а также другие юридические и налоговые препятствия способствуют проблемам, с которыми сталкиваются банки в настоящее время в Российской Федерации. Экономическая перспектива Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономической, финансовой и кредитно-денежной политик, проводимых правительством.

Продолжающийся глобальный кризис ликвидности, который начался в середине 2008 года привел, среди прочего, к низкому уровню финансирования рынка капитала, снижению уровня ликвидности по всему банковскому сектору, и, порой, более высоким ставкам межбанковского кредитования и очень высокой неустойчивости в фондовых и валютных рынках. Неопределенность на мировых финансовых рынках, также привели к провалам и попыткам спасти банки в США, Западной Европы, России и других странах. Начиная с сентября 2008 года несколько крупных российских банков были приобретены банками,

которые контролируются государством и компаниями из-за их проблем с ликвидностью. В полной мере влияние продолжающегося финансового кризиса трудно предвидеть.

Объем оптовых финансирований существенно сократилось. Такие обстоятельства могут повлиять на способность Банка получать новые займы и повторно финансировать существующие займы на сроки и условия, аналогичные тем, которые применялись ранее в сделках.

Заемщики Банка могут быть подвержены воздействию плохой ситуации с ликвидностью активов, которая может, в свою очередь, повлиять на их способность погашать суммы задолженности. Ухудшение условий работы для заемщиков может также ударить по управлению денежными потоками (их прогнозированию) и по оценкам на обесценение финансовых и нефинансовых активов.

Сумма обеспечения по сомнительным кредитам основывается на оценках руководства этих активов по состоянию на отчетную дату с учетом денежных потоков, которые могут возникнуть в результате выкупа за минусом расходов на получение и продажу предмета залога. Рынок в России, для многих видов залога, особенно недвижимости, серьезно пострадал в результате недавней нестабильности на мировых финансовых рынках в результате чего появился низкий уровень ликвидности на определенные виды активов.

Руководство не может предсказать все события, которые могли бы сказаться на банковском секторе и более широком секторе экономики и, следовательно, оценить последствия, если таковые имеются, которые данные события могут оказать на будущее финансовое положение Банка. Руководство Банка считает, что оно принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости и роста бизнеса Банка в нынешних условиях.

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.

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

31.12.2009			
	Капитал	Прибыль	Капитал без

			прибыли
РСБУ (публикуемая отчетность)	616 215	17 875	598 340
Инфляционный эффект	0	0	0
Основные средства, амортизация	4 320	177	4 143
Резервы	(47 052)	(8 906)	(38 146)
Наращенные доходы/расходы	0	0	0
Отражение активов/обязательств по справедливой и амортизированной стоимости	6 831	2 781	4 050
Отложенное налогообложение	0	0	0
Списание расходов (счет №61403)	(7 955)	367	(8 322)
МСФО	572 359	12 294	560 065
31.12.2008			
	Капитал	Прибыль	Капитал без прибыли
РСБУ (публикуемая отчетность)	561 656	13 778	547 878
Инфляционный эффект	0	0	0
Основные средства, амортизация	4 143	3 583	560
Резервы	(36 875)	(8 291)	(28 584)
Наращенные доходы/расходы	0	(61)	61
Отражение активов/обязательств по справедливой и амортизированной стоимости	2 779	1 821	958
Списание расходов (счет №61403)	(8 322)	(3 651)	(4 671)
МСФО	523 381	7 179	516 202

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 36 «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства».

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2009 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 2008 года, если не указано иное.

Изменения к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты - признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» - «Переклассификация финансовых активов» (далее - МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7) (выпущены в октябре 2008 года; вступают в силу с 1 июля 2008 года или после этой даты; не применяются ретроспективно).

Данные изменения разрешают организациям использовать следующие варианты: (а) в очень редких случаях переносить финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категории удерживаемых до погашения и имеющих в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время; и (б) переклассифицировать финансовый актив из категории имеющих в наличии для продажи или актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если организация имеет намерение и способность удерживать данный

финансовый актив в обозримом будущем до погашения. Данные изменения могут применяться ретроспективно с 1 июля 2008 года для всех видов переклассификации, выполненной в течение периодов, начинающихся до 1 ноября 2008 года. Переклассификация, разрешенная данными изменениями, не может применяться до 1 июля 2008 года. Переклассификация финансовых активов за периоды, начинающиеся 1 ноября 2008 года или после этой даты, вступает в силу только с даты выполнения переклассификации. Банк не применял добровольную переклассификацию в течение данного периода.

Переклассификация вступила в силу с 1 июля 2008 года, когда, по мнению руководства, начался кризис ликвидности и стабильности финансовых рынков, пришедшийся на третий квартал 2008 года, в связи с которым Комитет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил изменение, разрешающее переклассификацию с этой даты. Руководство считает, что снижение рыночных цен, имевшее место в третьем квартале 2008 года, является редким событием, так как оно в значительной степени не соответствует общей тенденции волатильности, наблюдавшейся на финансовых рынках за прошедшие периоды.

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:

Применение новых и пересмотренных стандартов, а также исправление ошибок, признанных в соответствии с МСФО 8, оказало следующее влияние на сравнительные данные:				
	До пересчета	Влияние изменения в учетной политике	После пересчета	Примечания
Баланс за 31 декабря 2008 года				
АКТИВ				
Основные средства	31 727	(126)	31 601	Уточнена сумма вложений в приобретение основных средств, в 2008 году, которая реклассифицирована в расходы будущих периодов.
Прочие активы	28 236	126	28 362	

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 с 1 января 2009 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренный в сентябре 2007 года; вступил в силу для периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 1 оказал влияние на формат представления информации в финансовой отчетности Банка, но не повлиял на признание и оценку отдельных операций и остатков. Основное изменение заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупных доходах и замене баланса на отчет о финансовом положении. Изменение не затрагивает показателей отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2008 года и предыдущие отчетные даты по сравнению с ранее представленными Банком бухгалтерскими балансами

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (далее - МСФО (IFRS) 8) (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данный МСФО применяется организациями, долговые или долевые инструменты которых торгуются на активном рынке, а также организациями, которые предоставляют либо планируют предоставлять свою финансовую отчетность надзорным организациям в связи с

размещением каких-либо видов инструментов на активном 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, так как он не размещал и не планирует размещать какие-либо виды инструментов на финансовом рынке.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» (далее - МСФО (IAS) 23) (пересмотренный в марте 2007 года; вступает в силу для периодов, начинающихся с 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. Пересмотренный МСФО (IAS) 23 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (далее - МСФО (IAS) 27) (пересмотренный в январе 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 27 предусматривает, что организация должна распределять общий совокупный доход между собственниками материнской организации и держателями неконтролирующего пакета (ранее именовавшимися «долей меньшинства») даже в том случае, когда результаты по неконтролирующему пакету представляют собой убыток. При этом действующий в настоящее время МСФО (IAS) 27 предусматривает отнесение дефицита собственных средств дочерней организации в большинстве случаев на собственников материнской организации. Пересмотренный МСФО (IAS) 27 указывает, что изменение в доле собственности материнской организации в дочерней организации, не приводящее к потере контроля над дочерней организацией, должно отражаться в учете как операции с собственниками. Кроме того, в МСФО (IAS) 27 говорится, что организация признает 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. Банк не составляет консолидированную отчетность и полагает, что данный пересмотренный МСФО (IAS) 27 не повлияет на 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 с 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 ранее принадлежавшей приобретающей стороне доли участия в приобретаемой организации, справедливой стоимостью переданной суммы оплаты, стоимостью неконтрольной доли участия в приобретаемой организации 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. На финансовую отчетность Банка данный пересмотренный МСФО не повлияет, так как Банк не является Группой и не планирует участвовать в объединении организаций.

«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 с 1 января 2009 года или после этой даты). Данное дополнительное изменение требует, чтобы определенные финансовые инструменты, соответствующие определению финансового обязательства, классифицировались как долевыми инструментами. Банк считает, что данное дополнительное изменение не окажет воздействия на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие МСФО впервые» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» - «Стоимость инвестиций в дочернюю, совместно контролируемую или ассоциированную организацию» (пересмотрены в мае 2008 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). В соответствии с данными изменениями организации, впервые применяющие МСФО, могут оценивать инвестиции в дочерние, совместно контролируемые или ассоциированные организации по справедливой стоимости или по ранее использовавшейся балансовой стоимости, определенной в соответствии с ранее использовавшимися общепринятыми правилами бухгалтерского учета, в качестве условно рассчитанной стоимости в неконсолидированной финансовой отчетности. Данное изменение также требует отражения чистых активов объектов инвестиций до приобретения на счете прибылей и убытков, а не как возмещение инвестиций. Банк считает, что данные изменения не окажут воздействия на финансовую отчетность.

«Условия вступления в долевого права и аннулирование» - Изменения к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе долевого инструментов» (выпущены в январе 2008 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 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 инструментов 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. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Улучшение раскрытия информации о финансовых инструментах» (выпущены в марте 2009 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты; в первом году применения организация может не предоставлять сравнительной информации для раскрытий, требуемых данными изменениями). Данные изменения вводят трехуровневое раскрытие информации в отношении расчетов справедливой стоимости в зависимости от значимости использованных исходных данных. Кроме того, изменения расширяют требования к раскрытию информации в отношении характера и значимости риска ликвидности, связанного с финансовыми инструментами, в отношении которых организация принимает на себя риски. Данные изменения не оказали влияния на финансовое положение Банка, но привели к тому, что раскрываемая информация относительно справедливой стоимости и риска ликвидности будет более подробной.

Изменения к КИМФО (IFRIC) 9 «Ссылка на пересмотр результатов анализа встроенных производных финансовых инструментов» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» - «Встроенные производные финансовые инструменты» (выпущены в марте 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, заканчивающихся 30 июня 2009 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют, что при переносе финансового актива из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» все встроенные производные финансовые инструменты должны оцениваться и

при необходимости учитываться отдельно. Данные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

«Усовершенствования МСФО» (выпущены в мае 2008 года). Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил первый сборник изменений к МСФО главным образом с целью устранения несоответствий и уточнения формулировок. В отношении каждого МСФО существуют отдельные переходные положения. Изменения, включенные в «Усовершенствования МСФО», не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка, за исключением изменения к МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» (далее – МСФО (IAS) 20), которое описано далее.

В МСФО (IAS) 20 было внесено изменение (вступило в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты), согласно которому займы, полученные от государства с процентной ставкой ниже рыночной, должны признаваться и оцениваться в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Выгода от государственной субсидии оценивается в начале срока, на который она предоставлена, как разница между полученными денежными средствами и суммой, по которой субсидия первоначально признается в отчете о финансовом положении. Выгода учитывается согласно МСФО (IAS) 20. Данные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 13 «Программы формирования лояльности клиентов» (выпущена в июне 2007 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2008 года или после этой даты). В соответствии с данной интерпретацией вознаграждения за лояльность клиентов должны учитываться как отдельный компонент сделки, в результате которой они были получены, и тем самым часть справедливой стоимости общего полученного вознаграждения резервируется и откладывается на период, когда происходит ее использование.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 15 «Соглашения по возведению недвижимости» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация уточняет, когда и как должны признаваться выручка и соответствующие расходы, связанные с продажей объекта недвижимости, если договор между застройщиком и покупателем заключен до завершения строительства. Интерпретация также содержит руководство по определению того, попадает ли договор в сферу применения МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» или МСФО (IAS) 18 «Выручка», и заменяет собой текущее руководство, приведенное в приложении к МСФО (IAS) 18..

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 16 «Хеджирование чистой инвестиции в зарубежную деятельность» (выпущена в июле 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 октября 2008 года или после этой даты). Данная интерпретация содержит руководство по определению рисков, соответствующих критериям учета хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, когда инструмент хеджирования принадлежит любой организации в группе, а также по определению положительных и отрицательных курсовых разниц, относящихся к чистым инвестициям и инструменту хеджирования, которые должны быть включены в отчет о прибылях и убытках в момент выбытия чистых инвестиций.

Интерпретация КИМФО (IFRIC) 18 «Получение активов от клиентов» (выпущена в январе 2009 года). Данная интерпретация должна применяться на перспективной основе в отношении учета активов, полученных от клиентов 1 июля 2009 года или после этой даты. В данной интерпретации представлено руководство в отношении того, как необходимо учитывать договоры, по которым организация получает от своего клиента объект основных средств, который в дальнейшем должен использоваться организацией либо для подключения клиента к сети, либо для предоставления клиенту доступа к поставке товаров или услуг. Новые интерпретации КИМФО (IFRIC) 13, 15, 16 и 18 не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее – МСФО (IAS) 24) (пересмотренный в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный МСФО (IAS) 24 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)» (далее – МСФО (IFRS) 9) (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Организации могут досрочно применить первую часть стандарта для годовых периодов, заканчивающихся 31 декабря 2009 года или после этой даты. Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» – «Применимость к хеджируемым статьям» (выпущены в августе 2008 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют, каким образом принципы, определяющие применимость учета при хеджировании к хеджируемому риску или части потоков денежных средств, используются в различных ситуациях. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (далее – МСФО (IAS) 32) – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» (выпущены в октябре 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты). В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевых финансовых инструментов организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» – «Дополнительные исключения для принимающих стандарт впервые» (выпущены в июле 2009 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют правила перехода некоторых юрисдикций, принимающих стандарт впервые, на международные стандарты финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

Данная стандартная финансовая отчетность включает в себя все стандарты, которые являлись действующими на отчетную дату.

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. Суждения, выработанные руководством Банка в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 36.

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.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

– текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);

– в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) – цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);

– цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

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 амортизированная 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 использует 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 долевыe 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;
- 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

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков 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 признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие 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 признаки, 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 составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива. Банк не признает 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 либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения 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 в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

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 резерва на возможные потери от обесценения.

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 составе прибыли или убытка 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 в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки.

Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

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 переклассификации в состав прибыли или убытка, 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 составе прибыли или убытка.

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 в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль и убытки 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
- Банк 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 соблюдении следующих условий:

– Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

– по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;

– Банк не должен допускать существенных задержек с перечислением любых денежных потоков, получаемых им от лица конечных получателей. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

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 отражаются по амортизированной стоимости и 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 Банком России. Указанные средства исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления Отчета о движении денежных средств.

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 приобретается 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 том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, предоставляется на рассмотрение руководству Банка;

- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

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 статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, 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.

Банк не принимал решение о переклассификации финансовых активов, которые соответствуют определению «кредиты и дебиторская задолженность», из категорий «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи» в средства в других банках.

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 непроеизводные 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.

Банк не принимал решения о переклассификации финансовых активов, которые соответствуют определению «кредиты и дебиторская задолженность», из категорий «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи» в кредиты и дебиторскую задолженность.

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 непроемные 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.

Банк не принимал решения о переклассификации финансовых активов, которые больше не удерживаются с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе (несмотря на то, что финансовые активы были приобретены или учтены с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе), из категории «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в данную категорию.

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 долевого 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 долевого 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, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток и 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 статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках 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.

Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

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	от 10 до 20	0,833 – 0,417

	оборудование		
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 частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о прибылях и убытках. 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.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

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 признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах.

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.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие

производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в консолидированном балансе по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закреплённое право на взаимозачёт.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора, отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных инструментов запрещено.

Если Банк не может надёжно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

Если при выделении из основного договора производного финансового инструмента Банк не способен оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на последующую отчетную дату, Банк классифицирует весь комбинированный договор как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк не проводит сделок, которые МСФО (IAS) 39 определены как хеджирующие.

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.

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

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

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.

Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2009	2008
--	-------------	-------------

Наличные средства	223 645	255 477
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	367 323	270 555
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	264 468	422 264
<i>Российской Федерации</i>	189 542	300 235
<i>других стран</i>	74 926	122 029
Итого денежных средств и их эквивалентов	855 436	948 296

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.

	2009	2008
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	749 417	92 221
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	749 417	92 221

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

Примечание	Примечание	2009	2008
<i>Облигации субъектов РФ</i>		0	0
<i>Корпоративные облигации</i>		749 417	92 058
Итого долговых ценных бумаг		749 417	92 058
<i>Долевые ценные бумаги – имеющие котировку</i>		0	163
Итого долевых ценных бумаг		0	163
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли		749 417	92 221

По состоянию за 31 декабря 2009 Банк не владел облигациями субъектов Российской Федерации.

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 2009 года имеют сроки погашения от 09.07.2010 до 14.11.2019 года, купонный доход от 7,34% до 19%, и эффективная доходность к погашению от 7,13% до 605,35%, в зависимости от выпуска.

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 бумаги 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 2009 года:

	Облигации субъектов РФ	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)			
- крупных российских корпораций		747 868	747 868
- субъектов среднего предпринимательства		1 549	1 549
- субъектов малого предпринимательства			
Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:			
- с рейтингом ниже А-		644 405	644 405
- не имеющие рейтинга		105 012	105 012
Итого текущие		749 417	749 417
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли		749 417	749 417

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2008 года:

	Облигации субъектов РФ	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)			
- крупных российских корпораций	0	187	187
- субъектов среднего предпринимательства	0	91 871	91 871
- субъектов малого предпринимательства	0	0	0
Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:			
- с рейтингом ниже А-	0	69 988	69 988
- не имеющие рейтинга	0	22 070	22 070
Итого текущие	0	92 058	92 058
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	0	92 058	92 058

По состоянию за 31.12.2009 Банк не имел долевых финансовых активов.

Далее приводится анализ долевых финансовых активов, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2008 года:

	Корпоративные акции	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)		
- крупных российских корпораций	9	9
- субъектов среднего предпринимательства	126	126
- субъектов малого предпринимательства	28	28
Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:		
- с рейтингом ниже А-	135	135
- не имеющие рейтинга	28	28
Итого долевых финансовых активов, предназначенных для торговли	163	163

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлены в Примечании 29.

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

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.

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания

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

	2009	2008
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания	70 742	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, переданных без прекращения признания	70 742	0

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания:

Примечание	Примечание	2009	2008
<i>Облигации субъектов РФ</i>		0	0
<i>Корпоративные облигации</i>		70 742	0
Итого долговых ценных бумаг		70 742	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли		70 742	0

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, переданные без прекращения признания по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2009 года:

	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)		
- крупных российских корпораций	70 742	70 742
- субъектов среднего предпринимательства	0	0
- субъектов малого предпринимательства	0	0

	Корпоративные облигации	Итого
Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:		
- с рейтингом ниже А-	70 742	70 742
- не имеющие рейтинга	0	0
Итого долевых финансовых активов, предназначенных для торговли	70 742	70 742

В 2008 году Банк не имел финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлены в Примечании 29.

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

8. Средства в других банках

	2009	2008
Кредиты и депозиты в других банках	44 467	5 817
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	373 552	234 598
<i>Российской Федерации</i>	373 552	234 598
Резерв под обесценение средств в других банках	(430)	(745)
Итого средств в других банках	417 589	239 670

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2009 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2009	0	745	745
отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	0	(315)	(315)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2009 года	0	430	430

По состоянию за 31 декабря 2009 года, в балансе Банка к категории «Средства в других Банках» учтены гарантийные депозиты в ОАО «ВТБ Северо-Запад» и VTB Bank (Deutschland) AG для обеспечения расчетов по пластиковым картам. Данное вложение 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. При этом по двум из корреспондентских счетов НОСТРО остатки составляли сумму привлеченных у этих банков межбанковских кредитов.

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2009 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
Текущие и необесцененные		
- в 20 крупнейших российских банках	6 245	6 245
- в других российских банках	411 018	411 018
- в крупных банках стран ОЭСР	756	756
- с рейтингом AAA	7 051	7 051
- с рейтингом от A- до A+	369 827	369 827
- не имеющие рейтинга	41 141	41 141
Итого текущих и необесцененных	418 019	418 019
Средства в других банках до вычета резерва	418 019	418 019
Резерв под обесценение средств в других банках	(430)	(430)
Итого средств в других банках	417 589	417 589

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2008 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
Текущие и необесцененные		
- в 20 крупнейших российских банках	5 817	5 817
- в других российских банках)	234 598	234 598
- с рейтингом ниже A-	240 300	240 300
- не имеющие рейтинга	115	115
Итого текущих и необесцененных	240 415	240 415
Средства в других банках до вычета резерва	240 415	240 415
Резерв под обесценение средств в других банках	(745)	(745)
Итого средств в других банках	239 670	239 670

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. По состоянию за 31 декабря 2009 года задержки платежей по межбанковским кредитам нет.

Банк предоставляет межбанковские кредиты только по рыночным ставкам.

По состоянию за 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила тыс. 417 589 тыс. рублей (2008 г. - 239 670 тыс. рублей). См. Примечание 33.

Географический анализ, анализ средств в других банках по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

Банк не проводил размещения средств в банках, которые являются связанными сторонами.

Банк выдает межбанковские кредиты только высококлассным заемщикам на срок менее 1 месяца (исключение составляют гарантийные депозиты, размещенные в ОАО «ВТБ-Северо-Запад» и VTB Bank (Deutschland) AG, срок которых определен как «до востребования», но по условиям договора ОАО «СИАБ» не может изъять эти средства без нарушения порядка расчетов по пластиковым картам своих клиентов).

Максимальная сумма размещения на одного заемщика или группу связанных заемщиков не может превышать 200 млн. рублей, что, согласно российским нормативным актам, позволяет считать максимальный кредитный риск на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков равным 100 млн. рублей. Кроме межбанковских кредитов в расчет суммы максимального размещения, по нормативной базе, действующей на 01 января

2010 года, входят так же денежные средства и их эквиваленты, прочие средства в других банках, дебиторская задолженность по договорам «репо» и производные финансовые инструменты.

В 2009 году максимальная сумма межбанковского кредита на одного заемщика или группу связанных заемщиков составляла 200 млн. рублей, таким образом, максимальный кредитный риск на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков не превышал 100 млн. рублей.

Отделом управления Рисками 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.

9. Кредиты и дебиторская задолженность

	2009	2008
Кредитование компаний малого и среднего бизнеса	1 377 568	1 089 678
Кредитование индивидуальных предпринимателей	1 136	21 817
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	258 218	219 081
Ипотечные кредиты	5 055	5 421
Дебиторская задолженность	116 581	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(165 345)	(85 210)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 593 213	1 250 787

В состав дебиторской задолженности входят: требования по оплате за уступаемое право к коллекторскому агентству (счет №47423 в сумме 71 268 тыс.руб. и резерв в размере 887 тыс.руб.) и остаток по счету №47406 «Расчеты с клиентами по покупке продаже валюты» (в сумме 45 313 тыс.руб.).

Банк предоставляет кредиты только по рыночным ставкам.

По состоянию за 31 декабря 2009 года, а так же за 31 декабря 2008 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 2009 года:

	Кредиты компания м малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуальны м предпринимател ям	Потребит ельски е кредиты	Ипоте ч-ные кредит ы	ООО "Колле кторско е агентст во "Урегу лирова ние финанс овых споров и возврат долгов"	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2009	74 180	1 091	9 668	271	0	85 210

отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	32 929	(1 068)	47 413	553	887	80 714
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	(579)	0	0	0	0	(579)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2009года	106 530	23	57 081	824	887	165 345

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2008 года:

	Кредиты компания м малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуальны м предпринимател ям	Потребит ельски е кредиты	Ипоте ч-ные кредит ы	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2008	52 288	1 320	9 129	365	63 102
отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	21 892	(229)	539	(94)	22 108
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2008года	74 180	1 091	9 668	271	85 210

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

	2009		2008	
	Сумма	%	Сумма %	%
	(в тысячах рублей)		(в тысячах рублей)	
Предприятия торговли	770 798	48.4	512 985	41.0
Транспорт	79 332	5.0	53 973	4.3
Финансы и инвестиции	70 381	4.4	61 455	4.9
Строительство	33 192	2.1	49 624	4.0
Частные лица	205 368	12.9	214 563	17.2
Прочие	434 142	27.2	358 187	28.6
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	1 593 213	100.0	1 250 787	100.0

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2009 года:

	Кредиты компания м малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуа льным предприни мателям	Потребительские кредиты	Ипотеч -ные кредит ы	ООО "Колл екторс кое агентс тво "Урегу лирова ние финан совых споров и возвра т долгов "	Расчет ы с клиент ами по покупк е и продаж е иностр анной валюты	Итого
Необеспеченные кредиты	32 271	0	17 951	0	0	45 313	95 535
Кредиты, обеспеченные:							
- денежными средствами (собственными векселями Банка, поддерживаемы ми оборотами на расчетных счетах)	49 169	0	19 928	0	70 381	0	139 478
- объектами жилой недвижимости	24 083	0	23 398	4 231	0	0	51 712
- другими объектами недвижимости	197 800	1 113	42 890	0	0	0	241 803
- оборудованием и транспортными средствами	140 961	0	29 279	0	0	0	170 240
- прочими активами	672 927	0	22 176	0	0	0	695 103
- поручительствам и и банковскими гарантиями	153 827	0	45 515	0	0	0	199 342
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 271 038	1 113	201 137	4 231	70 381	45 313	1 593 213

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2008 года:

	Кредиты компания м малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуальны м предпринимател ям	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	0	0	9 191	0	9 191
Кредиты, обеспеченные:					
- денежными средствами (собственными векселями Банка, поддерживаемыми оборотами на расчетных счетах)	58	0	64 912	0	64 970
- объектами жилой недвижимости	14 001	9 039	11 650	5 150	39 840
- другими объектами недвижимости	197 598	9 823	65 719	0	273 140
- оборудованием и транспортными средствами	67 474	1 864	11 047	0	80 385
- прочими активами	641 210	0	0	0	641 210
- поручительствами и банковскими гарантиями	95 157	0	46 894	0	142 051
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 015 498	20 726	209 413	5 150	1 250 787

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2009 года.

	Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	ООО "Коллекторское агентство "Урегулирование финансовых споров и возврат долгов"	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:							
- Кредиты субъектам среднего предпринимательства	284 763	0	0	0	0	45 313	330 076
- Кредиты субъектам малого предпринимательства	1 032 434	1 136	0	0	71 268	0	1 104 838

	Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	ООО "Коллекторское агентство "Урегулирование финансовых споров и возврат долгов"	Расчеты с клиентами и по покупке и продаже иностранной валюты	Итого
- Кредиты частным лицам	0	0	171 399	4 454	0	0	175 853
Итого текущих и необесцененных до вычета резерва	1 317 197	1 136	171 399	4 454	71 268	45 313	1 610 767
Просроченные, но необесцененные:							
- с задержкой платежа менее 30 дней	31 509	0	1 896	0	0	0	33 405
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	9 174	0	0	0	9 174
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	122	0	0	0	0	0	122
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	25 055	0	0	0	0	0	25 055
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных до вычета резерва	56 686	0	11 070	0	0	0	67 756
Индивидуально обесцененные:							
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	12 605	0	0	0	12 605
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	23 093	0	0	0	23 093

	Кредиты компаний малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	ООО "Коллекторское агентство "Урегулирование финансовых споров и возврат долгов"	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	Итого
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	505	0	40 051	601	0	0	41 157
- с задержкой платежа свыше 360 дней	3 180	0	0	0	0	0	3 180
Итого индивидуально обесцененных	3 685	0	75 749	601	0	0	80 035
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 377 568	1 136	258 218	5 055	71 268	45 313	1 758 558
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(106 530)	(23)	(57 081)	(824)	(887)	(0)	(165 345)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 271 038	1 113	201 137	4 231	70 381	45 313	1 593 213

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2008 года.

	Кредиты компаний малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:					
- Кредиты субъектам среднего предпринимательства	346 534	0	0	0	346 534
- Кредиты субъектам малого предпринимательства	736 894	21 817	0	0	758 711
- Кредиты частным лицам	0	0	212 500	4 681	217 181

	Кредиты компаний малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Итого текущих и необесцененных до вычета резерва	1 083 428	21 817	212 500	4 681	1 322 426
Просроченные, но необесцененные:					
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 296	0	1 714	740	3 750
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	96	0	96
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	1 197	0	0	0	1 197
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	3 180	0	0	0	3 180
- с задержкой платежа свыше 360 дней	577	0	0	0	577
Итого просроченных, но необесцененных до вычета резерва	6 250	0	1 810	740	8 800
Индивидуально обесцененные:					0
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	3 306	0	3 306
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	1 465	0	1 465
Итого индивидуально обесцененных	0	0	4 771	0	4 771
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 089 678	21 817	219 081	5 421	1 335 997
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(74 180)	(1 091)	(9 668)	(271)	(85 210)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 015 498	20 726	209 413	5 150	1 250 787

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 2009 года:

	Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам				
- объектами жилой недвижимости	2 713	0	0	2 713
- поручительствами и банковскими гарантиями	45 480	12 268	0	57 748
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные				
- объектами жилой недвижимости	0	0	2 690	2 690
- оборудованием и транспортными средствами	4 157	88 242	0	92 399
- прочими активами	4 053	0	0	4 053
- поручительствами и банковскими гарантиями	8 040	135 868	0	143 908
Итого	64 443	236 378	2 690	303 511

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 2008 года:

	Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам					
- объектами жилой недвижимости	0	0	0	2 690	2 690
- оборудованием и транспортными средствами	0	0	1 500	0	1 500
- поручительствами и банковскими гарантиями	0	0	1 273	0	1 273
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам,					

	Кредиты компания м малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуальны м предпринимател ям	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
в индивидуальном порядке определенных как обесцененные					
- другими объектами недвижимости	0	0	700	0	700
- оборудованием и транспортными средствами	0	0	427	0	427
- прочими активами	11890	0	0	0	11 890
Итого	11 890	0	3 900	2 690	18 480

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.

См. Примечание 33 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансам клиентам.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонам представлена в Примечании 34.

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2009	2008
<i>Корпоративные облигации</i>	<i>10 881</i>	<i>263 358</i>
Итого долговых ценных бумаг	10 881	263 358
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10 881	263 358

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 2009 года:

	Корпоративные облигации	Итого
Текущие необесцененные		
- крупных российских корпораций	0	0
- компаний среднего бизнеса	11 326	11 326
Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:		
- с рейтингом ниже A-	995	995
- не имеющие рейтинга	10 331	10 331
Итого текущих и необесцененных		
Индивидуально обесцененные		
- с задержкой платежа свыше 360 дней	(445)	(445)

	Корпоративные облигации	Итого
Итого индивидуально обесцененных	(445)	(445)
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10 881	10 881

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2008 года:

	Корпоративные облигации	Итого
Текущие необесцененные		
- крупных российских корпораций	50 628	50 628
- компаний среднего бизнеса	212 730	212 730
Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:		
- с рейтингом ниже A-	108 859	108 859
- не имеющие рейтинга	154 499	154 499
Итого текущих и необесцененных	263 358	263 358
Индивидуально обесцененные		
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0
Итого индивидуально обесцененных	0	0
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	263 358	263 358

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности. За 2008 годы случаев возникновения просроченной задолженности по выплате номинала ценной бумаги не было. В 2009 году просроченная задолженность по номиналу ценной бумаги составила 445 тыс.руб. Был создан резерв в размере 100%. При этом в декабре 2008 года по облигационному займу одного из эмитентов не был в срок погашен наращенный купонный доход. В 2009 году по облигационным займам трех эмитентов не был в срок погашен наращенный купонный доход. Банк не признал данные доходы в отчете о прибылях и убытках за 2008 и 2009 года.

На основании данного фактора Банком подготовлен представленный выше анализ по срокам задолженности долговых ценных бумаг, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

См. Примечание 33 в отношении оценочной справедливой стоимости.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ представлены в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонам представлена в Примечании 34.

11. Основные средства и нематериальные активы

	Примечание	Офисное и компьютерное оборудование, мебель, автотранспорт	Сейфы и аналогичное оборудование	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого

Стоимость (или оценка) на 1 января 2008 года		17 256	1 744	19 000	50	19 050
Накопленная амортизация		(7 102)	(163)	(7 265)	(16)	(7 281)
Балансовая стоимость на 1 января 2008 года		10 154	1 581	11 735	34	11 769
Поступления		23 227	979	24 206	0	24 206
Выбытия		(239)	(36)	(275)	0	(275)
Амортизационные отчисления	24	(4 190)	(118)	(4 308)	(5)	(4 313)
Восстановление амортизационных отчислений по выбывшим основным средствам		239	4	243	0	243
Балансовая стоимость за 31 декабря 2008 года		29 191	2 410	31 601	29	31 630
Стоимость за 31 декабря 2008 года		40 244	2 687	42 931	50	42 981
Накопленная амортизация		(11 053)	(277)	(11 330)	(21)	(11 351)
Балансовая стоимость на 1 января 2009 года		29 191	2 410	31 601	29	31 630
Поступления		23 553	210	23 763	0	23 763
Выбытия		(615)	0	(615)	0	(615)
Амортизационные отчисления	24	(12 120)	(142)	(12 262)	(5)	(12 267)
Восстановление амортизационных отчислений по выбывшим основным средствам		615	0	615	0	615
Балансовая стоимость за 31 декабря 2009 года		40 624	2 478	43 102	24	43 126
Стоимость за 31 декабря 2009 года		63 182	2 897	66 079	50	66 129
Накопленная амортизация		(22 558)	(419)	(22 977)	(26)	(23 003)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2009 года		40 624	2 478	43 102	24	43 126

Нематериальные активы представлены товарным знаком ОАО «СИАБ».

12. Прочие активы

	2009	2008
--	-------------	-------------

Дебиторская задолженность и авансовые платежи	777	14 990
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	498	7 977
Материальные запасы	3 110	2 184
Предоплата за товарно-материальные ценности	1 098	1 361
Предоплата за услуги	1 989	388
Расчеты с бюджетом по налогам, кроме налогов на прибыль	179	26
Прочее	6 994	1 726
За вычетом резерва под обесценение	(848)	(290)
Итого прочих активов	13 797	28 362

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

	2009	2008
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	290	258
отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение прочих активов в течение года	558	32
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные		0
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного	848	290

Географический анализ и анализ прочих активов по срокам погашения представлены в Примечании 29. Операции с прочими активами со связанными лицами не проводились.

13. Средства других банков

Данное примечание относится к кредитам, привлеченным Банком

	2009	2008
Краткосрочные депозиты других банков	708 367	160 000
Итого средств других банков	708 367	160 000

В течение 2008-2009 годов все привлеченные средства других банков привлекались по рыночной ставке.

Балансовая стоимость средств других банков равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2009 года. По состоянию за 31 декабря 2009 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составляла 708 367 тысяч рублей. См. Примечание 33.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в Примечании 29.

Средства других банков не были привлечены от связанных сторон.

14. Средства клиентов

	2009	2008
Государственные и общественные организации	3 319	7 822
- Текущие/расчетные счета	3 319	7 822
Прочие юридические лица	1 424 822	1 392 657
- Текущие (расчетные) счета	1 087 245	1 352 240
- Срочные депозиты	337 577	40 417
Физические лица	887 395	648 488
- Текущие счета/счета до востребования	56 814	40 449
- Срочные вклады	830 581	608 039
Прочие средства клиентов	0	119

Итого средств клиентов	2 315 536	2 049 086
-------------------------------	------------------	------------------

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

Все действующие в 2009, 2008 годах депозиты имели рыночную ставку.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2009		2008	
	Сумма, тыс.руб.	%	Сумма, тыс.руб.	%
Предприятия торговли	846 968	36.58 %	836 104	40.8%
Физические лица	887 395	38.32 %	648 488	31.6%
Строительство	226 077	9.76%	118 143	5.8%
Финансы и инвестиции	63 554	2.74%	70 254	3.4%
Производство	55 610	2.41%	60 520	3.0%
Прочие	235 932	10.19 %	315 577	15.4%
Итого средств клиентов (общая сумма)	2 315 536	100%	2 049 086	100.0%

За 31 декабря 2009 года Банк не имел клиентов (2008г.: одного клиента) с остатками средств свыше 100 000 тысяч рублей.

См. Примечание 33 в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

15. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории обязательства, возникшие по производным финансовым инструментам

	2009	2008
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Производные финансовые инструменты	0	844
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	844

На 31 декабря 2009 года Банк не имел финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, перед связанными сторонами.

См. Примечание 33 в отношении информации о справедливой стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Географический анализ и анализ финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2009	2008
Векселя	172 016	96 619
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	172 016	96 619

На 31 декабря 2009 года Банк не имел выпущенных долговых ценных бумаг, удерживаемых связанными сторонами.

Максимальная сумма выпущенного на конец 2009 года векселя составила 15 422 тыс. руб. (2008г.: 25 015 тыс. руб.), что составило 8,97 % (2008 г.: 25,9 %) от общего портфеля выпущенных Банком долговых ценных бумаг.

За отчетную дату 31 декабря 2009 года одиннадцать собственных векселей общей суммой 98 774 тыс. руб. были приняты Банком в качестве обеспечения по выданным кредитам.

См. Примечание 33 в отношении информации о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

17. Прочие заемные средства

	2009	2008
Субординированные депозиты	0	16 000
Итого прочих заемных средств	0	16 000

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 был погашен.

.

.

18. Прочие обязательства

	Примечание	2009	2008
Резервы под обязательства и отчисления	18	6 032	12 263
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения		7 972	4 149
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		227	156
Прочие расчеты по хозяйственным операциям			0
Прочее		270	240
Итого прочих обязательств		14 501	16 808

Банк не имеет прочих обязательств перед связанными сторонами.

Далее представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления в течение 2009 года:

	Примечание	Обязательства кредитного характера	Итого
Резерв под обязательства и отчисления на 1 января 2009		12 263	12 263
отчисления в резерв под обязательства и		(6 231)	(6 231)

отчисления в течение года			
Резерв под обязательства и отчисления за 31 декабря 2009 года		6 032	6 032

Далее представлен анализ изменений резерва под обязательства и отчисления в течение 2008 года:

	Примечание	Обязательства кредитного характера	Итого
Резерв под обязательства и отчисления на 1 января 2008		6 627	6 627
отчисления в резерв под обязательства и отчисления в течение года		5 636	5 636
Резерв под обязательства и отчисления за 31 декабря 2008 года		12 263	12 263

В 2008 году не было случаев понесения убытков по финансовым гарантиям.

В 1 квартале 2009 года Банку было предъявлено требование исполнить взятые на себя обязательства по одному из договоров банковской гарантии на сумму 1 995 тыс. руб. Срок исполнения обязательства - 6 апреля 2009 года. Под данный риск Банк в полном объеме сформировал резерв (Общая сумма гарантии, предоставленной по данному договору, составляет 8 000 тыс. руб.). Обязательства Банка выполнены в полном объеме 10 апреля 2009 года.

19. Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций в обращении (в тысячах штук)	Обыкновенные акции (тыс. руб)	Эмиссионный доход (тыс. руб)	Итого (тыс. руб)
На 1 января 2008 года	2 140 053	249 573.00	-	249 573.00
Выпущенные новые акции	400 000.00	40 000.00	260 000.00	300 000.00
За 31 декабря 2008 года	2 540 053.00	289 573.00	260 000.00	549 573.00
Выпущенные новые акции	-	-	-	-
На 31 декабря 2009 года	2 540 053.00	289 573.00	260 000.00	549 573.00

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2008 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 254 005 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2008 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 июле 2008 года в результате проведенной эмиссии величина уставного капитала Банка изменилась в результате проведения пятого дополнительного выпуска ценных бумаг

Банка. Объем выпуска составил 400 000 штук по номиналу 100 рублей. Стоимость размещения – 750 рублей. Отчет по проведению эмиссии был утвержден ГУ Банка России по Санкт-Петербургу 23.07.2008. С 24.07.2008 года уставный капитал банка составляет 254 005 тыс. руб., эмиссионный доход – 260 000 тыс. руб.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

20. 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 2009 года нераспределенная прибыль Банка составила 43 660 тысяч рублей (2008 г.: 31 366 тыс. рублей). В соответствии с законодательством Российской Федерации Банком сформирован резервный фонд, который составляет 5 % от уставного капитала.

	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Итого прочих фондов
На 1 января 2008 года	0	0
Переоценка	(61 819)	(61 819)
Реализованный фонд переоценки	4 261	4 261
За 31 декабря 2008 года	(57 558)	(57 558)
Переоценка	(94)	(94)
Реализованный фонд переоценки	36 778	36 778
За 31 декабря 2009 года	(20 874)	(20 874)

Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи переносится в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценение.

21. Процентные доходы и расходы

	2009	2008
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	273 134	214 609
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 738	16 009
Средства в других банках	17 012	35 806
Корреспондентские счета в других банках	2 822	1 732
Прочее	3	0
Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	307 709	268 156
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 982	49 342
Итого процентных доходов	348 691	317 498
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	16 370	7 879
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	6 876	6 391

Прочие заемные средства	0	1 440
Срочные вклады физических лиц	75 190	51 961
Срочные депозиты банков	6 017	9 558
Текущие /расчетные счета	253	0
Прочее	947	1 252
Итого процентных расходов, по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	105 653	78 481
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Итого процентных расходов	105 653	78 481
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	243 038	239 017

22. Комиссионные доходы и расходы

	2009	2008
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	46 654	27 121
Комиссия по кассовым операциям	8 522	9 384
Комиссия за инкассацию	9 432	5 364
Комиссия по конверсионным операциям	18 062	27 111
Комиссия по выданным гарантиям	1 201	335
Комиссия за выполнению функций валютного контроля	7 360	11 074
Прочее	1 899	2 157
Итого комиссионных доходов	93 130	82 546
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	9 749	5 051
Комиссия за инкассацию	10	55
Комиссии по банкнотным сделкам	2 531	5 375
Комиссия по операциям с ценными бумагами	538	145
Прочее	460	681
Итого комиссионных расходов	13 288	11 307
Чистый комиссионный доход (расход)	79 842	71 239

23. Прочие операционные доходы

	2009	2008
Аренда сейфов, хранение ценностей	529	573
возмещения страховых сумм	58	29
Доход от субаренды	19	26
Судебные издержки	0	24
Прочие	2 130	106
Штрафы, пени, неустойки полученные	0	0
Итого операционных доходов	2 736	758

24. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

2009		
	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Итого
<i>Корпоративные облигации</i>	19 725	19 725
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 725	19 725

2008		
	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>	(323)	(323)
<i>Корпоративные облигации</i>	(12 928)	(12 928)
<i>Долевые ценные бумаги – имеющие котировку</i>	(25 297)	(25 297)
<i>Производные финансовые инструменты</i>	707	707
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(37 841)	(37 841)

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также от изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

25. Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Далее представлена информация о расходах за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

2009		
	Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
Производные финансовые инструменты	844	844
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	844	844

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от изменений в справедливой стоимости финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

26. Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	2009	2008
Затраты на персонал		125 917	109 347
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		7 123	49 430
Расходы по операционной аренде (основных средств)		31 097	28 424
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие).		22 237	25 615
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		25 854	19 099
Реклама и маркетинг		5 610	13 251
Расходы по приобретению программных продуктов		9 275	7 472
Амортизация основных средств		12 263	4 308
взносы в фонд обязательного страхования вкладов		2 913	2 184
Командировочные и представительские расходы		2 006	769
Штрафы, судебные издержки, гос. пошлина		346	3
Амортизация нематериальных активов		5	5
Факторинг, форфейтинг, доверительное управление		0	0
Прочие		16 313	17 861
Итого операционных расходов		260 959	277 768

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 19 932 тысяч рублей (2008 г.: 16 182 тысяч рублей).

27. 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:

	2009	2008
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	(10 528)	(10 481)
Изменения отложенного налогообложения связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	0	0
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год	(10 528)	(10 481)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет в 2009 году 20%, 2008 году 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:

	2009	2008
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	22 822	17 660
Изменение прочих компонентов совокупного дохода	36 684	-57 558
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20%, в 2008-24%	(11 901)	9 575
Постоянные разницы:		
- Необлагаемые доходы (по ставке 20%, в 2008-24%)	122	71
- Расходы, не уменьшающие налоговую базу (по ставке 20%, в 2008-24%)	(2828)	(1 080)
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	4 284	(19 390)
	0	0
Использование ранее не признанных налоговых убытков	(205)	343
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам		
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за период	(10 528)	(10 481)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20 %, в 2008 году по ставке 24 %.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2009 и 2008, представленных далее, отражаются по ставке 20 % (2008 г.: 24 %), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 9% или 15 % (2008 г.: 9% или 15 %).

	31	Отражено	31
--	----	----------	----

	декабря 2008 года	в отчете о прибылях и убытках	декабря 2009 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды			
Основные средства	861	35	896
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(11 008)	(2 513)	(13 521)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	(3 778)	(301)	(4 079)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(203)	169	(34)
Наращенные доходы (расходы)	1 012	(905)	107
Прочее	(1 796)	462	(1 334)
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(13 814)	7 337	(6 477)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(28 726)	4 284	(24 442)
Признанный отложенный налоговый актив	0		
Признанное отложенное налоговое обязательство	0		
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	0		

	31 декабря 2007 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	31 декабря 2008 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды			
Основные средства	1	860	861
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(7 520)	(3 488)	(11 008)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	(987)	(2 791)	(3 778)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	(203)	(203)
Наращенные доходы (расходы)	75	937	1 012
Прочее	(905)	(891)	(1 796)
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	(13 814)	(13 814)
Чистый отложенный налоговый актив	(9 336)	(19 390)	(28 726)

(обязательство)			
Признанный отложенный налоговый актив	0	0	0
Признанное отложенное налоговое обязательство	0	0	0
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	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.

28. Дивиденды

Общими собраниями акционеров Банка, проведенными по итогам 2008, 2009 финансового года, приняты решения дивиденды не выплачивать.

29. 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 (далее - КУАиП), 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 КУАиП и у Кредитного комитета Банка.

КУАиП 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.

Отдел управления рисками несет 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.

Отдел управления рисками Банка проводит стресс – тестирование кредитного портфеля не реже чем на ежеквартальной основе. Результаты стресс – тестирования рассматриваются и обсуждаются на заседаниях КУАиП.

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 31).

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.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Кредитного департамента составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ключевого управленческого персонала и анализируется им. Кредитный департамент Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в примечаниях 6, 7, 8, 9. В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать

недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

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 2009 года:

Географический анализ активов и обязательств на отчетную дату				
31 декабря 2009 года:				
	Россия	Страны органи- зации экономи- ческого сотрудни- чества и развития	Другие стран ы	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	780 510	74 926	0	855 436
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	17 901	0	0	17 901
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	749 417	0	0	749 417
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	70 742	0	0	70 742
Средства в других банках	416 833	756	0	417 589
Кредиты и дебиторская задолженность	1 593 213	0	0	1 593 213
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 881	0	0	10 881
Основные средства	43 102	0	0	43 102
Нематериальные активы	24	0	0	24
Текущие требования по налогу на прибыль	10 702	0	0	10 702

Прочие активы	13 797	0	0	13 797
Итого активов	3 707 122	75 682	0	3 782 804
Обязательства				
Средства других банков	708 367	0	0	708 367
Средства клиентов	2 301 494	12 697	1345	2 315 536
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	172 016	0	0	172 016
Прочие заемные средства	0	0	0	0
Прочие обязательства	14 506	0	0	14 506
Текущие обязательства по налогу на прибыль	25	0	0	25
Итого обязательств	3 196 408	12 697	1 345	3 210 450
Чистая балансовая позиция	510 714	62 985	-1 345	572 354

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 2008 года:

Географический анализ активов и обязательств на отчетную дату 31 декабря 2008 года:				
	Россия	Страны органи-зации экономи- ческого сотрудни- чества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	826 267	122 029	0	948 296
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	2 670	0	0	2 670
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	92 221	0	0	92 221
Средства в других банках	239 670	0	0	239 670
Кредиты и дебиторская задолженность	1 250 787	0	0	1 250 787
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	263 358	0	0	263 358
Основные средства	31 630	0	0	31 630
Нематериальные активы	29	0	0	29
Текущие требования по налогу на прибыль	5 777	0	0	5 777
Прочие активы	28 333	0	0	28 333

Итого активов	2 740 742	122 029	0	2 862 771
Обязательства				
Средства других банков	160 000	0	0	160 000
Средства клиентов	2 044 388	4 425	273	2 049 086
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	844	0	0	844
Выпущенные долговые ценные бумаги	96 619	0	0	96 619
Прочие заемные средства	16 000	0	0	16 000
Прочие обязательства	16 808	0	0	16 808
Текущие обязательства по налогу на прибыль	33	0	0	33
Итого обязательств	2 334 692	4 425	273	2 339 390
Чистая балансовая позиция	406 050	117 604	(273)	523 381

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 управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление открытыми валютными позициями по долговым и долевым ценным бумагам, валютам и производным финансовым инструментам. В этих целях КУАиП устанавливает лимиты открытых позиций и другие ограничения. КУАиП разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

Банк проводит консервативную политику по управлению портфелем ценных бумаг. Корпоративные облигации, приобретаемые на рынке 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 гзп-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 2009 года				За 31 декабря 2008 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Рубли	3 193 621	2 685 435	0	508 186	2 310 213	1 809 120	844	500 249
Доллары США	325 818	256 093	0	69 725	340 057	312 137	0	27 920
Евро	199 137	262 363	0	(63 226)	168 433	204 597	0	(36 164)
Фунты стерлингов	354	0	0	354	1 186	0	0	1 186
Кроны	113	0	0	113				
Итого	3 719 043	3 203 891	0	515 152	2 819 889	2 325 854	844	493 191

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма). В примечании 32 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

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 2009 года		За 31 декабря 2008 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	3 486	3 486	1 396	(258)
Ослабление доллара США на 5%	(3 486)	(3 486)	(1 396)	258
Укрепление евро на 5%	(3 161)	(3 161)	(1 808)	(168)
Ослабление евро на 5%	3 161	3 161	1 808	168
Укрепление фунта стерлингов 5%	18	18	59	9

Ослабление фунта стерлингов на 5%	(18)	(18)	(59)	(9)
Укрепление шведских крон 5%	6	6	0	0
Ослабление шведских крон на 5%	(6)	(6)	0	0
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 2009 года		Средний уровень риска в течение 2008 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	2 441	2 441	569	569
Ослабление доллара США на 5%	(2 441)	(2 441)	(569)	(569)
Укрепление евро на 5%	(2 485)	(2 485)	(988)	(988)
Ослабление евро на 5%	2 485	2 485	988	988
Укрепление фунта стерлингов 5%	39	39	34	34
Ослабление фунта стерлингов на 5%	(39)	(39)	(34)	(34)
Укрепление шведских крон 5%	3	3	0	0
Ослабление шведских крон на 5%	(3)	(3)	0	0
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.

Советом Директоров Банка принимается Процентная политика Банка. КУАиП контролирует ее соблюдение и, в случае необходимости, выносит предложения об изменении.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском КУАиП устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц, которые предварительно утверждаются КУАиП. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

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. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам Банк.

На практике по всем кредитным договорам, заключенным Банком, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, могут пересматриваться в одностороннем порядке в случае наступления следующих условий:

- в случае изменения процентной ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России (по всем договорам);
- в случае нарушения клиентами поддержания объема оборотов по расчетному счету в течение одного месяца (по части договоров).

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 2009 года						
Итого финансовых активов	2 157 845	464 232	755 611	337 170	4 185	3 719 043
Итого финансовых обязательств	2 130 319	678 864	348 407	46 301	0	3 203 891
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2009 года	27 526	(214 632)	407 204	290 869	4 185	515 152
31 декабря 2008 года						
Итого финансовых активов	2 817 219	0	0	2 670	0	2 819 889
Итого финансовых обязательств	1 727 477	224 153	360 483	14 585	0	2 326 698
Чистый разрыв по процентным ставкам за	1 089 742	(224 153)	(360 483)	(11 915)	0	493 191

31 декабря 2008 года						
-----------------------------	--	--	--	--	--	--

Банк не имеет обязательств с переменной процентной ставкой.

Если бы за 31 декабря 2009 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 5 661 тысяч рублей больше (2008 г.: на 4 933 тысяч рублей меньше) в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой и более высокой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 109 тысяч рублей (2008 г.: 2 634 тысячи рублей) больше из-за увеличения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Если бы за 31 декабря 2009 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 5 661 тысяч рублей меньше (2008 г.: на 4 933 тысяч рублей больше) в результате более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой и более низкой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 109 тысяч рублей (2008 г.: 2 634 тысячи рублей) меньше из-за увеличения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Процентный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. Если бы при среднем уровне риска в течение 2009 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов меньше тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 8 051 тысяч рублей (2008 г.: на 1 661 тысяч рублей) меньше в результате более низких процентных доходов по активам с переменной процентной ставкой. Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 1 371 тысяч рублей (2008 г.: на 1367 тысяч рублей) больше из-за увеличения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Если бы при среднем уровне риска в течение 2009 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов больше тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 8 051 тысяч рублей (2008 г.: на 1 661 тысяч рублей) больше в результате более высоких процентных доходов по активам с переменной процентной ставкой. Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 1 371 тысяч рублей (2008 г.: на 1 367 тысяч рублей) меньше из-за увеличения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

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.

2009			
Валюта	Увеличение в базисных	Чувствительность чистого	Чувствительность капитала

	пунктах	процентного дохода	
Рубль	100	0.03	0.06
Евро	100	(0.02)	(0.04)
Доллар США	100	0.00	0.01
2009			
Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	(0.03)	(0.06)
Евро	100	0.02	0.04
Доллар США	100	0.00	(0.01)

2008			
Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	0,07	0,03
Евро	100	0,01	0
Доллар США	100	0,0	0
2008			
Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	(0,07)	(0,03)
Евро	100	(0,01)	0
Доллар США	100	(0,0)	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.

	2009				2008			
	Долла- ры США	Рубли	Евро	Прочи е валют ы	Долла- ры США	Рубли	Евро	Прочие валют ы
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	1.8	1.6	1.8	-	1.75	1.6	1.75	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	0.0	-	-	-	0	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	9.9	-	-	-	13.2	-	-

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		6.0						
Средства в других банках	0.0	9.0	0.0	-	1.75	1.6	1.75	-
Кредиты и дебиторская задолженность	16.4	20.2	13.5	-	18.0	19.1	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	0.0	-	-	-	16.5	-	-
Обязательства								
Средства других банков	2.0	2.6	-	-	-	4	-	-
Средства клиентов:								
текущие (расчетные) счета юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-
срочные депозиты юридических лиц	5.7	9.0	0.0		7.5	12.0	6.5	
счета до востребования физических лиц	0.3	0.5	0.2	-	0.3	0.5	0.2	-
срочные депозиты физических лиц	9.6	14.1	8.9	-	9.7	11.3	8.8	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.0	5.1	9.0	-	-	13.38	-	-
Прочие заемные средства	-	0.0	-	-	-	9	-	-

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 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 30. Вся информация представлена в примечаниях, описывающих соответствующие финансовые активы и обязательства.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

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, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. 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 КУАиП. Оперативный анализ и контроль состояния ликвидности осуществляет Планово-экономический департамент Банка, а также Отдел управления рисками. Оперативное управление риском ликвидности осуществляет Казначейство Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц) и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Источником ликвидности служат однодневные депозиты (включая остатки на счетах «НОСТРО»), значительные регулярные притоки денежных средств от погашений краткосрочных ценных бумаг, кредитные линии в банках-корреспондентах.

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 2009 года данный норматив составил 120,0% (2008 г.: 93,0%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2009 года данный норматив составил 91,1% (2008 г.: 88,8%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2009 года данный норматив составил 20,8% (2008 г.: 26,9%).

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2009 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 2009года:

	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	708 367	0	0	0	0	708 367
Средства клиентов – физические лица	145 109	383 072	340 273	18 941		887 395
Средства клиентов - прочие	1 225 320	200 535	1 775	511	0	1 428 141
Выпущенные долговые ценные бумаги	43 551	95 257	6 359	26 849		172 016
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	7 972	0	0	0	0	7 972
Финансовые гарантии	51 956	0	0	0	0	51 956
Неиспользованные кредитные линии	214 933	0	0	0	0	214 933
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 397 208	678 864	348 407	46 301	0	3 470 780

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2008 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	160 000	0	0	0	0	160000
Средства клиентов – физические лица	142 060	178 508	313 335	14 585		648488
Средства клиентов - прочие	1 360 18 1	34 284	6 133	0	0	1400598
Выпущенные долговые	60 247	11 357	25 015	0	0	96619

ценные бумаги						
Прочие заемные средства	0	0	16 000	0	0	16000
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	844	0	0	0	0	844
Прочие финансовые обязательства	4 145	4	0	0	0	4149
Финансовые гарантии	23 111	0	0	0	0	23 111
Неиспользованные кредитные линии	144 236	0	0	0	0	144 236
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 894 824	224 153	360 483	14 585	0	2 494 045

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

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 2009 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	855 436	0	0	0	0	855 436
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	17 901	0	17 901
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	749 417	0	0	0	0	749 417
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	70 742	0	0	0	0	70 742
Средства в других банках	417 589	0	0	0	0	417 589
Кредиты и дебиторская задолженность	49 916	464 232	755 611	319 269	4 185	1 593 213
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 881	0	0	0	0	10 881
Прочие финансовые активы	3 864	0	0	0	0	3 864

Итого финансовых активов	2 157 845	464 232	755 611	337 170	4 185	3 719 043
Обязательства						
Средства других банков	708 367	0	0	0	0	708 367
Средства клиентов	1 370 429	583 607	342 048	19 452	0	2 315 536
Выпущенные долговые ценные бумаги	43 551	95 257	6 359	26 849	0	172 016
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	7 972	0	0	0	0	7 972
Итого финансовых обязательств	2 130 319	678 864	348 407	46 301	0	3 203 891
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2008 года	27 526	(214 632)	407 204	290 869	4 185	515 152
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2009 года	27 526	(187 106)	220 098	510 967	515 152	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2008 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	948 296	0	0	0	0	948 296
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	2 670	0	2 670
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	92 221	0	0	0	0	92 221
Средства в других банках	239 670	0	0	0	0	239 670
Кредиты и дебиторская задолженность	44 310	471 912	378 603	350 064	5 898	1 250 787
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	263 358	0	0	0	0	263 358
Прочие финансовые активы	22 887	0	0	0	0	22887
Итого финансовых активов	1 610 742	471 912	378 603	352 734	5 898	2 819 889
Обязательства						
Средства других банков	160 000	0	0	0	0	160 000

Средства клиентов	1 502 24 1	212 792	319 468	14 585	0	2 049 08 6
Выпущенные долговые ценные бумаги	60 247	11 357	25 015	0	0	96 619
Прочие заемные средства	0	0	16 000	0	0	16 000
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	844	0	0	0	0	844
Прочие финансовые обязательства	4 145	4	0	0	0	4 149
Итого финансовых обязательств	1 727 47 7	224 153	360 483	14 585	0	2 326 69 8
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2008 года	(116 735)	247 759	18 120	338 149	5 898	493 191
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2008 года	(116 735)	131 024	149 144	487 293	493 191	

Просроченные активы отнесены в категорию «более 5 лет». Так как по ним сформирован резерв в размере 70% - 100%, они не имеют существенного воздействия на вышеуказанные данные. 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 «от 12 месяцев 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.

В 2008 году не было случаев понесения убытков по финансовым гарантиям.

В 1 квартале 2009 года Банку было предъявлено требование исполнить взятые на себя обязательства по одному из договоров банковской гарантии на сумму 1 995 тыс. руб. Срок исполнения обязательства - 6 апреля 2009 года. Под данный риск Банк в полном объеме сформировал резерв (Общая сумма гарантии, предоставленной по данному договору,

составляет 8 000 тыс. руб.). Обязательства Банка выполнены в полном объеме 10 апреля 2009 года.

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.

30. 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:

	2009	2008
Основной капитал	604 993	546 213
Дополнительный капитал	0	1 600
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	604 993	547 813

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:

	2009	2008
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	289 573	289 573
Эмиссионный доход	260 000	260 000
Нераспределенная прибыль	43 660	31 366
Итого капитала 1-го уровня	593 233	580 939
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	(20 874)	(57 558)
Субординированный депозит	0	1 600
Итого капитала 2-го уровня	(20 874)	(55 958)
Итого капитала	572 359	524 981

В течение 2009 и 2008 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

31. Условные обязательства

Судебные разбирательства и налоговое законодательство

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 по операционной аренде

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк

	2009	2008
Менее 1 года		11 010
От 1 до 5 лет	54 940	26 260
Итого обязательств по операционной аренде	54 940	37 270

Банк арендует помещения, в которых располагается его головной офис, дополнительные офисы, филиал. Договоры могут быть расторгнуты по обоюдному согласию арендатора и арендодателя или при нарушении условий эксплуатации или оплаты. Банк не предполагает расторгать данные договоры.

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	2009	2008
Неиспользованные лимиты кредитных линий и кредитов «овердрафт»		214 933	144 236
Гарантии выданные		51 956	23 111
Резерв по обязательствам кредитного характера		(6 038)	(12 263)
Итого обязательств кредитного характера		260 851	155 084

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 2008 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.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2009	2008
Рубли	250 391	148 183
Доллары США	10 453	6 901
Евро	7	
Итого	260 851	155 084

32. Производные финансовые инструменты

Валютные (и прочие) производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость фьючерсов, заключенных Банком на отчетную дату, представлена в таблице далее. В таблицу включены контракты датой расчетов после соответствующей отчетной даты; договорная сумма представляет собой сумму тысяч рублей, которую Банк получит в результате исполнения данных сделок. Согласно заключенных контрактов, Банк должен продать 865 тысяч долларов США. Сделки имеют краткосрочный характер и закрываются в марте 2009 года.

2008			
	Примечание	Договорная или согласованная сумма	Отрицательная справедливая стоимость
Фьючерс на продажу иностранной валюты (доллар США)		26 835	844

Итого производных финансовых активов (обязательств)	15	26 835	844
--	-----------	---------------	------------

На отчетную дату Банком не было заключено контрактов по Производным финансовым инструментам.

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывается Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. 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, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, 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 10), по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки.

В случае отсутствия рыночных котировок по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, справедливая стоимость определяется Банком равной стоимости приобретения за вычетом созданного резерва под возможное обесценение.

Общая сумма чистого расхода от переоценки по справедливой стоимости, рассчитанная с использованием методов оценки и отраженная на счетах прибылей и убытков, составила - 1 757 тысяч рублей (2008 г.: 10 365 тысяч рублей).

Общая сумма чистого расхода от переоценки по справедливой стоимости, рассчитанная с использованием методов оценки и отраженная в составе капитала, составила – 20 874 тысяч рублей (2008 г.: 57 558 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:

	Примеча	2009	2008
		% в год	% в год
Средства в других банках			
Кредиты и депозиты в других банках		4,5% - 9,5%	0

Кредиты и дебиторская задолженность:			
Кредитование субъектов среднего бизнеса		15%-24%	14% - 26%
Кредитование субъектов малого предпринимательства		14.5%-25%	13,5% - 27%
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты		12%-23.5%	12 % - 25 %
Ипотечные кредиты		12%-16%	11 % - 17 %

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 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 13, 14, 16, 17 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. Анализ ставок представлен далее:

	Примечание	2009	2008
		% в год	% в год
Средства других банков			
Краткосрочные депозиты других банков		0,5%-7,5%	0%
Средства клиентов:			
Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций		0%	0%
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц		0%	0%
Срочные депозиты прочих юридических лиц		2%-13,5%	2% - 12,5%
Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц		0%-0,5%	0%-0,5%
Срочные вклады физических лиц		0,4%-17,5%	0,4%-15%
Выпущенные долговые ценные бумаги			
Векселя		8,25%-13%	12%-14%
Субординированные кредиты		0%	10%

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен. См. примечание 32.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов за 31 декабря 2009 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки		Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков		
Денежные средства и их эквиваленты		855 436	855 436	855 436
- Наличные средства		223 645	223 645	223 645
- Остатки по счетам в Банке России		367 323	367 323	367 323
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»		264 468	264 468	264 468
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	749 417		749 417	749 417
- Корпоративные облигации	749 417		749 417	749 417
- Долевые ценные бумаги – имеющие котировку				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	70 742		70 742	70 742
Средства в других банках		417 589	417 589	417 589
- Корреспондентские счета в банках		373 422	373 422	373 422
- Кредиты и депозиты в других банках		44 167	44 167	44 167
Кредиты и авансы клиентам		1 593 213	1 593 213	1 593 213
- Кредитование компаний малого и среднего бизнеса		1 271 038	1 271 038	1 271 038
- Кредитование индивидуальных предпринимателей		1 113	1 113	1 113
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты		201 137	201 137	201 137
- Ипотечные кредиты		4 231	4 231	4 231
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты		45 313	45 313	45 313
ООО "Коллекторское агентство "Урегулирование финансовых споров и возврат долгов"		70 381	70 381	70 381
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 881		10 881	10 881
- Корпоративные облигации	10 881		10 881	10 881
Прочие финансовые активы		3 864	3 864	3 864

Итого финансовые активы	831 040	2 870 102	3 701 142	3 701 142
Средства других банков		708 367	708 367	708 367
- Краткосрочные депозиты других банков		708 367	708 367	708 367
Средства клиентов		2 315 536	2 315 536	2 315 536
- Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций		3 319	3 319	3319
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц		1 087 245	1 087 245	1087245
- Срочные депозиты прочих юридических лиц		337 577	337 577	337 577
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц		56 814	56 814	56 814
- Срочные вклады физических лиц		830 581	830 581	830 581
- Прочие средства клиентов				
Выпущенные долговые ценные бумаги		172 016	172 016	172 016
- Векселя		172 016	172 016	172016
Прочие заемные средства				
- Субординированный кредит				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Производные финансовые инструменты				
Прочие финансовые обязательства		7 972	7 972	7 972
Итого финансовые обязательства		3 203 891	3 203 891	3 203 891

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов за 31 декабря 2008 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки		Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков		
Денежные средства и их эквиваленты	0	948 296	948 296	948 296
- Наличные средства	0	255 477	255 477	255 477

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки		Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков		
- Остатки по счетам в Банке России	0	270 555	270 555	270 555
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	0	422 264	422 264	422 264
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	92 221	0	92 221	92 221
- Корпоративные облигации	92 058	0	92 058	92 058
- Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	163	0	163	163
Средства в других банках	0	239 670	239 670	239 670
- Корреспондентские счета в банках	0	233 853	233 853	233 853
- Кредиты и депозиты в других банках	0	5 817	5 817	5 817
Кредиты и авансы клиентам	0	1 250 787	1 250 787	1 250 787
- Кредитование компаний малого и среднего бизнеса	0	1 015 498	1 015 498	1 015 498
- Кредитование индивидуальных предпринимателей	0	20 726	20 726	20 726
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	0	209 413	209 413	209 413
- Ипотечные кредиты	0	5 150	5 150	5 150
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	263 358	0	263 358	263 358
- Корпоративные облигации	263 358	0	263 358	263 358
Прочие финансовые активы	0	22 887	22 887	22 887
Итого финансовые активы	355 579	2 461 640	2 817 219	2 817 219
Средства других банков	0	160 000	160 000	160 000
- Краткосрочные депозиты других банков	0	160 000	160 000	160 000
Средства клиентов	0	2 049 086	2 049 086	2 049 086
- Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	0	7 822	7 822	7 822
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	0	1 352 240	1 352 240	1 352 240
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	0	40 417	40 417	40 417
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	0	40 449	40 449	40 449
- Срочные вклады физических лиц	0	608 039	608 039	608 039
- Прочие средства клиентов	0	119	119	119
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	96 619	96 619	96 619

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки		Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков		
- Векселя	0	96 619	96 619	96 619
Прочие заемные средства	0	16 000	16 000	16 000
- Субординированный кредит	0	16 000	16 000	16 000
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
	844	0	844	844
- Производные финансовые инструменты	844	0	844	844
Прочие финансовые обязательства		4 149	4 149	4 149
Итого финансовые обязательства	844	2 325 854	2 326 698	2 326 698

34. 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 2009 по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 12 – 19 % в зависимости от инструмента и срочности)	101	1 526	52 871
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	(1)	(15)	(3 578)
- Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,5 % - 13%)	426	622	3 652
Резервы на обязательства и отчисления	(1)	(1)	(22)

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2009 год:

	Крупные акционеры	Связанные стороны	Ключевой управленческ ий персонал
Процентные доходы	5	174	6 776
Процентные расходы	(229)	(320)	(411)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1)	(15)	(3 578)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(1)	(92)
Комиссионные доходы	0	6	2
Комиссионные расходы		(4)	(1)
Резервы по обязательствам кредитного характера	(1)	0	0

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2009 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Связанные стороны	Ключевой управленческ ий персонал
Прочие условные обязательства	50	225	670

Общая сумма осуществленных операций со связанными сторонами в течение 2009 года, представлена далее:

	Крупные акционеры	Связанные стороны	Ключевой управленческ ий персонал
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	169	2 470	56 310
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	68	1 737	20 574

Далее указаны остатки за 31 января 2008 по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Связанные стороны	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 2008 год:

	Крупные акционеры	Связанные стороны	Ключевой управленческ ий персонал
Процентные доходы	0	634	445
Процентные расходы	(3 819)	(4 927)	(322)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1)	(2 657)	(92)
Комиссионные доходы	0	0	2
Резервы по обязательствам кредитного характера	(2)	(7 055)	(63)
Административные и прочие операционные расходы	(2 694)	0	(8 153)

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2008 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Связанные стороны	Ключевой управленческ ий персонал
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	0	55 665	5 000
Прочие условные обязательства	0	0	730

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2008 года, представлена далее:

	Крупные акционеры	Связанные стороны	Ключевой управленческ ий персонал
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	90	21 150	8 245
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	90	1 019	5 321
Сумма депозитов, полученных от связанных сторон в течение периода	70 859	9 880	10 736
Сумма депозитов, выплаченных связанным сторонам в течение периода	113 063	10 296	8 987

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2009 и 2008 годы:

	2009	2008
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	14 557	10 848

В 2009 году сумма вознаграждения членов Совета директоров Банка, включая единовременные выплаты, составила 4 614 тысяч рублей (2008 г.: 2 697 тысяч рублей).

35. События после отчетной даты

27 мая 2009 года общее годовое собрание акционеров приняло решение не выплачивать дивиденды по обыкновенным акциям.

36. 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 25 323 тысяч рублей (31 декабря 2008 г.: 10 688 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.

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.