



Открытое акционерное общество
«Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк»
196084 Санкт-Петербург, ул.Черниговская, д.8, лит.А, пом.1-Н
тел/факс: (8-812) 380-81-36, тел.: (8-812) 380-81-30, E-mail: bank@siab.ru
ИНН 2465037737, БИК 044030757,

**Предварительно утвержден Советом директоров
23.04.2010г. (Протокол №24/2010 от 23.04.2010г.)**

**Утвержден годовым общим собранием акционеров
« 27 » мая 2010г.
Протокол №27 от « 31 » мая 2010г.**

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ОАО «СИАБ» ЗА 2009 ГОД

Отчет подготовлен в соответствии с требованиями Приказа ФСФР от 10.10.2006г. №06-117/пз-н "Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг"

**г. Санкт-Петербург
2010 год.**

Оглавление

№	Наименование раздела	Стр.
I	Общие сведения о Банке	3
II	Положение Банка в отрасли	4
III	Приоритетные направления деятельности Банка	4
IV	Отчет Совета директоров о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности	6
1	Работа Совета директоров Банка в отчетном периоде	6
2	Общие собрания акционеров Банка в отчетном периоде	7
3	Характеристика деятельности Банка в отчетном периоде (экономические и финансовые показатели деятельности Банка)	7
V.	Перспективы развития Банка	8
VI.	Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка	10
VII.	Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка	10
VIII.	Сведения о совершенных Банком в 2009 году крупных сделках и сделках, в совершении которых имеется заинтересованность	13
IX.	Состав Совета директоров Банка	14
X	Сведения о Правлении и Председателе Правления Банка	15
XI	Информация о вознаграждении членов Совета директоров и Председателя Правления Банка.	16
XII	Сведения о соблюдении Банком Кодекса корпоративного поведения	16
Приложения		
1	Отчет о соблюдении Банком Кодекса корпоративного поведения	18

I. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

Полное наименование: Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк».

Сокращенное наименование: ОАО «СИАБ»

ИНН: 2465037737

ОГРН: 1022400003944

Зарегистрирован: Банком России 27 марта 1995 года, регистрационный номер 3245.

Внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года: 16 октября 2002 года.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: серия 24 № 002441435

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

Корреспондентский счет: 30101810600000000757 в ГРКЦ ГУ Банка России по г. СПб

БИК: 044030757

Телефон: (812)380-81-30 **Факс:** (812)380-81-36

Органами управления в соответствии с Уставом Банка являются:

- Общее собрание акционеров
- Совет директоров
- Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления
- Коллегиальный исполнительный орган - Правление

Банк имеет филиал в г. Всеволожске Ленинградской области: Всеволожский филиал открытого акционерного общества «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк».

Банк имеет внутренние структурные подразделения:

Дополнительный офис «Петроградский», Дополнительный офис «Гражданский»,
Дополнительный офис «Центральный», Дополнительный офис «Комендантский».

Сведения об аудитор: Закрытое акционерное общество «Балтийский аудит»

196084, Санкт-Петербург, Московский пр., д.127-30

Лицензия № Е003858 от 07.04.2003.

Сведения о реестродержателе: Открытое акционерное общество «Регистратор Р.О.С.Т.»

107996, г. Москва, ул. Стромынка, д. 18, корп. 13

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по ведению реестра № 10-000-1-00264 от 03.12.2002.

Лицензии Банка на осуществление деятельности:

- Лицензия на осуществление банковских операций № 3245 выдана Банком России 02.12.2005 без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 178-10849-100000 выдана ФСФР 13.12.2007 без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 178-10850-010000 выдана ФСФР 13.12.2007 без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 178-10851-001000 выдана ФСФР 13.12.2007 без ограничения срока действия.
- Лицензия Биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам, номер лицензии 1264 от 28.10.2008 г. без ограничения срока действия.

II. ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА В ОТРАСЛИ.

По данным рейтинга компании «Росбизнесконсалтинг» (РБК), по состоянию на 01.01.2010 Банк занимает 341-е место в рейтинге банков по величине чистых активов (годом ранее – 374-е место), 307-е место – в рейтинге банков по величине прибыли по итогу 2009 года (годом ранее – 381-е место).

III. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.

1. Банк может осуществлять следующие банковские операции на основании лицензии, выданной Банком России в установленном порядке:
 - привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
 - размещение указанных в предшествующем абзаце настоящего пункта привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
 - открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
 - осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
 - инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
 - купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
 - выдача банковских гарантий;
 - осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

2. Банк вправе осуществлять помимо банковских операций, указанных в п1. следующие сделки:
 - выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
 - приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
 - доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
 - предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
 - лизинговые операции;
 - оказание консультационных и информационных услуг.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3. 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.

3.1. Кредитование юридических лиц.

Основные направления (отрасли) кредитования по состоянию на 01.01.2010 года:

кредиты юридическим лицам – 1 366 973 тыс. руб. (82,36 % от суммы кредитного портфеля), в том числе:

- оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования – 738 765 тыс. руб. (44,52 % от суммы кредитного портфеля);
 - операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг – 345 924 тыс. руб. (20,84 % от суммы кредитного портфеля);
 - транспорт и связь – 80 500 тыс. руб. (4,85 % от суммы кредитного портфеля);
 - другие отрасли – 69 230 тыс. руб. (4,17 % от суммы кредитного портфеля);
 - на завершение расчетов – 57 884 тыс. руб. (3,49 % от суммы кредитного портфеля);
 - производство пищевых продуктов – 37 700 тыс. руб. (2,27 % от суммы кредитного портфеля);
 - строительство – 20 000 тыс. руб. (1,20 % от суммы кредитного портфеля);
 - металлургическое производство и производство готовых металлических изделий – 10 970 тыс. руб. (0,66 % от суммы кредитного портфеля);
 - химическое производство – 6 000 тыс. руб. (0,36 % от суммы кредитного портфеля);
- кредиты индивидуальным предпринимателям – 1 128 тыс. руб. (0,07 % от суммы кредитного портфеля);

кредиты физическим лицам – 254 207 тыс. руб. (15,32 % от суммы кредитного портфеля);
в том числе:

- ипотечные жилищные кредиты – 5 419 тыс. руб. (0,41 % от суммы кредитного портфеля);
- кредиты банкам – 37 450 тыс. руб. (2,25 % 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 01.01.2010 года имеются заемщики Санкт-Петербурга, Ленинградской области, Москвы, Республики Карелия, Ярославской, Псковской, Кировской и Тюменской областей. За 2009 год кредитный портфель (с учетом выданных межбанковских кредитов) вырос на 24,88% – с 1 329 036 тыс. руб. до 1 659 758 тыс. руб.

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

3.2. Вклады физических лиц.

В 2009 году Банк укрепил свою ресурсную базу вкладами населения, сумма которых на 01.01.2010 равна 872 017 тыс. руб., что в 1,37 раза больше, чем годом ранее (на 01.01.2009 года вклады составляли 639 014 тыс. руб.). За счет роста удельного веса депозитов физических лиц в пассивах и большей сбалансированности обязательств Банка по срокам, произошло увеличение объемов кредитования Банка.

3.3. Расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц.

По состоянию на 01.01.2010 в Банке имеется 4 112 счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, из них:

- 2 646 - расчетные счета клиентов в валюте РФ;
- 1 065 - счета клиентов в иностранной валюте;
- 23 - накопительные счета, открытые клиентам для вноса денежных средств в уставный капитал;
- 37 - счета по вкладам (депозитам);
- 304 - расчетные счета в валюте РФ индивидуальных предпринимателей;
- 37 - счета в иностранной валюте индивидуальных предпринимателей.

Структура расчетных счетов содержит:

- 884 неработающих счетов клиентов (842 - по юридическим лицам, 42 – по индивидуальным предпринимателям);
- 3 228 работающих счетов клиентов, находящихся в Санкт-Петербурге, Ленинградской области и других регионах (2 917 - по юридическим лицам, 311 – по индивидуальным предпринимателям). Особенно активно (с оборотами более 10 млн. руб. в течение года)

работали 1 227 расчетных счетов клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

В 2009 году в Банке юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям было открыто 1 516 счетов, в том числе:

- 1 129 расчетных счетов в валюте РФ (в 2008 году было открыто 677 расчетных счетов);
- 387 счет в иностранной валюте (в 2008 году было открыто 181 валютных счетов).

Закрывается в 2009 году 502 счетов, в том числе:

- 375 расчетных счетов в валюте РФ (в 2008 году закрыто 192 счета), в том числе:
- 96 счетов – в связи с отсутствием средств и движения по счетам в течение более 2-х лет в соответствии со статьей 859 Гражданского кодекса, пункт 1.1;
- 127 счетов в иностранной валюте (в 2008 году закрыто 24 счетов).

По состоянию на 01.01.2010 г. в банке имеется 4 793 счета, открытых физическим лицам на основании договора банковского счета и договора банковского вклада, из них:

- 3 929 счета открыты в валюте Российской Федерации (в том числе 1 465 счетов пластиковых карт);
- 864 счета в иностранной валюте (в том числе 48 счетов пластиковых карт).

3.4. Операции с ценными бумагами.

Чистые вложения Банка в ценные бумаги выросли в 2009 году в 2,3 раза – с 355 579 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2009 года до 831 040 тыс. руб. на 01.01.2010 года.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами составили 53 756 тыс. руб. (в 2008 году – 28 237 тыс. руб.). Основная часть данных доходов получена как процентные доходы от вложений в долговые обязательства в ценные бумаги (корпоративные облигации высокого кредитного качества и приемлемого для Банка уровня ликвидности) – корпоративные облигации – банков и некредитных организаций (62 401 тыс. руб.).

3.5. Валютные операции.

Банк на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации осуществляет банковские операции со средствами в иностранной валюте. Валютные операции осуществляются в соответствии с законом РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» и другими нормативными документами Центрального банка РФ.

IV. ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ БАНКА ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1. Работа Совета директоров Общества в отчетном периоде

Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Общества в пределах его компетенции, определенной Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка. За отчетный период проведено 52 заседания Совета директоров Банка. На заседаниях Совета директоров рассматривались следующие вопросы, связанные с производственно-хозяйственной и корпоративной деятельностью Банка:

1. Утверждение Актов проверок Службы внутреннего контроля.
2. Образование коллегиального исполнительного органа.
3. Утверждение планов работ Службы внутреннего контроля.
4. Утверждение «Положения о системе внутреннего контроля».
5. Утверждение «Положения о фондах Банка».
6. Утверждение «Положения о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг – ОАО «СИАБ»».
7. Утверждение «Основных рекомендаций по исполнению Кредитной политики ОАО «СИАБ» на 2009 год».
8. Утверждение «Инвестиционной политики ОАО «СИАБ» на 2009 год».
9. Вопросы, связанные с подготовкой к проведению годового общего собрания акционеров.
10. Рекомендации по распределению прибыли ОАО «СИАБ» за 2008 год и размеру годовых дивидендов по акциям Общества и порядку их выплаты.

11. Утверждение отчетов о проверке ОАО «СИАБ» как профессионально участника рынка ценных бумаг.
12. Одобрение сделок, в которых имеется заинтересованность.
13. Об избрании Председателя Совета директоров Банка.

И иные вопросы, отнесенные Уставом Банка и внутренними документами Банка к компетенции Совета директоров.

2. Общие собрания акционеров Общества в отчетном периоде

За отчетный период было проведено годовое общее собрание акционеров Банка. На годовом общем собрании акционеров Общества рассматривались следующие вопросы:

1. Принятие Регламента годового Общего собрания акционеров ОАО «СИАБ».
2. Утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в т.ч. отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Общества, а также распределение прибыли (в т.ч. выплата (объявление) дивидендов) и убытков Общества, по результатам 2008 финансового года.
3. Определение количественного состава и избрание Ревизионной комиссии ОАО «СИАБ».
4. Определение количественного состава и избрание членов Совета директоров ОАО «СИАБ».
5. Определение количественного состава и избрание Счетной комиссии ОАО «СИАБ».
6. Утверждение Аудитора ОАО «СИАБ» на 2009 г.

3. Характеристика деятельности Банка в отчетном периоде.

Основной акцент при осуществлении деятельности Банка в 2009 году делался на развитие Розничного бизнеса. Для достижения максимальных результатов в данном направлении в течение 2009 год были созданы:

1. Процессинговый центр

Процессинговый центр создан на базе программных продуктов COMPASS PLUS и позволяет реализовывать различные формы безналичной оплаты, основываясь на передовом международном опыте и инновационных технологиях. Мощность процессингового центра позволяет обслуживать более 2 млн. банковских карт международных платежных систем VISA и MasterCard, а персонализационный центр – выпускать более 3 000 карт в день.

2. Контакт-центр

В ноябре 2009 Банк запустил собственный колл-центр, созданный на оборудовании Oktell - уникальной многофункциональной программно-аппаратной платформы для контакт-центров. Собственный колл-центр Банка уже сейчас позволяет осуществлять круглосуточную поддержку держателей банковских карт.

Кроме того, Банк вошел в Объединенную расчетную систему - организацию, консолидирующую на единых технологических и финансовых условиях сети банкоматов, пунктов выдачи наличных и приема платежей нескольких десятков российских кредитных организаций. Это позволит клиентам Банка пользоваться услугами широкой банкоматной сети на льготных условиях на территории всей РФ.

В 2009 году Банк заключил соглашение с системой моментальной оплаты «Элекснет», которая позволяет зачислять средства на банковскую карту в режиме онлайн.

Для повышения эффективности работы с клиентской базой как физических, так и юридических лиц, Банк начал внедрение CRM-системы, созданной на основании программных продуктов компании Terrasoft. Система позволит автоматизировать работу с клиентами в розничном и корпоративном блоке Банка, а также создаст возможности для эффективной работы маркетингового подразделения. За счет новой системы CRM Банк планирует повысить продажи продуктов и доходность своих операций за счет более оптимальной работы с существующей клиентской базой, а также расширить число своих клиентов.

Экономические и финансовые показатели деятельности Банка Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

По состоянию на 01.01.2010г. дебиторская задолженность Банка состоит из: авансовых платежей и текущих расчетов с Western Union; начисленных комиссионных доходов Банка за предоставленные клиентам услуг по расчетно-кассовому обслуживанию, инкассации; начисленных комиссионных доходов за ведение ссудных счетов и прочих комиссии, связанных с кредитными операциями; требование по оплате за уступаемое право (71 268 тыс. руб.), - в сумме 75 693 тыс. руб. К дебиторской задолженности Банка также относятся: расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами с ООО «КИТ-Финанс» в сумме 498 тыс. руб.; 10 881 тыс. руб. (расчеты с бюджетом по налогам); уплаченный налог на добавленную стоимость в сумме 242 тыс. руб.; расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями на сумму 3 087 тыс. руб.; а также налог на добавленную стоимость, начисленный к оплате 371 тыс. руб.

Кредиторская задолженность Банка состоит из: 683 тыс. руб. (суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения; 917 тыс. руб. (текущие расчеты с платежными системами Western Union и Контакт); 252 тыс. руб. (расчеты с бюджетом по налогам); 1 223 тыс. руб. (налог на добавленную стоимость полученный); 684 тыс. руб. (расчеты с поставщиками); а также налог на добавленную стоимость, начисленный к получению 784 тыс. руб.

Сведения о просроченной задолженности.

По состоянию на 01.01.2010 на балансе Банка была отражена следующая просроченная задолженность:

- кредиты, выданные юридическим лицам- 26 049 тыс. руб.;
- кредиты, выданные физическим лицам – 37 562 т.р.;
- просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам: не погашенный в срок процентный купонный доход по вложениям Банка в долговые обязательства – 7 953 тыс. руб.; просроченные проценты по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям – 628 тыс. руб., физическим лицам – 2 330 тыс. руб.;
- не оплаченные в срок комиссии за оказанные Банком юридическим лицам услуги по расчетному обслуживанию и инкассации -784 тыс. руб.;
- прочее участие – 10 тыс. руб.

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

Сведения о резервном фонде Общества

Резервный фонд общества за 2009 год составляет 12 700 тыс. руб., что на 18,69 % больше Резервного фонда 2008 года (10 700 тыс. руб.).

V. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА

Стратегия Банка на период 2009-2013 г.г. предусматривает развитие Банка как высокотехнологичного и инновационного финансового института и завоевание им лидирующих позиций по предоставлению розничных банковских услуг на базе банковских карт в Северо-западном регионе.

В 2010-2013 году основным источником роста бизнеса и развития Банка станет розничное направление.

1. Клиентская переориентация

Стратегия развития розничного бизнеса Банка предусматривает два направления:

- стратегическое сотрудничество с торговой сетью с целью реализации программы лояльности на базе банковских карт;

- привлечение на обслуживание сторонних клиентов-физических лиц за счет предложения конкурентоспособных и инновационных банковских продуктов на базе платежных карт. Банк продолжает вести переговоры с мультиформатной федеральной розничной сетью гипермаркетов «О`Кей» (42 магазина в России), сетью магазинов косметики и парфюмерии «Рив Гош», сетью строительных гипермаркетов «Максидом», сетью супермаркетов «Лэнд», о создании ко-брендинговой карты с системой лояльности для клиентов сетей. На данный момент Банк создал весь необходимый продуктовый ряд (банковские карты, SIAB-Online, SIAB-Mobile), а также инфраструктуру для предоставления физическим лицам современных высокотехнологичных продуктов на базе платежных банковских карт (собственный процессинговый центр, контакт-центр, CRM). Стратегия развития корпоративного бизнеса предполагает расширение сотрудничества с торговыми сетями за счет предоставления всего спектра банковских продуктов, адаптированных к потребностям их бизнеса.

2. Развитие розничного бизнеса:

Основные характеристики розничного бизнеса

Предоставление высокотехнологичных банковских услуг с использованием расчетов в режиме онлайн за счет:

- выпуска всех видов банковских карт международных платежных систем за 15 минут.
- бесплатного пополнения карт через терминалы Элекснет в режиме онлайн.
- расчетов в режиме онлайн через систему Интернет-банкинга SIAB-Online и систему SIAB-Mobile.
- приема платежей в адрес более чем 300 вендеров через систему Интернет-банкинга SIAB-Online.
- cashback по картам при осуществлении безналичных расчетов.

Целевые продукты:

- платежная банковская карта
- Интернет-банк SIAB-Online
- мобильный банк и iPhone-банк SIAB-Mobile.

Развитие продуктовой линейки розничного бизнеса

Банк уделяет внимание новым технологиям и в планы Банка входит:

- запуск эмиссии EMV карт платежных систем VISA и MasterCard и установка pos-терминалов в торговых организациях с поддержкой технологии EMV.
- эмиссия карт платежных систем VISA и MasterCard PayWave и PayPass, формирование инфраструктуры с поддержкой платежей по этим технологиям, разработка технологий и инфраструктуры для осуществления и поддержки платежей с использованием технологии NFC (Near Field Communications).
- эмиссия карт с поддержкой технологии Mifare.

3. Развитие каналов продаж:

На данный момент сеть Банка состоит из головного офиса, четырех дополнительных офисов (один из них находится в помещении супермаркета), филиала в г.Всеволожск (Ленинградская область). Развитие внедрения продукции Банка предполагается путем расширения каналов продаж:

- Мини-офисы. Формат мини-офисов предполагает площадь 30 кв.м., 3 сотрудника, наличие банкомата с функцией cash-in. Точки сети будут заточены, преимущественно, на распространение дебетовых пластиковых карт (карт лояльности), предполагающих бесплатный выпуск и начисление не менее 5% на остаток по счету, а также на выпуск кредитных карт. Также в мини-офисах будет осуществляться прием вкладов, заявок на кредитные продукты, консультации по прочим продуктам Банка.

- Интернет-банк. Развитие функций Интернет-банка позволит осуществлять дистанционно платежи, переводы, пополнение вкладов, погашение кредитов не через офисы Банка, а дистанционно.
- Контакт-центр. Возможности контакт-центра позволят осуществлять телемаркетинг – выявление первоначального интереса потенциальных клиентов и передачу контактов заинтересованных лиц сотрудникам, отвечающим за продажу продуктов.

VI. ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ (НАЧИСЛЕННЫХ) ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ БАНКА.

Уставный капитал Банка по состоянию на 01.01.2010 г. составил 254 005 300 (Двести пятьдесят четыре миллиона пять тысяч триста) рублей. Уставный капитал Банка сформирован в результате выпуска и размещения 2 540 053 (Двух миллионов пятьсот сорок тысяч пятьдесят три) штуки обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 (сто) рублей каждая.

Доходы по акциям Общества в 2009 году не выплачивались.

VII. ОСНОВНЫЕ ФАКТОРЫ РИСКА, СВЯЗАННЫЕ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

К возможным факторам, которые могут повлиять на исполнение Банком обязательств перед владельцами акций Банка относятся возможные убытки кредитной организации, что повлияет на возможность выплаты дивидендов, а также на оценку стоимости банка и стоимость его акций.

Кредитный риск.

Уровень кредитного риска Банка можно оценить как умеренный, исходя из невысокого удельного веса просроченной задолженности заёмщиков (сумма просроченных кредитов банка составляет 63 611 тыс. руб. или 3,83 % от суммы кредитного портфеля, включающего размещенные МБК), а также классификации кредитов по группам риска согласно «Положению о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» № 254-П Банка России от 26.03.2004 г. По состоянию на 01.01.2010 г. Банк сформировал резервы на возможные потери по ссудам в размере 121 021 тыс.руб. (7,29 % кредитного портфеля). Сотрудники Банка проводят мониторинг стоимости обеспечения по кредитам с тем, чтобы созданные резервы на возможные потери адекватно отражали риск возможных потерь. Управлением кредитным риском Банка, в основном, занимается Кредитный комитет, Кредитный департамент, Отдел управления рисками и Информационно-аналитический департамент.

Риск ликвидности.

Риском ликвидности Банк управляет в соответствии с «Положением об управлении и оценке ликвидности в ОАО «СИАБ». За управление риском ликвидности отвечает Комитет по управлению активами и пассивами, Заместитель Председателя Правления, курирующий направление ликвидности, Отдел управления рисками и Казначейство банка. В 2009 году Банк ни разу не допустил нарушения обязательных нормативов мгновенной и текущей ликвидности (Н2 и Н3), установленных Банком России в Инструкции № 110-И «Об обязательных нормативах банков» от 16.01.2004. Банк постоянно уделяет повышенное внимание текущей ликвидности в режиме реального времени.

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

- 1) продажа ликвидных ценных бумаг в течение 1-3 недель и возврат вложенных денежных средств;

2) приостановление выдачи кредитов юридическим и физическим лицам, использование средств от текущего погашения кредитов на пополнение ликвидности, привлечение МБК, используя открытые контрагентами лимиты на Банк;

3) накопление повышенного запаса денежных средств на корсчете в Банке России и в кассе Банка.

Банк формирует достаточно сбалансированный портфель как пассивов, так и активов, опираясь на статистические величины остатков и оборотов по счетам клиентов, открытых в Банке. Наличие стабильного ежедневного запаса по ликвидным активам для целей выполнения обязательных нормативов мгновенной и текущей ликвидности помогает Банку держать достаточно низкий уровень риска ликвидности.

Валютный риск.

Валютным риском банк управляет в соответствии с «Положением об управлении валютным риском в Банке. За управление валютным риском отвечает Комитет по управлению активами и пассивами, Заместитель Председателя Правления, курирующий управление валютным риском, Отдел управления рисками и Казначейство банка. Об адекватности управления имеющимся уровнем риска Банка говорит тот факт, что в 2009 году Банк ни в один из дней не нарушил требования Банка России к выполнению открытой валютной позиции, что обеспечивалось наличием системы контроля за валютной позицией в режиме реального времени, реализуемой Казначейством Банка.

Рыночный риск.

Рыночный риск Банка рассчитывался в 2009 году в соответствии с «Положением о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» № 313-П Банка России от 14.11.2007 г. Банк использует показатель величины рыночных рисков (РР) в целях расчета норматива достаточности капитала (Н1) на ежедневной основе и составления отчетности по форме № 153 «Сводный отчет о величине рыночного риска» на ежемесячной основе для представления в ГУ Банка России по Санкт-Петербургу.

$$РР = 12,5 \cdot (ПР + ФР) + ВР,$$

где РР – совокупная величина рыночных рисков;

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 Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах.

По данным формы № 153 «Сводный отчет о величине рыночного риска» по состоянию на 01.01.2010 г. процентный риск Банка составляет 56 856,23 тыс.руб.; фондовый риск составляет 0 тыс.руб., валютный риск равен 0 тыс.руб. Рыночный риск составил 710 702,88 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2010 г. размер ОВП Банка составляет 0,68% от капитала.

К функциональным рискам относятся стратегический риск, технологический риск, операционный риск, риск внедрения новых продуктов и технологий.

К внешним рискам Банка – рискам операционной среды – относятся системный риск, риск несоответствия условиям государственного регулирования, риск конкуренции, риск потери репутации.

Указанные выше риски для Банка имеют допустимый уровень, оценка и управление ими осуществляется в соответствии с внутренними нормативными актами.

Страновой риск.

Ухудшение экономической конъюнктуры (мировой финансовый кризис, снижение цен на нефть, отток капитала за пределы России и т.п.) может привести к росту страновых и региональных рисков. Северо-Западный регион Российской Федерации, в котором сосредоточена основная активность Банка, относится к регионам-донорам, имеет достаточно привлекательный инвестиционный климат для отечественных и зарубежных инвесторов. В настоящий момент Банк оценивает данные риски в Северо-Западном регионе (в том числе в

Санкт-Петербурге) для приобретателя (держателя) своих акций как минимальные. Страновой риск по клиентам – нерезидентам Банка можно оценить как незначительный из-за того, что Банк относительно недавно (в 2006 году) начал совершать валютные операции и не имеет большого количества клиентов – нерезидентов.

Операционный риск

Операционный риск определяется как риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Операционный риск связан с нарушениями процессов осуществления видов деятельности банка, отсутствием надлежащего внутреннего контроля, управления или неэффективности (методической ошибочности) какой-либо технологии осуществления операций. Банк ведет мониторинг и измерение операционного риска по каталогам операционного риска, составляемых на ежеквартальной основе. По данным проведенных измерений и оценок уровня операционного риска и его срабатывания в 2007-2009 гг. уровень операционного риска Банка оценен как умеренно невысокий, срабатывание операционного риска банка является минимальным и значительно ниже оценки уровня операционного риска.

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. В Банке на систематической основе проводится мониторинг действующего законодательства РФ, и при наличии изменений положений нормативно-правовых актов, незамедлительно актуализируются внутренние документы Банка. В течение 2009 года не выявлено ни одного факта несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров. Для целей контроля и анализа правовых рисков Банк использует рекомендации Банка России (Письмо Банка России "Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах» от 30 июня 2005 г. N 92-Т).

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. Банк уделяет особое внимание данному виду риска, далеко не всегда поддающемуся количественному измерению. Банк делает акцент по профилактике данного вида риска в коллективе, во взаимодействии с клиентами, в проведении рекламных акций, во взаимодействии с общественными институтами и регулирующими органами. В составе Банка создан и действует отдел контроля риска потери репутации.

Стратегический риск.

Стратегический риск возникает вследствие неверно сформулированной, несоответствующей рыночным реалиям стратегии управления Банком, повлекшей за собой негативные последствия. Руководство Банка следит за реалистичностью стратегических планов и степенью их достижения. Банк делает ставку не столько на количественное измерение данного вида риска, сколько на его профилактику (отсечение заведомо недостижимых планов, бизнес-планирование одновременно для внутренних целей и надзорного органа – Центрального Банка, следование ключевым параметрам бизнес-плана). Бизнес-планирование основывается как на анализе макроэкономических тенденций в РФ в целом и в Северо-Западном регионе в частности, так и на внутренних возможностях самого банка (количество и виды ресурсов, выполнение всех обязательных требований Банка России и другие факторы). Данные подходы,

моделирующие цели и варианты их достижения, позволяют свести стратегический риск Банка к приемлемому уровню.

VIII. СВЕДЕНИЯ О СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ В 2009Г. КРУПНЫХ СДЕЛКАХ И СДЕЛКАХ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ.

В 2009 году Банк крупных сделок не совершал.

В 2009 году Банком были совершены следующие сделки, в совершении которых имеется заинтересованность:

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, одобряющего сделку	Размер сделки (тыс.руб.), срок исполнения обязательств по сделке.
1	2	3	4	5	6
08.04.2009	Предоставление Фосману А.В. кредита в форме «овердрафт» с лимитом выдачи в сумме 500 000 рублей под 18% годовых, на 12 месяцев	Член Совета директоров Фосман А.В.	Протокол №13/2009 от 18.04. 2009. Заседания от 18.04. 2009.	Совета директоров	500 000 руб. на 12 месяцев
08.04.2009	Предоставление Фосману Д.В. кредита в форме «овердрафт» с лимитом выдачи в сумме 250 000 рублей под 18% годовых, на 12 месяцев	Член Совета директоров Фосман А.В.	Протокол №13/2009 от 18.04. 2009. Заседания от 18.04. 2009.	Совета директоров	250 000 руб. на 12 месяцев
24.04.2009	Предоставление Власенкову Е.Е. кредита в форме «овердрафт» с лимитом выдачи в сумме 5 000 долларов США под 18% годовых, на 12 месяцев	Член Совета директоров Власенкова Ю.Б.	Протокол №18/2009 от 24.04. 2009. Заседания от 24.04. 2009.	Совета директоров	5 000 долларов США на 12 месяцев
30.04.2009	Предоставление Таубину Э.А. кредита в форме «овердрафт» с лимитом в сумме 5 000 долларов США под 18% годовых, сроком на 12 месяцев.	Член Совета директоров, Председатель Правления Инкин С.Ю.	Протокол №20/2009 от 30.04. 2009. Заседания от 30.04. 2009.	Совета директоров	5 000 долларов США, до 09.03.2010г. Обязательств о исполнено.
30.04.2009	Предоставление Фосману А.В. кредита в форме «овердрафт» с лимитом выдачи в сумме 500 000 рублей под 18% годовых, на 12 месяцев	Член Совета директоров Фосман А.В.	Протокол №20/2009 от 30.04. 2009. Заседания от 18.04. 2009.	Совета директоров	500 000 руб. на 12 месяцев
30.04.2009	Предоставление Фосману Д.В. кредита в форме «овердрафт» с	Член Совета директоров	Протокол №20/2009 от	Совета директоров	250 000 руб. на 12 месяцев

	лимитом выдачи в сумме 250 000 рублей под 18% годовых, на 12 месяцев	Фосман А.В.	30.04. 2009. Заседания от 30.04. 2009.		
02.07.2009	Предоставление Ванчиковой Г.Ф. потребительского кредита в сумме 200 000 руб., под 12% годовых, сроком на 18 месяцев.	Член Правления Ванчикова Г.Ф.	Протокол №29/1/2009 от 02.07.2009 Заседания от 02.07.2009	Совета директоров	200 000 рублей, на 18 месяцев
30.07.2009	Предоставление ООО «Палитра» кредита в форме не возобновляемой кредитной линии с лимитом в сумме 8 000 000 рублей под 19% годовых, сроком до 10.02.2011г.	Член Совета директоров Власенкова Ю.Б.	Протокол №34/2009 от 30.07.2009. Заседания от 30.07.2009	Совета директоров	8 000 000 рублей, на до 10.12.2011г
30.07.2009	Заключен договор поручительства с Власенковой Ю.Б., в соответствии с которым последняя обязуется отвечать за обязательства ООО «Палитра» приятых по кредитному договору заключенному на следующих условиях: Банк предоставляет ООО «Палитра» кредит в форме не возобновляемой кредитной линии с лимитом в сумме 8 000 000 рублей под 19% годовых, сроком до 10.02.2011г.	Член Совета директоров Власенкова Ю.Б.	Протокол №34/2009 от 30.07.2009. Заседания от 30.07.2009	Совета директоров	8 000 000 рублей, до 10.12.2011г
28.10.2009	Предоставление Фосману Д.В. кредита в форме «овердрафт» с лимитом выдачи в сумме 250 000 рублей под 18% годовых, на 12 месяцев	Член Совета директоров Фосман А.В.	Протокол №45/2009 от 28.10.2009. Заседания от 28.10.2009	Совета директоров	250 000 руб. на 12 месяцев
18.11.2009	Предоставление Ванчиковой Г.Ф. потребительского кредита в сумме 700 000 руб., под 18% годовых, сроком на 12 месяцев.	Член Правления Ванчикова Г.Ф.	Протокол №49/2009 от 18.11.2009 Заседания от 18.11.2009	Совета директоров	700 000 рублей, на 18 месяцев

IX. СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА.

Председатель Совета директоров – Таубин Эдуард Александрович, 1965г.р., образование – высшее, Федеральное государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Северо-Западная академия государственной службы», год окончания – 2009г., квалификация: экономист. С 19.11.2003 – генеральный директор ООО

«Петро Инвест». С 19.11.2003 - член Совета директоров ОАО «СИАБ». Является собственником 1 261 946 обыкновенных именных акций ОАО «СИАБ», что составляет 49,68 % уставного капитала Банка.

Член Совета директоров - Инкин Сергей Юрьевич, 1972 г.р., образование - высшее, Санкт-Петербургский государственный морской технический университет, год окончания - 1997, квалификация: экономист-менеджер. С 24.06.2008 – Председатель Правления ОАО «СИАБ». Является собственником 1 261 922 обыкновенных именных акций ОАО «СИАБ», что составляет 49,68% уставного капитала Банка.

Член Совета директоров – Власенкова Юлия Борисовна, 1978 г.р., образование – высшее, кандидат экономических наук, Санкт-Петербургский Государственный Университет Экономики и финансов, год окончания: 2002, квалификация - экономист. С 01.08.2008 Директор Департамента стратегического развития и планирования. Акции ОАО «СИАБ» не имеет.

Член Совета директоров – Цуранов Игорь Григорьевич, 1964 г.р., образование – высшее, Московский институт электронной техники, год окончания - 1987, квалификация: инженер электронной техники. С 19.05.2008 – Директор по стратегии и инвестициям ЗАО «Группа компаний «Медси». Акции ОАО «СИАБ» не имеет.

Член Совета директоров – Фосман Аркадий Валерьевич, 1969 г.р., образование - высшее, Ленинградское высшее военно-политическое училище ПВО имени Ю.В.Андропова, год окончания – 1992, квалификация - социальный психолог. С 01.02.2005 - генеральный директор ООО «Петропроект». Акции ОАО «СИАБ» не имеет.

Указанный состав Совета директоров был сформирован 21 мая 2009 года решением Годового общего собрания акционеров (протокол № 26 от 21.05.2009г.).

Х. СВЕДЕНИЯ О ПРАВЛЕНИИ И ПРЕДСЕДАТЕЛЕ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА.

Председатель Правления Банка - Инкин Сергей Юрьевич, 1972 г.р., образование - высшее, Санкт-Петербургский государственный морской технический университет, год окончания - 1997, квалификация: экономист-менеджер. С 24.06.2008 – Председатель Правления ОАО «СИАБ». Является собственником 1 261 922 обыкновенных именных акций ОАО «СИАБ», что составляет 49,68% уставного капитала Банка.

Член Правления Банка – Ванчикова Галина Фадеевна, Первый заместитель Председателя Правления ОАО «СИАБ», 1965 г.р., образование - высшее, Ленинградский ордена Трудового Красного Знамени финансово-экономический институт имени Н.А. Вознесенского, год окончания - 1991, квалификация: экономист. С 01.08.2005 по 31.02.2007 - Директор Департамента по работе с клиентами ОАО «СИАБ», с 31.02.2007 по 29.10.2007 – Исполнительный директор ОАО «СИАБ», с 29.10.2007 – Заместитель Председателя Правления. С 20.01.2009 – Первый Заместитель Председателя Правления ОАО «СИАБ». Акции ОАО «СИАБ» не имеет.

Член Правления Банка – Минасян Самвел Володяевич, главный бухгалтер ОАО «СИАБ», 1960 г.р., образование - высшее, Ереванский институт народного хозяйства, год окончания – 1981, квалификация - экономист. С 20.04.2004 – главный бухгалтер ОАО «СИАБ». Акции ОАО «СИАБ» не имеет.

Член Правления Банка – Белянкина Наталья Юрьевна, заместитель главного бухгалтера ОАО «СИАБ», 1953 г.р., образование - высшее Санкт-Петербургский государственный университет, год окончания - 1994, квалификация экономист-международник. С 30.01.2004 - заместитель главного бухгалтера ОАО «СИАБ». Акции ОАО «СИАБ» не имеет.

Член Правления Банка – Иванков Евгений Николаевич, заместитель Председателя Правления ОАО «СИАБ» с 20.01.2009. Акции ОАО «СИАБ» не имеет. 1971 года рождения. Образование – высшее Сибирская аэрокосмическая академия, год окончания – 1994г., квалификация: инженер-экономист

Член Правления Банка – Васильев Игорь Алексеевич, заместитель Председателя Правления ОАО «СИАБ» с 20.01.2009г. 1964 года рождения, образование – высшее,

Ленинградское ордена Октябрьской Революции высшее инженерное морское училище им. адмирала С.О. Макарова, Квалификация: эксплуатация водного транспорта. Акции ОАО «СИАБ» не имеет.

Член Правления Банка – Воронков Борис Анатольевич, заместитель Председателя Правления ОАО «СИАБ» с 20.01.2009г. 1968 года рождения, образование – высшее, Ленинградский ордена Ленина и ордена Красного Знамени механический институт им. Маршала Советского Союза Д.Ф. Устинова, Квалификация: инженер-механик, год окончания – 1991г., Санкт-Петербургский государственный политехнический университет, Специальность: менеджер по специальности «Государственное и муниципальное управление», Год окончания: 2006г. Акции ОАО «СИАБ» не имеет.

XI. Информация о вознаграждениях членов Совета директоров и Председателя Правления Банка

Членам Совета директоров ОАО Банка вознаграждение не выплачивалось.

Информация о вознаграждении Председателя Правления Банка носит конфиденциальный характер.

XII. Сведения о соблюдении Обществом Кодекса корпоративного поведения

Распоряжением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 04.04.2002 г. № 421/р акционерным обществам рекомендовано следовать положениям Кодекса (Свода правил) корпоративного поведения, одобренного на заседании Правительства Российской Федерации от 28.11.2001 г. (протокол № 49).

Кодекс корпоративного поведения (далее – Кодекс) содержит рекомендации относительно наилучшей практики корпоративного поведения. Положения Кодекса базируются на признанных в международной практике принципах корпоративного управления, разработанных Организацией экономического сотрудничества и развития, в соответствии с которыми в последние годы рядом других государств были приняты кодексы корпоративного управления и аналогичные им документы.

Корпоративное поведение должно обеспечивать высокий уровень деловой этики в отношениях между участниками рынка капитала. Целью применения обществом положений Кодекса является защита интересов всех акционеров, независимо от размера пакета акций, которым они владеют, и основанное на этом повышение привлекательности общества в глазах существующих и потенциальных инвесторов.

К основным принципам корпоративного поведения относятся следующие принципы:

1. Практика корпоративного поведения должна обеспечивать акционерам реальную возможность осуществлять свои права, связанные с участием в обществе.

2. Практика корпоративного поведения должна обеспечивать равное отношение к акционерам, владеющим равным числом акций одного типа (категории). Все акционеры должны иметь возможность получать эффективную защиту в случае нарушения их прав.

3. Практика корпоративного поведения должна обеспечивать осуществление советом директоров стратегического управления деятельностью общества и эффективный контроль со стороны совета директоров за деятельностью исполнительных органов общества, а также подотчетность членов совета директоров его акционерам.

4. Практика корпоративного поведения должна обеспечивать исполнительным органам общества возможность разумно, добросовестно, исключительно в интересах общества осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью общества, а также подотчетность исполнительных органов совету директоров и его акционерам.

5. Практика корпоративного поведения должна обеспечивать своевременное раскрытие полной и достоверной информации об обществе, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами.

6. Практика корпоративного поведения должна учитывать предусмотренные законодательством права заинтересованных лиц, в том числе работников общества, и поощрять

активное сотрудничество общества и заинтересованных лиц в целях увеличения активов общества, стоимости акций и иных ценных бумаг общества, создания новых рабочих мест.

7. Практика корпоративного поведения должна обеспечивать эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью общества с целью защиты прав и законных интересов акционеров.

Кодекс представляет собой свод рекомендаций. Общество вправе использовать те рекомендации Кодекса, которые оно сочтет для себя приемлемыми. При этом Общество может разработать свой собственный кодекс корпоративного поведения в соответствии с рекомендациями Кодекса или включить отдельные его положения в свой Устав и внутренние документы.

Некоторые положения Кодекса уже нашли отражение в Уставе Банка в действующей редакции. Кроме того, свою практическую корпоративную деятельность Банк осуществляет, базируясь на основных принципах корпоративного поведения.

В соответствии с пунктом 3.6 Положения о дополнительных требованиях к порядку подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, утвержденного Постановлением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 31 мая 2002 г. N 17/пс, годовой отчет акционерного общества, выносимый на утверждение годового общего собрания акционеров, должен содержать сведения о соблюдении акционерным обществом Кодекса корпоративного поведения.

Сведения о соблюдении Банком Кодекса корпоративного поведения, включаемые в годовой отчет Банка и представлены в форме, предусмотренной Методическими рекомендациями по составу и форме представления сведений о соблюдении кодекса корпоративного поведения в годовых отчетах акционерных обществ (Приложение №1).

**Председатель Правления
ОАО «СИАБ»**

_____ **С.Ю. Инкин**

**Главный бухгалтер
ОАО «СИАБ»**

_____ **С.В. Минасян**

Отчет о соблюдении Банком Кодекса корпоративного поведения

№	Положение Кодекса корпоративного поведения	Соблюдается или не соблюдается	Примечание
1	2	3	4
Общее собрание акционеров			
1	Извещение акционеров о проведении общего собрания акционеров не менее чем за 30 дней до даты его проведения независимо от вопросов, включенных в его повестку дня, если законодательством не предусмотрен больший срок	Соблюдается	
2	Наличие у акционеров возможности ознакомиться со списком лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, начиная со дня сообщения о проведении общего собрания акционеров и до закрытия очного общего собрания акционеров, а в случае заочного общего собрания акционеров – до даты окончания приема бюллетеней для голосования	Соблюдается	П.23.08, ст. 23, Устава
3	Наличие у акционеров возможности ознакомиться с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общего собрания акционеров, посредством электронных средств связи, в том числе посредством сети Интернет	Соблюдается	
4	Наличие у акционера возможности внести вопрос в повестку дня общего собрания акционеров или потребовать созыва общего собрания акционеров без предоставления выписки из реестра акционеров, если учет его прав на акции осуществляется в системе ведения реестра акционеров, а в случае, если его права на акции учитываются на счете депо, – достаточность выписки со счета депо для осуществления вышеуказанных прав	Соблюдается	Статья 23 Устава
5	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об обязательном присутствии на общем собрании акционеров Председателя Правления, членов Правления, членов Совета директоров, членов Ревизионной комиссии и Аудитора акционерного общества	Не соблюдается	По факту присутствуют.
6	Обязательное присутствие кандидатов при рассмотрении на общем собрании акционеров вопросов об избрании членов совета директоров, членов ревизионной комиссии, а также вопроса об утверждении аудитора акционерного общества	Соблюдается	

7	Наличие во внутренних документах акционерного общества процедуры регистрации участников общего собрания акционеров	Соблюдается	Статья 24 Устава
Совет директоров			
8	Наличие в уставе акционерного общества полномочия совета директоров по ежегодному утверждению финансово-хозяйственного плана акционерного общества	Не соблюдается	В соответствии с внутренними нормативными документами Банка, Финансовый план на год утверждается Правлением и рассматривается Советом директоров
9	Наличие утвержденной советом директоров процедуры управления рисками в акционерном обществе	Соблюдается	
10	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров принять решение о приостановлении полномочий лица, исполняющего функции единоличного исполнительного органа	Соблюдается	П.30.8, ст. 30 Устава
11	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров устанавливать требования к квалификации и размеру вознаграждения Председателя Правления, членов Правления, руководителей основных структурных подразделений акционерного общества	Соблюдается	Пп.26, п. 26.2, ст. 26 Устава
12	Наличие в уставе акционерного общества права совета директоров утверждать условия договоров с Председателем Правления и членами Правления	Соблюдается	П. 30.9, ст. 30 Устава
13	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования о том, что при утверждении условий договоров с Председателем Правления и членами Правления голоса членов Совета директоров, являющихся Председателем Правления и членами Правления, при подсчете голосов не учитываются	Соблюдается	Глава IX Устава
14	Наличие в составе Совета директоров акционерного общества не менее 3 независимых директоров, отвечающих требованиям Кодекса корпоративного поведения	Не соблюдается	

15	Отсутствие в составе совета директоров акционерного общества лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг	Соблюдается	
16	Отсутствие в составе совета директоров акционерного общества лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	Соблюдается	
17	Наличие в уставе акционерного общества требования об избрании совета директоров кумулятивным голосованием	Соблюдается	П.27.6, ст. 26 Устава
18	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности членов совета директоров воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами акционерного общества, а в случае возникновения такого конфликта – обязанности раскрывать совету директоров информацию об этом конфликте	Соблюдается	Положение «О предотвращении конфликта интересов при осуществлении ОАО «СИАБ» профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг»
19	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности членов совета директоров письменно уведомлять совет директоров о намерении совершить сделки с ценными бумагами акционерного общества, членами совета директоров которого они являются, или его дочерних (зависимых) обществ, а также раскрывать информацию о совершенных ими сделках с такими ценными бумагами	Соблюдается	
20	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о проведении заседаний совета директоров не реже одного раза в шесть недель	Соблюдается	П.2.2.21, п. 2.2.22, Положения о Совете директоров ОАО «СИАБ»
21	Проведение заседаний совета директоров акционерного общества в течение года, за который составляется годовой отчет акционерного общества, с периодичностью не реже одного раза в шесть недель	Соблюдается	
22	Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка проведения заседаний совета	Соблюдается	Положения о Совете директоров ОАО

	директоров		«СИАБ»
23	Наличие во внутренних документах акционерного общества положения о необходимости одобрения советом директоров сделок акционерного общества на сумму 10 и более процентов стоимости активов общества, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности	Не соблюдается	
24	Наличие во внутренних документах акционерного общества права членов совета директоров на получение от исполнительных органов и руководителей основных структурных подразделений акционерного общества информации, необходимой для осуществления своих функций, а также ответственности за непредоставление такой информации	Соблюдается	
25	Наличие комитета совета директоров по стратегическому планированию или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям)	Соблюдается	Протокол заседания Совета директоров №16/2009 от 15.04.2009г.
26	Наличие комитета совета директоров (комитета по аудиту), который рекомендует совету директоров аудитора акционерного общества и взаимодействует с ним и ревизионной комиссией акционерного общества	Не соблюдается	
27	Наличие в составе комитета по аудиту только независимых и неисполнительных директоров	Не соблюдается	
28	Осуществление руководства комитетом по аудиту независимым директором	Не соблюдается	
29	Наличие во внутренних документах акционерного общества права доступа всех членов комитета по аудиту к любым документам и информации акционерного общества при условии неразглашения ими конфиденциальной информации	Соблюдается	
30	Создание комитета совета директоров (комитета по кадрам и вознаграждениям), функцией которого является определение критериев подбора кандидатов в члены совета директоров и выработка политики акционерного общества в области вознаграждения	Не соблюдается	
31	Осуществление руководства комитетом по кадрам и вознаграждениям независимым директором	Не соблюдается	
32	Отсутствие в составе комитета по кадрам и вознаграждениям должностных лиц акционерного общества	Не соблюдается	

33	Создание комитета совета директоров по рискам или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям)	Соблюдается	
34	Создание комитета совета директоров по урегулированию корпоративных конфликтов или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме комитета по аудиту и комитета по кадрам и вознаграждениям)	Соблюдается	
35	Отсутствие в составе комитета по урегулированию корпоративных конфликтов должностных лиц акционерного общества	Не соблюдается	
36	Осуществление руководства комитетом по урегулированию корпоративных конфликтов независимым директором	Не соблюдается	
37	Наличие утвержденных советом директоров внутренних документов акционерного общества, предусматривающих порядок формирования и работы комитетов совета директоров	Не соблюдается	
38	Наличие в уставе акционерного общества порядка определения кворума совета директоров, позволяющего обеспечивать обязательное участие независимых директоров в заседаниях совета директоров	Не соблюдается	
Исполнительные органы			
39	Наличие коллегиального исполнительного органа (правления) акционерного общества	Соблюдается	Ст. 30 Устава
40	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества положения о необходимости одобрения правлением сделок с недвижимостью, получения акционерным обществом кредитов, если указанные сделки не относятся к крупным сделкам и их совершение не относится к обычной хозяйственной деятельности акционерного общества	Не соблюдается	
41	Наличие во внутренних документах акционерного общества процедуры согласования операций, которые выходят за рамки финансово-хозяйственного плана акционерного общества	Соблюдается	
42	Отсутствие в составе исполнительных органов лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	Соблюдается	

43	Отсутствие в составе исполнительных органов акционерного общества лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг. Если функции единоличного исполнительного органа выполняются управляющей организацией или управляющим – соответствие генерального директора и членов правления управляющей организации либо управляющего требованиям, предъявляемым к генеральному директору и членам правления акционерного общества	Соблюдается	
44	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества запрета управляющей организации (управляющему) осуществлять аналогичные функции в конкурирующем обществе, а также находиться в каких-либо иных имущественных отношениях с акционерным обществом, помимо оказания услуг управляющей организации (управляющего)	Соблюдается	
45	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности исполнительных органов воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами акционерного общества, а в случае возникновения такого конфликта – обязанности информировать об этом совет директоров	Соблюдается	
46	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества критериев отбора управляющей организации (управляющего)	Соблюдается	
47	Представление исполнительными органами акционерного общества ежемесячных отчетов о своей работе совету директоров	Не соблюдается	
48	Установление в договорах, заключаемых акционерным обществом с Председателем Правления (управляющей организацией, управляющим) и членами Правления, ответственности за нарушение положений об использовании конфиденциальной и служебной информации	Соблюдается	

Секретарь общества			
49	Наличие в акционерном обществе специального должностного лица (секретаря общества), задачей которого является обеспечение соблюдения органами и должностными лицами акционерного общества процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров общества	Соблюдается	
50	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества порядка назначения (избрания) секретаря общества и обязанностей секретаря общества	Соблюдается	
51	Наличие в уставе акционерного общества требований к кандидатуре секретаря общества	Не соблюдается	
Существенные корпоративные действия			
52	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об одобрении крупной сделки до ее совершения	Соблюдается	Глава IX Устава
53	Обязательное привлечение независимого оценщика для оценки рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки	Соблюдается	
54	Наличие в уставе акционерного общества запрета на принятие при приобретении крупных пакетов акций акционерного общества (поглощении) каких-либо действий, направленных на защиту интересов исполнительных органов (членов этих органов) и членов совета директоров акционерного общества, а также ухудшающих положение акционеров по сравнению с существующим (в частности, запрета на принятие советом директоров до окончания предполагаемого срока приобретения акций решения о выпуске дополнительных акций, о выпуске ценных бумаг, конвертируемых в акции, или ценных бумаг, предоставляющих право приобретения акций общества, даже если право принятия такого решения предоставлено ему уставом)	Не соблюдается	
55	Наличие в уставе акционерного общества требования об обязательном привлечении независимого оценщика для оценки текущей рыночной стоимости акций и возможных изменений их рыночной стоимости в результате поглощения	Не соблюдается	
56	Отсутствие в уставе акционерного общества освобождения приобретателя от обязанности предложить акционерам продать принадлежащие им обыкновенные акции общества (эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции) при	Соблюдается	

	поглощении		
57	Наличие в уставе или внутренних документах акционерного общества требования об обязательном привлечении независимого оценщика для определения соотношения конвертации акций при реорганизации	Не соблюдается	
Раскрытие информации			
58	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, определяющего правила и подходы акционерного общества к раскрытию информации (Положения об информационной политике)	Соблюдается	
59	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации о целях размещения акций, о лицах, которые собираются приобрести размещаемые акции, в том числе крупный пакет акций, а также о том, будут ли высшие должностные лица акционерного общества участвовать в приобретении размещаемых акций общества	Соблюдается	
60	Наличие во внутренних документах акционерного общества перечня информации, документов и материалов, которые должны предоставляться акционерам для решения вопросов, выносимых на общее собрание акционеров	Соблюдается	
61	Наличие у акционерного общества веб-сайта в сети Интернет и регулярное раскрытие информации об акционерном обществе на этом веб-сайте	Соблюдается	http://www.siab.ru/about/
62	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации о сделках акционерного общества с лицами, относящимися в соответствии с уставом к высшим должностным лицам акционерного общества, а также о сделках акционерного общества с организациями, в которых высшим должностным лицам акционерного общества прямо или косвенно принадлежит 20 и более процентов уставного капитала акционерного общества или на которые такие лица могут иным образом оказать существенное влияние	Соблюдается	
63	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации обо всех сделках, которые могут оказать влияние на рыночную стоимость акций акционерного общества	Соблюдается	
64	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа по использованию существенной информации о деятельности акционерного общества, акциях и других ценных бумагах общества и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может	Соблюдается	

	оказать существенное влияние на рыночную стоимость акций и других ценных бумаг акционерного общества		
Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью			
65	Наличие утвержденных советом директоров процедур внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью акционерного общества	Соблюдается	
66	Наличие специального подразделения акционерного общества, обеспечивающего соблюдение процедур внутреннего контроля (контрольно-ревизионной службы)	Соблюдается	
67	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования об определении структуры и состава контрольно-ревизионной службы акционерного общества советом директоров	Соблюдается	
68	Отсутствие в составе контрольно-ревизионной службы лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг	Соблюдается	
69	Отсутствие в составе контрольно-ревизионной службы лиц, входящих в состав исполнительных органов акционерного общества, а также лиц, являющихся участниками, генеральным директором (управляющим), членами органов управления или работниками юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	Соблюдается	
70	Наличие во внутренних документах акционерного общества срока представления в контрольно-ревизионную службу документов и материалов для оценки проведенной финансово-хозяйственной операции, а также ответственности должностных лиц и работников акционерного общества за их непредставление в указанный срок	Соблюдается	
71	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности контрольно-ревизионной службы сообщать о выявленных нарушениях комитету по аудиту, а в случае его отсутствия – совету директоров акционерного общества	Соблюдается	

72	Наличие в уставе акционерного общества требования о предварительной оценке контрольно-ревизионной службой целесообразности совершения операций, не предусмотренных финансово-хозяйственным планом акционерного общества (нестандартных операций)	Соблюдается	
73	Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка согласования нестандартной операции с советом директоров	Соблюдается	
74	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, определяющего порядок проведения проверок финансово-хозяйственной деятельности акционерного общества ревизионной комиссией	Соблюдается	
75	Осуществление комитетом по аудиту оценки аудиторского заключения до представления его акционерам на общем собрании акционеров	Не соблюдается	
Дивиденды			
76	Наличие утвержденного советом директоров внутреннего документа, которым руководствуется совет директоров при принятии рекомендаций о размере дивидендов (Положения о дивидендной политике)	Не соблюдается	
77	Наличие в Положении о дивидендной политике порядка определения минимальной доли чистой прибыли акционерного общества, направляемой на выплату дивидендов, и условий, при которых не выплачиваются или не полностью выплачиваются дивиденды по привилегированным акциям, размер дивидендов по которым определен в уставе акционерного общества	Не соблюдается	
78	Опубликование сведений о дивидендной политике акционерного общества и вносимых в нее изменениях в периодическом издании, предусмотренном уставом акционерного общества для опубликования сообщений о проведении общих собраний акционеров, а также размещение указанных сведений на веб-сайте акционерного общества в сети Интернет	Не соблюдается	