

акционеров ОАО «СИАБ»

протокол № 33 от « 06 » марта 2012 г.

Председателю Правления

г-же Ванчиковой Г.Ф.

Годовой отчет

Открытого акционерного общества

«Петербургский Индустриальный Акционерный Банк».

за 2011 год

начинающийся 01.01.2011 года и заканчивающийся 31.12.2011 года )

Санкт-Петербург

2012 год.



**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
ПО ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ)  
ОТЧЕТНОСТИ**

**Адресат:** Совет Директоров и акционеры Открытого акционерного общества «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк».

**Аудитор:** ЗАО «Балтийский аудит»:

*Наименование:* Закрытое акционерное общество «Балтийский аудит».

*Место нахождения:* 196084, г. Санкт-Петербург, Московский пр., д. 127, кв. 30.

*Телефон (факс):* (812) 388-79-54, 365-64-49.

*Государственная регистрация:* № 327 от 17.06.1993 года.

*Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц:* серия 78 № 0275201 от 16.12.2002 г.

*Государственный регистрационный номер:* № 1027806888658.

*Член СРО аудиторов:* НП «Гильдия аудиторов ИПБР» под основным регистрационным номером 11004006330.

*Генеральный директор Закрытого акционерного общества «Балтийский аудит» – Шульгина Татьяна Сергеевна.*

**Аудируемое лицо:**

*Наименование:* Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк».

*Место нахождения:* Российская Федерация, 196084, г. Санкт-Петербург, ул. Черниговская, д.8, лит. А, пом.1-Н.

*Государственная регистрация:* Центральным банком Российской Федерации 27.03.1995 г. регистрационный номер: №3245.

*Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц:* серия 24 №002441435 от 16.10.2002 года.

*Государственный регистрационный номер:* № 1022400003944.

Годовой финансовой (бухгалтерской) отчетностью признается годовой отчет Открытого акционерного общества «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк», в состав которого в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (далее – Указание 2089-У) включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), составляемый в соответствии с пунктом 4.1 Указания 2089-У;
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма), составляемый в соответствии с пунктом 4.2 Указания 2089-У;
- Отчет о движении денежных средств, составляемый в соответствии с пунктом 4.3 Указания 2089-У;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, составляемый в соответствии с пунктом 4.4 Указания 2089-У;
- Сведения об обязательных нормативах, составляемые в соответствии с пунктом 4.5 Указания 2089-У;
- Пояснительная записка, составляемая в соответствии с пунктом 4.6 Указания 2089-У.



## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

**Адресат:** Совет Директоров и акционеры Открытого акционерного общества «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» и акционеры Открытого акционерного общества «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк».

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Открытого акционерного общества «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» (в дальнейшем – Банк) за период с 1 января по 31 декабря 2011 года включительно. Прилагаемый годовой отчет Банка в соответствии с Указанием 2089-У включает:

бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 января 2012 года (код формы 0409806);

отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за период с 1 января по 31 декабря 2011 года (код формы 0409807);

отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год (код формы 0409814);

отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01 января 2012 года (код формы 0409808);

сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2012 года (код формы 0409813);

пояснительную записку.

Коды форм годового отчета и порядок их составления определены Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 12.11.2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации». Основой для составления годового отчета являются регистры (документы) синтетического учета, включая баланс кредитной организации на 1 января 2012 года по форме приложения 9 к приложению к Положению Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Положение N 302-П), оборотную ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 8 к приложению к Положению № 302-П, отчет о прибылях и убытках по форме приложения 4 к приложению к Положению № 302-П и сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14 к приложению к Положению № 302-П.

### Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Правление Открытого акционерного общества «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данного годового отчета на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ (с изм. и доп.);
- Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ (с изм. и доп.);
- Налоговым кодексом РФ, часть I от 31.07.1998г. №146-ФЗ (с изм. и доп.);
- Налоговым кодексом РФ, часть II от 05.08.2000 г. №117-ФЗ (с изм. и доп.);
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 г. № 696 (с изм. и доп.);
- Федеральными стандартами аудиторской деятельности, утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 20.05.2010, № 46н;
- Нормативными актами Банка России;
- Положениями по бухгалтерскому и налоговому учету, утвержденными приказами Министерства финансов РФ;
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности НП «Гильдия аудиторов ИПБР»;
- Правилами (стандартами) аудиторской деятельности ЗАО «Балтийский аудит».

В соответствии с требованиями федеральных стандартов аудиторской деятельности, аудит основывался на соблюдении применимых этических норм, планировался и проводился таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений.



Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели годового отчета и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий и ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годового отчета, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годового отчета в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности.

### Мнение

По нашему мнению, прилагаемый к настоящему Аудиторскому заключению годовой отчет Открытого акционерного общества «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2012 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января 2011 года по 31 декабря 2011 года включительно в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности, применимыми к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годового отчета.

«10 » февраля 2012 года

Генеральный директор  
ЗАО «Балтийский аудит»  
(квалификационный аттестат  
аудитора № 04-000055  
на неограниченный срок)  
ОРНЗ - 21004002066



Т.С. Шульгина



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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2012 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество "Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк", ОАО "СИАБ"  
Почтовый адрес 196084, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. ЧЕРНИГОВСКАЯ, 8, ЛИТ. А, ПОМ. 1Н

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1.	Денежные средства	473287	200764
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1053430	747266
2.1.	Обязательные резервы	86618	26091
3.	Средства в кредитных организациях	416997	747621
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1795185	1357444
5.	Чистая ссудная задолженность	3869895	2529107
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1423776	2984
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	320780	41914
9.	Прочие активы	62495	39692
10.	Всего активов	9415845	5666792
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	355706	629214
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7427192	3863595
13.1.	Вклады физических лиц	3296894	1402581
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	412393	440748
16.	Прочие обязательства	110272	67154
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5829	3588
18.	Всего обязательств	8311392	5004299
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19.	Средства акционеров (участников)	354005	254005
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	410000	260000
22.	Резервный фонд	12700	12700
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-1896	0
24.	Переоценка основных средств	0	0
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	135788	110384
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	193856	25404
27.	Всего источников собственных средств	1104453	662493
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	929082	434164
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	157463	63202
30.	Условные обязательства некредитного характера	10000	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Заместитель директора ПЭД

Телефон 8(812)380-81-34

08.02.2012



Ванчикова Г.Ф.

Минасян С.В.

Чистякова Л.В.



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

# **ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ** (публикуемая форма)

за 2011 г.

Кредитной организации

Открытое акционерное общество "Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк", ОАО "СИАБ

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего,	630873	464862
	в том числе:		
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	12344	6080
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	406306	329242
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	212223	129540
2	Процентные расходы, всего,	290461	179499
	в том числе:		
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	9811	17507
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	262065	138871
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	18585	23121
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	340412	285363
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,	-26484	15810
	в том числе:		
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	517	-1308
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	313928	301173
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-53440	296
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-2134	-15379
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	68028	26304
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-38566	1258
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	258825	130796
13	Комиссионные расходы	50612	19788
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4000	-4000
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-2900	-1201
16	Изменение резерва по прочим потерям	-3258	-3345
17	Прочие операционные доходы	164662	3249
18	Чистые доходы (расходы)	658533	419363
19	Операционные расходы	425042	362798
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	233491	56565
21	Начисленные (уплаченные) налоги	39635	31161
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	193856	25404
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	193856	25404

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Заместитель директора ПЭД

Телефон 8(812)380-81-34

08.02.2012



Ванчикова Г.Ф.

Минасян С.В.

Чистякова Л.В.



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

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

за 2011 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество "Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк", ОАО "СИАБ"

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

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	68137	40725
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	450291	440800
1.1.1	Проценты полученные	-227443	-170380
1.1.2	Проценты уплаченные	258825	130796
1.1.3	Комиссии полученные	-50612	-19788
1.1.4	Комиссии уплаченные	-454	-11872
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	68028	26304
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2901	2565
1.1.8	Прочие операционные доходы	-402852	-337534
1.1.9	Операционные расходы	-30547	-20166
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	1430685	411091
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-60527	-8190
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	-320717	-520011
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1368582	-845472
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-17805	-35351
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	0	0
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-275999	-76515
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	3536538	1581154
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-31580	272558
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-30643	42918
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1498822	451816
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-1539681	25368
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	124807	970
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-4000	-1201
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	1100	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-13721	-15437
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	770
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды полученные	-1431495	10470
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	125000	0
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	125000	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-4791	-21664
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	187536	440622
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	1669560	1228938
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1857096	1669560
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года		

Председатель Правления

Ванчикова Г.Ф.

Главный бухгалтер

Минасян С.В.

М.П.

Заместитель директора ПЭД

Чистякова Л.В.

Телефон 8(812)380-81-84

08.02.2012





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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ  
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**  
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации

Открытое акционерное общество "Санкт-Петербургский индустриальный акционерный банк", ОАО "СИАБ"

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	646193	420388	1066581
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	254005	100000	354005
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	254005	100000	354005
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	260000	150000	410000
1.4	Резервный фонд кредитной организации	12700	0	12700
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	119507	171699	291206
1.5.1	прошлых лет	110384	25404	135788
1.5.2	отчетного года	9123	146295	155418
1.6	Нематериальные активы	19	1311	1330
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	15.3	X	14.0
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	123569	-6408	117161
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	102771	-7935	94836
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	17210	-714	16496
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и	3588	2241	5829
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

## Раздел "Справочно":

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

всего 438928, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 383492;  
 1.2. изменения качества ссуд 40568;  
 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
 установленного Банком России 63;  
 1.4. иных причин 14805

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

всего 446863, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 52977;  
 2.2. погашения ссуд 281615;  
 2.3. изменения качества ссуд 101260;  
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
 установленного Банком России 1276;  
 2.5. иных причин 9735

Председатель Правления

Ванчикова Г.Ф.

Главный бухгалтер

Минасян С.В.

М.П. Заместитель директора ПОД

Чистякова Л.В.

Телефон: 8(812)380-81-34

08.02.2012



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

**Сведения об обязательных нормативах**  
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации

Открытое акционерное общество "Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк", ОАО "СИАБ"

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

процент

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1)	10.0	14.0	15.3
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)	15.0	56.7	90.4
3	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	50.0	115.6	99.5
4	Норматив долгосрочной ликвидности (H4)	120.0	33.9	14.8
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25.0	максимальное 19.2 минимальное 7.8	максимальное 23.9 минимальное 2.0
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800.0	517.4	484.6
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50.0	0	0
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3.0	0.4	2.6
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25.0	0	0
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)	0	0	0
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)	0	0	0
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)	0	0	0
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)	0	0	0
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)	0	0	0
15	Норматив 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) (H19)	0	0	0

Председатель Правления

Ванчикова Г.Ф.

Главный бухгалтер

Минасян С.В.

М.П.

Заместитель директора ПЭД

Чистякова Л.В.

Телефон 8(812)380-81-34

08.02.2012





## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

### К ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ ОАО «СИАБ» ЗА 2011 ГОД

Пояснительная записка подготовлена ОАО «СИАБ» и содержит существенную информацию о кредитной организации, ее финансовом положении, сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы, методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности.

#### **1. Информация о кредитной организации**

1.1 Банк не имеет представительств и филиалов.

1.2 Банк не является головной кредитной организацией банковской (консолидированной) группы и консолидированную отчетность.

1.3 ОАО «СИАБ» работает с юридическими лицами в Санкт-Петербурге и Ленинградской области и предоставляет полный спектр банковских услуг. Наиболее важные 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.

1.4 Банк является участником Системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

1.5 В 2011 году Банк осуществил запуск полноценного розничного бизнеса:

- Запущены сервисы дистанционного банковского обслуживания (интернет-банк SIAB-Online), мобильный банк (SIAB-Mobile, в т.ч. полноценное приложение для Iphone и Android);

- Разработана широкая линейка розничных продуктов на базе пластиковых карт (расчетные карты, пакеты услуг на базе дебетовых карт и карт с кредитным лимитом, виртуальные карты);

- Достигнута договоренность о запуске совместного ко-брендингового проекта с компанией ОАО «Интурист МП», проект запущен в начале 2011 года.

Рентабельность ОАО «СИАБ» преимущественно зависит от доходов по кредитным операциям, а также от стоимости обслуживания обязательств. Банк учитывает особенности структуры своего баланса и использует для проведения активных операций только ту часть свободных ресурсов, которая не приводит к превышению предельно допустимого уровня риска ликвидности банка и к нарушению обязательных нормативов мгновенной и текущей ликвидности (Н2 и Н3), установленных Банком России в Инструкции № 110-И «Об обязательных

нормативах банков» от 16.01.2004.

#### 1.6 ОАО «СИАБ» имеет рейтинг Национального рейтингового агентства

Значение кредитного рейтинга на 01.01.2012 года:

«А-», высокая кредитоспособность, третий уровень

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, за каждый заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

09.04.2009 «BBB+» - достаточная кредитоспособность

21.05.2010 «BBB+» - достаточная кредитоспособность, первый уровень, прогноз позитивный

18.05.2011- «А-», высокая кредитоспособность, третий уровень

1.7 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. На данный момент сеть Банка состоит из головного офиса и 12 дополнительных офисов, в том числе операционного офиса в г. Всеволожск (Ленинградская область). В 2011 году состоялось открытие восьми новых экспресс-офисов, направленных на обслуживание физических лиц и был закрыт один дополнительный офис «Комендантский».

Банк СИАБ по итогам 2011 года увеличил сеть терминалов, установленных в торгово-сервисных предприятиях, в три раза, доведя их количество до 541 терминала. Оборот по банковским картам в терминальной сети Банка за год вырос в 6,2 раза и превысил 1,4 млрд. рублей, доход банка увеличился в 5,7 раз и составил 26,5 млн. рублей.

Банк СИАБ обладает собственным процессинговым центром, что позволяет существенно сократить время совершения транзакций и гарантировать их высокую безопасность, а дополнительные услуги за счет наличия в банке собственной службы инкассации и круглосуточного информационного центра, позволяют предоставлять клиентам высоко конкурентную и современную услугу, с высоким качеством сервиса и качества.

1.8 Наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка оказали операции по постановке на баланс Банка недвижимого имущества с целью увеличения собственных средств (капитала) Банка на сумму 160 000 тысяч рублей.



1.9 В персональный состав Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной организации входят:

Фамилия, Имя, Отчество
Таубин Эдуард Александрович
Инкин Сергей Юрьевич
Цуранов Игорь Григорьевич
Алексеев Андрей Алексеевич
Лагуткин Олег Иванович

Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета):

Таубин Эдуард Александрович

Сведения о составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций в 2011 году:

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в %
1	2	4	5
25.11.2011	Инкин Сергей Юрьевич	49,77	49,77
25.11.2011	Таубин Эдуард Александрович	49,77	49,77

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

Фамилия, Имя, Отчество
Ванчикова Галина Фадеевна

## 2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации.

2.1. Что касается страновой концентрации активов и обязательств Банка в разрезе статей формы отчетности №0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», то информация приводится только по Российской Федерации.

2.2 Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) – резидентам Российской Федерации раскрывается по видам деятельности заемщиков – юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, и по кредитам физическим лицам в разрезе жилищных,



ипотечных ссуд, автокредитов и иных потребительских ссуд. Основные направления (отрасли) кредитования по состоянию на 1 января 2012 года:

- кредиты юридическим лицам – 3 265 737 тыс.руб. (84,96 % от суммы кредитного портфеля), в том числе:

- оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования – 2 316 157 тыс.руб. (60,26 % от суммы кредитного портфеля);

- на завершение расчетов – 217 618 тыс. руб. (5,66 % от суммы кредитного портфеля);

- транспорт и связь – 252 915 тыс.руб. (6,58 % от суммы кредитного портфеля);

- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг – 44 125 тыс. руб. (1,15 % от суммы кредитного портфеля);

- другие отрасли – 130 625 тыс.руб. (3,40 % от суммы кредитного портфеля).

- кредиты физическим лицам – 563 217 тыс.руб. (14,65 % от суммы кредитного портфеля); в том числе:

- ипотечные жилищные кредиты – 3 137 тыс. руб. (0,08 % от суммы кредитного портфеля);

- кредиты банкам – 15 000 тыс.руб. (0,39 % от суммы кредитного портфеля).

Банк проводит операции в г. Санкт-Петербурге, где находится головной офис, и в Ленинградской области. В кредитном портфеле банка по состоянию на 01.01.2012 года имеются заемщики Санкт-Петербурга, Ленинградской области, Москвы, Тверской, Волгоградской, Архангельской, Кировской и Омской областей. За 2011 год кредитный портфель (с учетом выданных межбанковских кредитов) вырос на 52,98% – с 2 512 665 тыс.руб. до 3 843 954 тыс.руб.

В дальнейших планах банка - расширение спектра услуг и увеличение объемов операций с поправкой на текущую экономическую ситуацию в РФ.

**2.3.** 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.

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 № 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» на ежемесячной основе для представления в ГУ Банка России по Санкт-Петербургу.

$PP = 10 * (ПР + ФР) + ВР,$

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 № 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» по состоянию на 01.01.2012г. рыночный риск ОАО «СИАБ» составляет 2 322 182,70 тыс. руб.

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 01.01.2012. ОВП банка составляет 0,92% от капитала.

По данным формы № 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» по состоянию на 01.01.2012 г. валютный риск равен 0 тыс. руб.

Фондовый риск – величина рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги. Согласно данным формы № 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» по состоянию на 01.01.2012 г. фондовый риск ОАО «СИАБ» равен 0 тыс. руб.

Процентный риск – величина рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок. Банк имеет умеренный уровень процентного риска, который в IV квартале 2011 г. был 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 в IV квартале 2011 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 № 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации», по состоянию на 01.01.2012г. процентный риск ОАО «СИАБ» составляет 232 218,70 тыс.руб.

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 01.01.2012 г. составляет 354 млн.руб. В 3 квартале 2011 г. Банк провел процедуру размещения шестого дополнительного выпуска акций Банка на сумму 100 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.

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.

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.

Операционный риск определяется как риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Операционный риск связан с нарушениями процессов осуществления видов деятельности банка, отсутствием надлежащего внутреннего контроля, управления или неэффективности (методической ошибочности) какой-либо технологии осуществления операций. ОАО «СИАБ» ведет мониторинг и измерение операционного риска по каталогам операционного риска, составляемым на ежеквартальной основе. По данным проведенных измерений и оценок уровня операционного риска и его срабатывания в IV квартале 2011 г. уровень операционного риска ОАО «СИАБ» оценен как умеренно невысокий, срабатывание операционного риска банка является минимальным и значительно ниже оценки уровня операционного риска.

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 01.01.2012 г. составляет 42,89 %. 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.

Кредитная организация 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). 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».

#### **2.4 Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в её учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.**

Данные 2010 года и 2011 года являются сопоставимыми.

#### **Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.**

Проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 01.11.2011 г.: основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам банковских операций, расчетов с дебиторами и кредиторами. Произведена ревизия кассы по состоянию на 01.01.2012 г. По результатам инвентаризации излишков и недостач не выявлено.

#### **Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.**

По состоянию на 01.01.2012 г. дебиторская задолженность Банка состоит из: на счете № 47423 отражены: авансовые платежи и текущие расчеты с Western Union



(1 326 тыс. руб.); начисленные комиссионные доходы Банка за предоставленные клиентам услуги по расчетно-кассовому обслуживанию, инкассации (3 528 тыс. руб.); начисленные комиссионные доходы за ведение ссудных счетов и прочие комиссии, связанные с кредитными операциями (344 тыс. руб.); расчеты с банками по инкассации (207 тыс.руб.), взаиморасчеты по претензионной работе по пластиковым картам (288 тыс.руб.), требования Банка по комиссии по пластиковым картам – 422 тыс.руб., а также СПОД – 120 тыс.руб. (вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание и прочее). К дебиторской задолженности банка также относятся: расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами с ООО «КИТ-Финанс», по состоянию на 01.01.2012 г. остатки равны 0. (счет № 30602); 115 тыс. руб., (расчеты с бюджетом по налогам, счет № 60302); расчеты с подотчетными лицами 115 тыс.руб. (счет № 60308); уплаченный налог на добавленную стоимость в сумме 677 тыс.руб., в том числе СПОД 109 тыс.руб. (счет № 60310); расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями на сумму 2 472 тыс.руб. (счет № 60312), в том числе СПОД -422 тыс.руб.; расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям 0 тыс.руб. (счет № 60314); а также налог на добавленную стоимость, начисленный к оплате 518 тыс. руб. (счет № 60323).

Кредиторская задолженность банка состоит из: 2 942 тыс. руб. (суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения, счет № 47416); 5 тыс. руб. (зататки физических лиц за ключи от депозитной ячейки, 776 тыс. руб. (текущие расчеты с платежными системами Western Union, Migom и Контакт), 3 554 тыс. руб. (расчеты с банками по переводам Western Union, Migom и Контакт), 484 тыс. руб. – взаиморасчеты по претензионной работе с MasterCard, 365 тыс.руб. – расчеты с ОАО НКО «МКЦ» (ОАО) по переводам клиентов через Интернет, по СПОД операциям 127 тыс.руб. (комиссии по переводу и за ведение счета и прочее), данные расходы отражены на счете № 47422; 7 082 тыс. руб., в том числе СПОД 5 407 тыс.руб. (расчеты с бюджетом по налогам, счет № 60301); 0 тыс. руб. (расчеты с работниками по оплате труда, счет № 60305);, 2 408 тыс. руб. (налог на добавленную стоимость полученный, счет № 60309); 1 908 тыс. руб. (расчеты с поставщиками, счет № 60311) в том числе СПОД 826 тыс.руб.; СПОД операции на сумму 7 тыс.руб. (расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям – счет № 60313), а также расчеты с прочими кредиторами 3 281 тыс. руб. (счет № 60322) в том числе СПОД 3 264 тыс.руб.

#### **Сведения о просроченной задолженности.**

По состоянию на 01.01.2012 на балансе Банка была отражена следующая просроченная задолженность:

- кредиты, выданные юридическим лицам- 28 953 тыс. руб.;
- кредиты, выданные физическим лицам – 18 850 т.р.;
- просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам: не погашенный в срок процентный купонный доход по вложениям Банка в долговые обязательства – 9 467 тыс. руб.; просроченные проценты по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям – 148 тыс. руб., физическим лицам – 235 тыс. руб.;
- не оплаченные в срок комиссии за оказанные Банком юридическим лицам услуги по расчетному обслуживанию и инкассации – 2 370 тыс. руб.;
- не оплаченные в срок физическими лицами комиссии по обслуживанию пластиковых карт - 344 тыс. руб.;
- прочее участие – 10 тыс. руб.;



- не оплаченные в срок комиссии за оказанные Банком кредитным организациям услуг по инкассации - 46 тыс. руб.

Фактические резервы на возможные потери по просроченным задолженностям созданы в необходимом размере.

#### **Сведения о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.**

Общая величина вознаграждений, выплаченных основному управленческому персоналу за отчетный период составила 21,7 млн. рублей.

#### **Сведения о резервном фонде Общества**

Резервный фонд общества за 2011 год составляет 12 700 тыс. руб. В течение года отчислений в Резервный фонд не проводилось.

#### **Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.**

В течение 2011 года отдельные статьи баланса оценивались в соответствии с методом начисления в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

#### **Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и оценку его последствий в денежном выражении.**

ОАО «СИАБ» не имеет некорректирующих событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, которые существенно влияют на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации.

В частности, решение о реорганизации кредитной организации в 2011 году и до момента предоставления настоящего годового отчета не принималось. Банк не имеет дочерних, зависимых организаций и не планирует их приобретения. Банк не принимал решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг.

Не было существенного снижения рыночной стоимости инвестиций. Не проводилось крупных сделок, связанных с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов. Не зафиксировано существенного снижения стоимости основных средств. Банк не прекращал существенной части основной деятельности.

Банк не принимал решения о выплате дивидендов и не проводил в период после отчетной даты существенных сделок с собственными обыкновенными

акциями.

Изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступившие в силу после отчетной даты не оказали существенного влияния на финансовое состояние, состояние активов и обязательств ОАО «СИАБ». После отчетной даты Банк не принимал существенных договорных или условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий.

Банк не участвует в судебных разбирательствах, проистекающих исключительно из событий, произошедших после отчетной даты и способных оказать существенное влияние на его финансовое состояние, состояние активов; Не было пожаров, аварий, стихийных бедствий или других чрезвычайных ситуаций, которые могли бы привести к уничтожению значительной части активов Банка (фактов уничтожения активов не имеется).

Непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты не оказало существенного влияния на финансовое состояние ОАО «СИАБ».

Действия органов государственной власти не оказывали существенного влияния на операционную деятельность банка и на изменение условий ведения бизнеса банка.

#### **Существенные сделки с собственными обыкновенными акциями.**

Существенных сделок с собственными обыкновенными акциями в 2011 году не осуществлялось.

#### **Информация о прибыли на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли на акцию в последующем отчетном периоде (далее - разводненная прибыль на акцию).**

ОАО «СИАБ» не выпускал ценных бумаг, которые могли бы быть конвертированы в обыкновенные акции. На 01.01.2012 г. не заключены договора купли-продажи обыкновенных акций у Банка по цене ниже их рыночной стоимости. Таким образом, уменьшения прибыли в расчете на одну обыкновенную акцию в результате возможного в будущем выпуска дополнительных обыкновенных акций без соответствующего увеличения активов общества, то есть разводнения прибыли в следующем за 2011 годом отчетном периоде не ожидается.

#### **Наличие (отсутствие) фактов неприменения правил бухгалтерского учета.**

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые



результаты деятельности организации, по итогам 2011 года не имеется. Банк полностью руководствовался требованиями «Положения правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П Банка России от 26.03.2007 года, а также другими действующими нормативными документами, регулирующими правила ведения бухгалтерского учета на территории Российской Федерации.

**Изменения в учетной политике за 2011 отчетный год.**

Существенных изменений в учетной политике банка в 2011 году не проводилось.

В 2011 году ОАО «СИАБ» не прекращает применение основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Г.Ф. Ванчикова

С.В. Минасян

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРАВАНО  
И СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЮ  
( для двукратного скрепления  
лист 2 )

Генеральный директор  
ЗАО «БАЛТИЙСКИЙ АУДИТ»

 Т.С.Шульгина

