

УТВЕРЖДЕНО
Годовым собранием
акционеров ПАО БАНК «СИАБ»
протокол №47 от «29» мая 2017 г.
Президент-Председатель Правления
Ванчикова Г.Ф.



Годовой отчет
Публичного акционерного общества
«Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк».
за 2016 год
(начинающийся 01.01.2016 года и заканчивающийся 31.12.2016 года)

Санкт-Петербург
2017 год.



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

Адресат:

Совет Директоров и акционеры Публичного акционерного общества «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк».

Аудитор:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «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 № 009177016 от 10.11.2014 г.

Государственный регистрационный номер: № 1147847390250.

Член СРО аудиторов: Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» под основным регистрационным номером 11406045396.

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью «Балтийский аудит» – Шульгина Татьяна Сергеевна.

Аудируемое лицо:

Наименование: Публичное 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.

Основной государственный регистрационный номер: № 1022400003944.

Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в отношении которой проводился аудит

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» (в дальнейшем – Банк) за период с 1 января по 31 декабря 2016 года включительно. Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (с изм. и доп.) включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 января 2017 года (код формы 0409806);
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год (код формы 0409807);
- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01 января 2017 года (код формы 0409808);
- Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2017 года (код формы 0409813);
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2017 года (код формы 0409814);
- пояснительную информацию, составленную в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Президент-Председатель Правления и Главный бухгалтер аудируемого лица несут ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, требующими соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Применяемые нами аудиторские процедуры основаны на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки

данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2017 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с установленными правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, применяемыми к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Результаты проверки в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию за 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию за 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-



тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию за 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию за 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

При этом обращаем внимание, что процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

«31» марта 2017 года

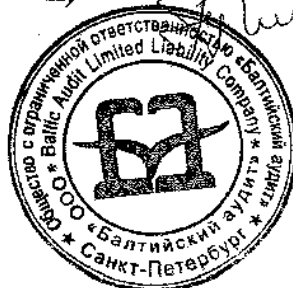
Генеральный директор

ООО «Балтийский аудит»

(квалификационный аттестат аудитора

№ 04-000055 без ограничения срока действия)

ОПНЗ - 21206026056



Т. С. Шульгина

| | | |
|------------------------|-------------------------------------|--|
| Код территории по ОКТО | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер (порядковый номер) |
| 40 | 41028826 | 3245 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2017 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество "Санкт-Петербургский индустриальный акционерный банк", ПАО БАНК "СИАБ"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)
Почтовый адрес 196094, г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. ЧЕРНИГОВСКАЯ, 8, ЛИТ. А, ПОМ. 1Н

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

| Номер строки | Наименования статьи | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|---|---|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Денежные средства | | | |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 4.3 | 480131 | 549457 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 4.3 | 145401 | 231135 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | | 51049 | 50074 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 4.3 | 656863 | 1063538 |
| 5 | Чистая судная задолженность | | 2872 | 0 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 4.5 | 2951151 | 3809661 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 4.4 | 3093989 | 3349690 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | | 0 | 0 |
| 8 | Требование по текущему налогу на прибыль | | 0 | 0 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | | 1875 | 1875 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | | 37224 | 1898 |
| 11 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 4.7 | 661061 | 790328 |
| 12 | Прочие активы | | 0 | 0 |
| 13 | Всего активов | 4.9 | 58245 | 143412 |
| II. ПАССИВЫ | | | | |
| 14 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | | 0 | 1619985 |
| 15 | Средства кредитных организаций | 4.10 | 611647 | 81244 |
| 16 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 4.11 | 6014078 | 8236281 |
| 16.1 | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | | 3631465 | 3750072 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 18 | Выпущенные долговые обязательства | 4.12 | 361480 | 547105 |
| 19 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | | 7 | 34 |
| 20 | Отложенное налоговое обязательство | | 3606 | 13176 |
| 21 | Прочие обязательства | 4.13 | 63852 | 81984 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | | 22968 | 19737 |
| 23 | Всего обязательств | | 7077636 | 8601546 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| 24 | Средства акционеров (участников) | | 354005 | 354005 |
| 25 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 26 | Эмиссионный доход | | 410000 | 410000 |
| 27 | Резервный фонд | | 17700 | 17700 |
| 28 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | | 14425 | 23947 |
| 29 | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | | 0 | 0 |
| 30 | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений | | 0 | 0 |
| 31 | Переоценка инструментов хеджирования | | 0 | 0 |
| 32 | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | | 9980 | 0 |
| 33 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | | 533689 | 551560 |
| 34 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | | -128423 | 2238 |
| 35 | Всего источников собственных средств | | 1211276 | 1359448 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 36 | Безотзывные обязательства кредитной организации | | 1350325 | 765336 |
| 37 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | | 218993 | 247396 |
| 38 | Условные обязательства кредитного характера | | 0 | 0 |



[Handwritten signatures]

Ванчикова Г.Ф.
Минасян С.В.
Русина Л.В.

30.03.2017

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|
| | по ОКПО | Регистрационный номер (порядковый номер) |
| 40 | 41028826 | 3245 |

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2016 г.

Кредитной организации

Публичное акционерное общество "Санкт-Петербургский индустриальный акционерный банк", ПАО БАНК "СИАБ"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 196084, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. ЧЕРНИГОВСКАЯ, ЛИТ. А, ПОМ. 11Н

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли убытки

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|--------------|---|-----------------|-------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Процентные доходы, всего, | | | |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | 4.19 | 1013173 | 1091458 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | | 3612 | 7597 |
| 1.3 | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | | 680822 | 815608 |
| 1.4 | от вложений в ценные бумаги | | 0 | 0 |
| 2 | Процентные расходы, всего, | | | |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | 4.19 | 328739 | 268253 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | | 425738 | 533662 |
| 2.3 | по выпущенным долговым обязательствам | | 93690 | 97110 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | | 317737 | 431368 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, осудной и приравненной ей задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также именованным процентным доходам, всего, в том числе: | 4.22 | 14311 | 5184 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | | 587435 | 557796 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 4.22 | -257412 | 41617 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | -38199 | 9858 |
| 7 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 330023 | 599413 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | | 2630 | 226 |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | 0 | 0 |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 4.20 | 40799 | 22728 |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | | 0 | -218 |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | 4.20 | -16113 | 176282 |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | 42465 | -160750 |
| 14 | Комиссионные доходы | | 0 | 0 |
| 15 | Комиссионные расходы | 4.19 | 0 | 0 |
| 16 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 4.19 | 376999 | 381372 |
| 17 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | | 168049 | 141788 |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям | | 0 | 0 |
| 19 | Прочие операционные доходы | 4.22 | 0 | 0 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) | 4.19 | -43045 | -11817 |
| 21 | Операционные расходы | | 5590 | 6822 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 4.19 | 571299 | 872220 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам | | 703667 | 821881 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | 4.21 | -132368 | 50339 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | | -3945 | 46103 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | | -123474 | 2236 |
| | | | 51 | 0 |
| | | | -128423 | 2236 |

Раздел 2. Прочий совокупный доход

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|--------------|---|-----------------|-------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Прибыль (убыток) за отчетный период | | | |
| 2 | Прочий совокупный доход (убыток) | | -128423 | 2236 |
| 3 | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | X | X |
| 3.1 | изменение фонда переоценки основных средств | | 0 | 0 |
| 3.2 | изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами | | 0 | 0 |
| 4 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 5 | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 0 | 0 |
| 6 | Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | -11903 | 48778 |
| 6.1 | изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 6.2 | изменение фонда хеджирования денежных потоков | | -11903 | 48778 |
| 7 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 8 | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | -2381 | 8076 |
| 9 | Прочий совокупный доход (убыток) за отчетный период | | -9522 | 40703 |
| 10 | Финансовый результат за отчетный период | | -9522 | 40703 |
| | | | -137945 | 42939 |

Президент-Председатель Правления

Ванчикова Г.Ф.

Главный бухгалтер

Минасян С.В.

Директор ГЭД

Русаки Л.В.

Телефон 31-30 (доб.2262)

30.03.2017



Публикация в журнале общества "Санкт-Петербургский индустриальный университет" № 6 от 15.05.2016 г.

Почтовый адрес 199064, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. МЕРНИКОВСКАЯ, Д. 10, А. БОМАНОВ

Код формы: ОКУД 0409004
Квартальный (Годовой)

Page 10

| | | | | | |
|-------|--|--|---|--|---|
| 7.3.1 | гидро-риск и ветро-риск по отдельным объектам в расчет валютного риска | | | | |
| 7.4 | товарный риск, всего, в том числе: | | 0 | | 0 |
| 7.4.1 | основной товарный риск | | 0 | | 0 |
| 7.4.2 | дополнительный товарный риск | | 0 | | 0 |
| 7.4.3 | гидро-риск и ветро-риск по объектам, включаемым в расчет товарного риска | | 0 | | 0 |

Раздел 3. Информация о величии резервов на возможные потери по ссудам и вкладам

| Номер строки | Наименование показателя | Номер показателя | Данные на отчетную дату | Прирост (+) или сокращение (-) за отчетный период | Данные на начало отчетного года |
|--------------|--|------------------|-------------------------|---|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 3 | Фактически образованные резервы на возможные потери, всего: | | | | |
| 3.1 | по ссудам, вкладам и другим активам | | 1938939 | 26564 | 743263 |
| 3.2 | по иным финансовым активам, по которым существуют риски кредитного риска, и другим | | 90364 | 251183 | 787771 |
| 3.3 | по уступкам обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, риск по которым | | 53017 | 32230 | 15777 |
| 3.4 | по операциям с недвижимостью | | 25326 | 2231 | 1873 |
| | | | 0 | 0 | 0 |

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

| Номер строки | Наименование показателя | Номер показателя | Значения на 01.01.2017 | Значения на 01.10.2016 | Значения на 01.07.2016 | Значения на 01.04.2016 |
|--------------|---|------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Основной капитал, тыс. руб. | 4.15 | | | | |
| 2 | Возврат на балансовых активах и обязательствах, требующих риска для расчета | 4.16 | 1166920 | 1304896 | 1304896 | 1304896 |
| 3 | Показатель финансового рычага по базису В, процент | 4.19 | 8360781 | 7743770 | 7875402 | 8821552 |
| | | | 14.8 | 16.9 | 17.2 | 15.1 |

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

| Номер строки | Наименование характеристики инструмента | Описание характеристики инструмента |
|--------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала | 1.01 ПАО БАНК "СИАБ" |
| 2 | Идентификационный номер инструмента | 1.01 1013245B |
| 3 | Применимое право | 1.01 643 |
| | Регулятивные условия | |
| 4 | Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III | 1.01 базовый капитал |
| 5 | Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III | 1.01 базовый капитал |
| 6 | Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал | 1.01 на индивидуальной основе |
| 7 | Тип инструмента | 1.01 обыкновенные акции |
| 8 | Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала | 1.01 354005 |
| 9 | Номинальная стоимость инструмента | 1.01 0,1 российских рублей |
| 10 | Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета | 1.01 акционерный капитал |
| 11 | Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента | 1.01 05.04.1995 1.02 19.09.1996 1.03 07.06.2000 1.04 21.04.2005 1.05 04.08.2006 1.06 24.03.2008 1.07 24.02.2011 |
| 12 | Наличие срока по инструменту | 1.01 бессрочный |
| 13 | Дата погашения инструмента | 1.01 без ограничения срока |
| 14 | Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России | 1.01 нет |
| 15 | Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения) | 1.01 нет |
| 16 | Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента | 1.01 нет |
| | Проценты/дивиденды/купонный доход | |
| 17 | Тип ставки по инструменту | 1.01 не применимо |
| 18 | Ставка | 1.01 не применимо |
| 19 | Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям | 1.01 нет |
| 20 | Обязательность выплат дивидендов | 1.01 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы |
| 21 | Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента | 1.01 нет |
| 22 | Характер выплат | 1.01 некумулятивный |
| 23 | Конвертируемость инструмента | 1.01 неконвертируемый |
| 24 | Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента | 1.01 не применимо |
| 25 | Полная либо частичная конвертация | 1.01 не применимо |
| 26 | Ставка конвертации | 1.01 не применимо |
| 27 | Обязательность конвертации | 1.01 по усмотрению |
| 28 | Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент | 1.01 не применимо |
| 29 | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент | 1.01 не применимо |
| 30 | Возможность списания инструмента на покрытие убытков | 1.01 не применимо |
| 31 | Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента | 1.01 не применимо |
| 32 | Полное или частичное списание | 1.01 не применимо |
| 33 | Постоянное или временное списание | 1.01 не применимо |
| 34 | Механизм восстановления | 1.01 не применимо |
| 35 | Субординированность инструмента | 1.01 не применимо |
| 36 | Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У | 1.01 да |
| 37 | Описание несоответствий | 1.01 нет |

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта <https://siab.ru/about/disclosure/>

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____)

всего 845028, в том числе в следст

| | | |
|------------------|--------|---|
| 1.1. выдачи ссуд | 397735 | : |
|------------------|--------|---|

| | |
|------------------------------|--------|
| 1.2. изменения качества ссуд | 430190 |
|------------------------------|--------|

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,

установленного Банком 390 ;

| | | |
|------------------|-------|--|
| 1.4. иных причин | 16713 | |
|------------------|-------|--|

всего 591835, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных 4219 ;

| | |
|---------------------|--------|
| 2.2. погашения ссуд | 550774 |
|---------------------|--------|

| | |
|------------------------------|-------|
| 2.3. изменения качества ссуд | 11696 |
|------------------------------|-------|

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,

| | | |
|-----------------------|-----|---|
| установленного Банком | 475 | ; |
|-----------------------|-----|---|

| | |
|-----------------|-------|
| 2.5 иных причин | 24671 |
|-----------------|-------|

Главный бухгалтер:



30.03.2012

Минасян С.В.

Русина Л.В.

| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|
| | по ОКПО | регистрационный номер (порядковый номер) |
| 40 | 41023328 | 3245 |

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО
РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)

на 1 января 2017 года

Кредитной организации

Публичное акционерное общество "Санкт-Петербургский индустриальный акционерный банк", ПАО БАНК "СИАБ"

Почтовый адрес

196084, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. ЧЕРНЫШОВСКАЯ, Д. 1А, ПОМ. 1Н

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Код формы по ОКУД 0400813
Классификация (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Нормативное значение | Фактическое значение в процентах | |
|--------------|--|-----------------|----------------------|----------------------------------|--------------------------|
| | | | | на отчетную дату | на начало отчетного года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1) | 4.14 | 4.5 | 13.1 | 14.4 |
| 2 | Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2) | 4.14 | 9.5 | 13.1 | 14.4 |
| 3 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0) | 4.14 | 8.0 | 13.1 | 14.4 |
| 4 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3) | | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) | 4.14 | 15.0 | | |
| 6 | Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | 4.14 | 50.0 | 102.9 | 161.3 |
| 7 | Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) | 4.14 | 120.0 | 275.4 | 150.7 |
| 8 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6) | 0 | 25.0 | 10.3 | 14.1 |
| 9 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22) | 4.14 | 300.0 | 378.5 | 362.4 |
| 10 | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) | 4.14 | 50.0 | 0.1 | 0.2 |
| 11 | Норматив совокупной величины риска по инкассерам банка (Н10.1) | 4.14 | 3.0 | 0.5 | 0.4 |
| 12 | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23) | 4.14 | 25.0 | 0 | 0 |
| 13 | Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшем 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15) | | 0 | 0 | 0 |
| 14 | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1) | | 0 | 0 | 0 |
| 15 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершенных расчетах (Н16) | | 0 | 0 | 0 |
| 16 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1) | | 0 | 0 | 0 |
| 17 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18) | | 0 | 0 | 0 |
| 18 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21) | | 0 | 0 | 0 |

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма тыс. руб. |
|--------------|--|-----------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего: | 3 | 8288912 |
| 2 | Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидируемую финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы | | не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица |
| 3 | Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага | | 0 |
| 4 | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ) | | 0 |
| 5 | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами | | 450000 |
| 6 | Поправка в части предоставления кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера | | 218919 |
| 7 | Прочие поправки | | 310892 |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого: | | 7747180 |

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма тыс. руб. |
|--------------|---|-----------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Величина балансовых активов, всего: | | 8741595 |
| 2 | Уменьшающая поправка на сумму показателей, приводящих к уменьшению величины исторического основного капитала | | 119734 |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого: | | 8621861 |
| 4 | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего: | | 0 |
| 5 | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего: | | 0 |
| 6 | Поправка на размер уменьшенной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета | | в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применимо |
| 7 | Уменьшающая поправка на сумму переиспользованной вариационной маржи в установленных случаях | | 0 |
| 8 | Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов | | 0 |
| 9 | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выкупу кредитных ПФИ | | 0 |
| 10 | Уменьшающая поправка в части выкупленных кредитных ПФИ | | 0 |
| 11 | Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 6 за вычетом строк 7, 8, 10), итого: | | 0 |
| 12 | Риск по операциям кредитования ценными бумагами | | 0 |
| 13 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего: | | 0 |
| 14 | Поправка на величину неттинга денежной части (требований к обязательствам) по операциям кредитования ценными бумагами | | 0 |
| 15 | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами | | 450000 |
| 16 | Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами | | 0 |

| | | | |
|--|--|------|---------|
| 15 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого: | | -450000 |
| Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРБ) | | | |
| 17 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРБ), всего: | | 977844 |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | | 758725 |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРБ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого: | | 218919 |
| Капитал и риск | | | |
| 20 | Основной капитал | 4.18 | 1195660 |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рынка (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего: | 4.18 | 8390781 |
| Показатель финансового рынка | | | |
| 22 | Показатель финансового рынка по Базису III (строка 20 / строка 21), процент | 4.18 | 14.3 |

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения |
|--------------|--|-----------------|
| 1 | 2 | 3 |
| | ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ | |
| 1 | Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27) | |
| | ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | |
| 2 | Денежные средства физических лиц, всего, в том числе: | |
| 3 | стабильные средства | |
| 4 | нестабильные средства | |
| 5 | Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе: | |
| 6 | операционные депозиты | |
| 7 | депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты) | |
| 8 | необеспеченные долговые обязательства | |
| 9 | Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение | |
| 10 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе: | |
| 11 | по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного | |
| 12 | связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам | |
| 13 | по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности | |
| 14 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам | |
| 15 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам | |
| 16 | Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15) | |
| | ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | |
| 17 | По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО | |
| 18 | По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств | |
| 19 | Прочие притоки | |
| 20 | Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19) | |
| | СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ | |
| 21 | ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2 | |
| 22 | Чистый ожидаемый отток денежных средств | |
| 23 | Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент | |

Президент, Председатель правления
 Главный бухгалтер
 М. П. Банк
 Директор
 8(812) 330-83-30 (доб. 2262)
 Санкт-Петербург
 30.03.2017
 ПАО БАНК «СИАБ»




Банчикова Г.Ф.

Минасян С.В.

Русина Л.В.

| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации | |
|-------------------------|---------------------------|--|
| | по ОКПО | Регистрационный номер (торговый номер) |
| 40 | 41028826 | 3245 |

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2017 года

Кредитной организации **ПАО БАНК «СИАБ»**

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

Код формы по ОКУД 0408014

Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименование статей | Номер пояснения | Денежные потоки за отчетный период | Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года |
|--------------|---|-----------------|------------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | | |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств, всего, в том числе | | 79398 | 373742 |
| 1.1.1 | проценты полученные | | | |
| 1.1.2 | проценты уплаченные | | 978795 | 1028642 |
| 1.1.3 | комиссии полученные | | -459108 | -498642 |
| 1.1.4 | комиссии уплаченные | | 340318 | 378909 |
| 1.1.5 | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися налицом для продажи | | -167325 | -142286 |
| 1.1.6 | доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | -242 | 226 |
| 1.1.7 | доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 0 | -218 |
| 1.1.8 | прочие операционные доходы | | -16113 | 176232 |
| 1.1.9 | операционные расходы | | 21322 | 9220 |
| 1.1.10 | расход (возмещение) по налогам | | -577549 | -546406 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | | -40699 | -29944 |
| 1.2.1 | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | | -709258 | 991652 |
| 1.2.2 | чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | -975 | 19441 |
| 1.2.3 | чистый прирост (снижение) по судной задолженности | | 0 | 0 |
| 1.2.4 | чистый прирост (снижение) по прочим активам | | 401834 | 502907 |
| 1.2.5 | чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | | 69307 | 92583 |
| 1.2.6 | чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | | -1583503 | 89674 |
| 1.2.7 | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | | 585601 | -100630 |
| 1.2.8 | чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | -39143 | 133275 |
| 1.2.9 | чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | | 0 | 0 |
| 1.2.10 | чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | | -160528 | 376533 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2) | | 18139 | -24655 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | -629870 | 1365394 |
| 2.1 | Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | | | |
| 2.2 | Выручка от реализации погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | | -2934010 | -2704006 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | | 3073965 | 2174331 |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | | 0 | -654062 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | 0 | 65989 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | -21342 | -24827 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | | 51 | 17 |
| 2.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7) | | 0 | 0 |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | 118664 | -1142378 |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | | 0 | 0 |
| 3.2 | Приобретение собственных акций (долей), выпущенных акционерам (участникам) | | 0 | 0 |
| 3.3 | Продажа собственных акций (долей), выпущенных акционерам (участникам) | | 0 | 0 |
| 3.4 | Выплаченные дивиденды | | 0 | 0 |
| 3.5 | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4) | | 0 | 0 |
| 4 | Влияние изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | | 0 | 0 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | | -71404 | 47176 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | | -582610 | 270192 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | | 1814056 | 1543864 |
| | | | 1231446 | 1814056 |

Президент ПАО БАНК «СИАБ»  Ванчукова Г.Ф.
 Главный бухгалтер  Минаев С.В.
 М.П. 
 Директор по 
 телефону 
 30.09.2017  Русина Л.В.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к публикуемой отчетности ПАО БАНК «СИАБ»
за 2016 год

Санкт-Петербург

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2016 ГОД

Пояснительная информация к годовой отчетности Публичного акционерного общества «Санкт-Петербургского индустриального акционерного банка», далее Банка, подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 года №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности». Информация отражена за период с 01 января 2016 года и по 31 декабря 2016 года.

Годовая отчетность включает в себя:

- Аудиторское заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год;
- Бухгалтерский баланс на 01 января 2016 года и на 01 января 2017 года;
- Отчет о финансовых результатах за 2015 и за 2016 годы;
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам на 01 января 2016 года и на 01 января 2017 года;
- Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 01 января 2016 года и на 01 января 2017 года;
- Отчет о движении денежных средств за 2015 и 2016 годы;
- Пояснительная записка к публикуемой отчетности за 2016 год.

1. Существенная информация о Банке

Банк зарегистрирован по следующему адресу, 196084, г. Санкт-Петербург, ул. Черниговская, дом 8, лит. А, пом.1н. Полное наименование кредитной организации: Публичное акционерное общество «Санкт-Петербургский индустриального акционерный банк». Сокращенное фирменное наименование: ПАО БАНК «СИАБ». Банком России была зарегистрирована новая редакция Устава Банка, наименование Банка приведено в соответствие с действующим законодательством с 16.11.2015 года. Банковский идентификационный код (БИК): 044030757. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2465037737. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1022400003944. Адрес страницы в сети «Интернет»: <https://siab.ru> Адрес электронной почты: bank@siab.ru. Контактный номер телефона: +7 (812) 380-81-30; факс +7 (812) 380-81-36.

Банк по состоянию на 01.01.2017 не является участником банковской (консолидированной) группы.

Информация о наличии обособленных (в том числе на территории иностранного государства) и внутренних структурных подразделений Банка.

Банк не имеет обособленных и внутренних структурных подразделений.

Информация о наличии банковской (консолидированной) группы, возглавляемой Банком, и о составе данной группы или информацию о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является Банк.

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

Информация о составе совета директоров Банка, в том числе об изменениях в составе совета директоров Банка, имевших место в отчетном году, и сведения о владении членами совета директоров акциями Банка в течение отчетного года.

В персональный состав Совета директоров кредитной организации на 01.01.2017 входят:

| Фамилия, Имя, Отчество | Год рождения |
|---|--------------|
| 1 | 2 |
| Таубин Эдуард Александрович | 1965 |
| Алексеев Андрей Алексеевич | 1968 |
| Кузьминов Дмитрий Александрович | 1972 |
| Ванчикова Галина Фадеевна | 1965 |
| Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета) | |
| Таубин Эдуард Александрович | 1965 |

Сведения о персональном составе Правления кредитной организации - эмитента:

| Фамилия, Имя, Отчество | Год рождения |
|----------------------------|--------------|
| 1 | 2 |
| Ванчикова Галина Фадеевна | 1965 |
| Минасян Самвел Володяевич | 1960 |
| Воронков Борис Анатольевич | 1968 |
| Митюгов Алексей Вадимович | 1973 |

Сведения о лице, занимающем должность (исполняющем функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента:

| Фамилия, Имя, Отчество | Год рождения |
|---------------------------|--------------|
| 1 | 2 |
| Ванчикова Галина Фадеевна | 1965 |

Информация о лицах, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:

Для физических лиц, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента указывается:

| | | |
|--|-----------------------------|---------------|
| Фамилия, имя, отчество: | Таубин Эдуард Александрович | |
| Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации - эмитента: | | 70,66 % |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента: | | 2 501 446 шт. |

| | | |
|--|---------------------------------|-------------|
| Фамилия, имя, отчество: | Алексеев Андрей Алексеевич | |
| Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации - эмитента: | | 9,89 % |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента: | | 350 000 шт. |
| Фамилия, имя, отчество: | Кузьминов Дмитрий Александрович | |
| Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации - эмитента: | | 8,73 % |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента: | | 309 000 шт. |
| Фамилия, имя, отчество: | Ванчикова Галина Фадеевна | |
| Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации - эмитента: | | 8,73 % |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента: | | 308 922 шт. |

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Банк работает с юридическими и физическими лицами в Санкт-Петербурге 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. В плане клиентской политики Банк можно охарактеризовать как кредитно-депозитный и расчетный. Кредитование диверсифицировано за счет размещения свободных денежных средств в краткосрочные межбанковские кредиты.

Банк является участником Системы обязательного страхования вкладов физических лиц в Банках Российской Федерации с 06 декабря 2005 года. Номер Банка по реестру 940. Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) присвоило рейтинг кредитоспособности Банку SIAB на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», третий подуровень. Прогноз по рейтингу – стабильный.

2.1 Информация об экономической среде, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

2016 год для российского банковского сектора выдался достаточно непростым, но к концу года статистика стала более оптимистичной. Объем активов в номинальном выражении российского банковского сектора за январь-ноябрь 2016 года сократился на 3,2%, согласно данным Банка России. При этом вся негативная номинальная динамика одиннадцати месяцев была полностью обеспечена валютной переоценкой, что является следствием значительного укрепления рубля. Тогда как без учета влияния валютной переоценки объем активов наоборот вырос на 0,3%. Стоит отметить, что ноябрь стал четвертым подряд месяцем с положительной динамикой активов в реальном выражении, что может свидетельствовать об оживлении рынка банковских услуг. Ситуация с кредитованием экономики в 2016 году оказалось несколько хуже, чем с активами. В частности, согласно опубликованной Центробанком РФ статистике, за январь-ноябрь 2016 года кредитование экономики снизилось на 4%, в том числе кредитование нефинансовых организаций снизилось 5,6%, тогда как кредитование физических лиц, напротив, выросло на 1%. При этом динамика кредитования нефинансовых организаций в значительной степени была обусловлена валютной переоценкой, и без учета ее влияния, кредитование снизилось только на 1,7%.

Доля просрочки в 2016 году у российских банков росла умеренными темпами, а в конце года и вовсе начала заметно снижаться. В частности, доля просроченной задолженности снизилась с 5,75% по итогам января до 5,6% на 1 декабря 2016 года. При этом доля просроченной задолженности достигла локального максимума (5,9%) по итогам августа 2016 года. В целом третий месяц подряд (сентябрь-ноябрь) продолжает

наблюдается улучшение качества кредитного портфеля российских банков – просроченная задолженность сокращалась как в относительных величинах, так и в абсолютных. Вероятно, это может свидетельствовать о прохождении пика неплатежей по банковским кредитам. По мнению аналитиков тенденция снижения доли просроченной задолженности продолжится и в 2017 году и в целом по итогам следующего года она может снизиться на 0,5-0,9 процентного пункта.

Пассивная база российского банковского сектора в 2016 году характеризуется номинальным ростом вкладов физических лиц (+2%) и значительным сокращением средств корпоративных клиентов (-9,7%). Провальный результат по динамике средств корпоративных клиентов во многом связан с укреплением рубля, а без учета влияния валютной переоценки, средства корпоративных клиентов снизились в гораздо меньшей степени – на 4,9%, при этом рост депозитов физических лиц составил 5,2%.

Подводя итоги 2016 года ключевыми тенденциями банковской системы можно выделить следующие позиции:

1. Прибыль российского банковского сектора в 2016 году превысила все возможные прогнозы. По оценкам экспертов по итогам 2016 года прибыль банковского сектора на уровне 870-930 миллиардов рублей, против 192 миллиардов рублей прибыли по итогам 2015 года. Такой рост прибыли в 2016 году во многом является следствием роста доходов от кредитования. Во-первых, выросла процентная маржа из-за значительного снижения стоимости фондирования, а во-вторых, качество кредитного портфеля российских банков оказалось лучше, чем можно было ожидать. В целом, по оценкам экспертов РИА Рейтинг, высокие темпы роста прибыли последних месяцев дают основания предполагать, что в 2017 году прибыль банковского сектора перешагнет порог в 1 триллион рублей.

2. Введение значительной части требований Базеля III в 2016 году почти не повлияло на российский банковский сектор. По оценкам экспертов лишь небольшому количеству банков фактически потребовались послабления нормативов достаточности. При этом среднерыночное значение норматива за 12 месяцев почти не изменилось, и таким образом, введение более строгих требований почти не повлияло на российский банковский сектор.

3. Уровень кибератак на банковский сектор в 2016 году стал по-настоящему угрожающе высоким. Уходящий год стал достаточно жарким для IT-специалистов в банковском секторе. В частности, появлялось много информации о большом количестве случаев атак на банки как в России, так и по всему остальному миру. Судя по новостям, баланс успешных атак и успешно отраженных остался примерно на уровне прошлых лет, но возможно, реальная картина намного хуже, ведь размеры разовых потерь и общие потери финансового сектора от хакерских атак все же заметно выросли. В частности, был создан центр мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере (FinCERT), а также разработаны рекомендации по информационной безопасности и защите от хакерских атак, которые

начали действовать с 1 мая 2016 года. По мнению аналитиков, 2017 год пройдет под флагом роста затрат на киберзащиту по всему миру, и Россия не стане исключением, однако потери от кибератак будут продолжать расти.

4. Важной тенденцией уходящего года можно назвать сокращение ставок в экономике, однако, дальнейшие перспективы пока туманы. Не удивительно, что на фоне замедляющейся инфляции и ослабления действия кризисных факторов в прошедшем 2016 году банковские ставки фронтально снижались. Почти все банки, включая крупнейшие, снизили ставки как по кредитным, так и по депозитным продуктам. Проценты по депозитам физических лиц за год в среднем снизились на 1,5-3 процентных пункта, а стоимость кредитов населению – на 1-2 процентных пункта. У корпоративных клиентов снижение ставок было более слабое 1-1,5 процентных пункта как по кредитам, так и по депозитам. Стоит отметить, что, несмотря на снижение ставок по ссудам, динамика кредитования почти весь год была очень слабой. Таким образом, либо заемщики не удовлетворены ставками даже после их снижения, либо спрос на кредиты слаб по фундаментальным причинам (крайне низкая потребительская уверенность и деловая активность организация). Поэтому, возможно, банки, не видя роста спроса на кредитные ресурсы, могут с меньшей охотой снижать ставки по кредитам в силу низкой эластичности спроса. Однако в целом тенденция снижения стоимости фондирования и кредитования продолжится и в 2017 году, а процентные ставки по вкладам в большинстве банков в конце 2017 года могут опуститься ниже 6%. При этом длительного опыта жизни при низких рыночных ставках в России нет ни у банков, ни у клиентов, ни у монетарных властей, поэтому точно прогнозировать, какой будет финансовый ландшафт при заметно более низких ставках в 2017 году и в более отдаленной перспективе, сейчас преждевременно.

5. Очередной год подряд рекордное число банков лишилось банковских лицензий. Масштабы и темпы расчистки банковского сектора растут год от года. В 2016 году от действий регулятора «пострадали» как небольшие банки, так и достаточно крупные. Наиболее крупными кредитными организациями, лишенными лицензий в 2016 году стали – Внешпромбанк, КБ ИНТЕРКОММЕРЦ, КБ РосинтерБанк, АКБ ВПБ и КБ БФГ-Кредит. По оценкам аналитиков, в 2017 году порядка 10-11% банков могут лишиться лицензии (60-70 банков), тогда как в 2016 и 2015 годах доли потерявших лицензии составили 13% и 11% соответственно. Таким образом, доля банков с отзывными лицензиями 2017 году снизится незначительно.

6. Разработанный Банком России в 2016 году законопроект о пропорциональном регулировании банков может в среднесрочной перспективе кардинально изменить банковский сектор. Согласно законопроекту кредитные организации будут разделены на банки с универсальной и базовой (ранее обсуждалось название «региональной») лицензией. Во многом данные регулятивные новации обусловлены будущим повышением требования к минимальному размеру капитала кредитной организации до 1 миллиарда рублей (сейчас 300 миллионов

рублей). Фактически, после принятия данного законопроекта банковская система будет преобразована из двухуровневой в трехуровневую (как в США, Германии, Швейцарии и других странах), о чем речь шла достаточно давно, но Центробанк РФ всегда выступал против дифференцированного подхода к регулированию банков. В целом пока не понятно, как это повлияет на российский финансовый сектор в среднесрочной и долгосрочной перспективе. Около 200 кредитных организаций будут претендовать на получение базовой лицензии.

7. 2016 год в мировом масштабе прошел под знаком новых финансовых технологий. И если blockchain, несмотря на всю свою популярность, пока лишь остается в числе перспективных новаций, то дистанционное обслуживание превратилось в настоящий mainstream. Большой толчок получило развитие чат-ботов, а также автоматизация банковской работы как во front так и back office. И если еще пару лет назад стратегия Тинькофф Банка по полному отказу от офисного обслуживания клиентов в пользу развитого дистанционного могла подвергаться сомнению, то теперь можно говорить, что она подтвердила свою эффективность. За подобными стратегиями – будущее. На этом фоне не вызывает острых споров явная тенденция по сокращению банковских офисов в России, если на начало года их было почти 40 тысяч, то на 1 декабря 2016 года уже порядка 36 тысяч. При этом Сбербанк на 2017 год запланировал заметное сокращение персонала именно из-за закрытия нерентабельных офисов и развития дистанционного обслуживания. Данная тенденция очередной раз ставит вопрос о конкуренции IT-гигантов (Apple, Google, Samsung и другие) и банков будущем, ведь по сути банки все больше уходят в онлайн.

2.2 Информация о перспективах развития Банка.

Сведения о прекращенной деятельности.

Банк не планирует прекращать деятельность.

ПАО БАНК «СИАБ» развивает свою деятельность по трем основным направлениям: корпоративному, инвестиционному и розничному бизнесам.

Корпоративный бизнес

Кредитование корпоративных клиентов остается одним из наиболее важных приоритетов Банка. Корпоративный бизнес ПАО БАНК «СИАБ» – это предложение простых и понятных продуктов предприятиям малого и среднего бизнеса с индивидуальным обслуживанием в офисах Банка и выездом мобильных менеджеров по продажам.

Основная задача кредитной политики Банка состоит в обеспечении оптимально адекватного баланса между ростом кредитного портфеля, его доходностью и качеством, оптимизации кредитных процессов, а также поддержания и совершенствования клиентоориентированной модели обслуживания. Первостепенной задачей является сохранение сотрудничества с существующими заемщиками, а также привлечение новых

надежных клиентов и развитие межотраслевых цепочек. Особое внимание направлено на сокращение проблемной задолженности, мониторинг и диверсификацию кредитных рисков.

В отношении с клиентами Банк придерживается позиции продуманных и удобных решений с основным акцентом на точность, оперативность и индивидуальный подход. Сегодня в число клиентов Банка входят предприятия торговли, транспорта, пищевой и легкой промышленности, страховые компании. В работе с корпоративными клиентами Банк предоставляет услуги по открытию счета за один день, расчетно-кассовое обслуживание с зачислением и списанием средств каждый час, а также оказывает услуги инкассации и эквайринга, осуществляет все виды кредитования.

Банк постоянно совершенствует свою работу и предлагает полный спектр высокотехнологичных банковских инструментов для предприятий крупного, среднего и малого бизнеса, учитывая интересы и потребности каждой группы клиентов. В части оказания услуг корпоративным клиентам наибольшее внимание уделяется повышению скорости и удобства обслуживания. Банк также предлагает корпоративным клиентам услугу интернет-банка. Клиенты имеют возможность полноценного, а главное – безопасного, удаленного обслуживания через Интернет, что высоко востребовано среди клиентов ПАО БАНК «СИАБ».

Банк существенно расширил работу с Фондом содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства по программе поручительства. Лимит на Банк был увеличен до 400 млн. рублей. Услуга поручительства пользуется активным спросом среди предприятий-заемщиков при недостаточности собственного обеспечения и позволяет получить доступ к более крупным кредитным ресурсам.

Для работы с предприятиями Ленинградской области Банк заключил партнёрское соглашение с АО "АГМСР" (Акционерное общество "Агентство поддержки малого и среднего предпринимательства, региональная микрофинансовая организация Ленинградской области"). Это сотрудничество дает дополнительные возможности для наращивания качественного кредитного портфеля.

Помимо кредитования, Банк предлагает корпоративным клиентам возможность размещения временно свободных денежных средств.

Разработана гибкая и универсальная линейка инструментов, предусматривающая все без исключения отраслевые особенности и нюансы платежного календаря.

Диапазон ставок и видов депозитов делает сотрудничество с Банком крайне удобным.

Инвестиционный бизнес

Инвестиционно-финансовое направление служит важным источником формирования процентного, торгового и комиссионного доходов, инструментом управления ликвидностью и валютным риском. Банк осуществляет операции на фондовом, валютном и денежном рынках.

В развитии Банка инвестиционный бизнес является одним из перспективных направлений. Корпоративные облигации, входящие в инвестиционный портфель Банка, эмитированы высококачественными заемщиками и входят в ломбардный список Банка России. Данный вид вложений является высоколиквидным и позволяет, помимо процентного и торгового доходов, оперативно управлять ликвидностью Банка.

В области инвестиционного бизнеса и в рамках имеющихся лицензий Банк предлагает своим клиентам брокерские услуги, услуги доверительного управления и услуги по хеджированию валютных рисков.

Розничный бизнес

Целью развития розничного бизнеса Банка на 2016 год является переориентация офисов на работу в условиях экономического спада: создание модели работы дополнительных офисов для получения синергии от взаимодействия двух линий бизнеса (корпоративная+розничная), каждая из которых является источником новых клиентов для другой.

Ключевыми направлениями деятельности розничного бизнеса на 2016 год являются:

1. Удержание и увеличение портфеля по пассивам;
2. Удержания портфеля по потребительским кредитам;
3. Удержание и увеличение портфеля по кредитным картам;
4. Увеличение комиссионных доходов (переводы, платежи);
5. Улучшение качества и скорости обслуживания клиентов;
6. Повышение лояльности и удержание действующих клиентов банка;
7. Увеличение сети самообслуживания клиентов вне офисов Банка;
8. Эмиссия карт платежной системы «Мир» для зарплатных проектов

Также Банк продолжит внедрять и развивать новые технологии, совершенствовать дистанционные сервисы — интернет-банк и мобильный банк; внедрять, реализовывать и развивать интернет-продажи, дистанционные и выездные продажи.

В офисах Банка представлен весь спектр банковских услуг для физических лиц, а в частности, депозиты, потребительские кредиты, банковские карты, продажа иностранной валюты, переводы с открытием и без открытия счета.

Удобное месторасположение офисов Банка позволяет клиентам осуществлять необходимые банковские операции.

Для клиентов Банка 7 дней в неделю 24 часа в сутки работает Контактный центр, а это поддержка клиентов по всему спектру продуктов и услуг, обработка информации о клиентах, оставляющих заявки на сайте Банка, телемаркетинг, кросс-продажи, опросы клиентов, выявляющие степень их удовлетворенности качеством обслуживания и т.д.

На данный момент сеть Банка состоит из головного офиса и пяти дополнительных офисов в Санкт-Петербурге и одного операционного офиса в Ленинградской области:

1. Дополнительный офис «Гражданский»
2. Дополнительный офис «Петроградский»
3. Дополнительный офис «Центральный»
4. Дополнительный офис «Премияльный»
5. Дополнительный офис «Приморский»
6. Операционный офис «Всеволожский»

3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации.

3.1 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Банк провел корректирующие события после отчетной даты руководствуясь требованиями Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», а также другими действующими нормативными документами, регулирующими правила ведения бухгалтерского учета на территории Российской Федерации.

3.2 Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении.

Банк 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 2016 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.

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 Банка.

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.

В 2016 году в Банке 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).

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

3.3 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 2016 года не имеется. Банк полностью руководствовался требованиями Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», а также другими действующими нормативными документами, регулирующими правила ведения бухгалтерского учета на территории Российской Федерации.

3.4 Изменения в учетной политике на 2016 отчетный год.

Учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011г N 402-ФЗ для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка. Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 2 декабря 1990 г N 395-1 «О банках и банковской деятельности» с последующими изменениями и дополнениями, Гражданским кодексом РФ, Налоговым кодексом, другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Уставом Банка, решением правления Банка.

Учетная политика ПАО БАНК «СИАБ» основывается на Положении Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» N 385-П от 16.07.2012 г., других документах Банка России, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющих реализовать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам.

Учетная политика на 2016 год принята приказом Президента-Председателя Правления ОАО «СИАБ» № 150 от 31.12.2014 г.

Существенных изменений в учетной политике Банка в 2016 году нет.

3.5 Информация о разведенной прибыли на акцию.

Банк не выпускал ценных бумаг, которые могли бы быть конвертированы в обыкновенные акции. На 01.01.2017 не заключались договоры 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 разведения прибыли в следующем за 2014 годом отчетном периоде не ожидается.

4. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

4.1 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса:

В течение 2016 года отдельные статьи баланса оценивались в соответствии с методом начисления в соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

4.2 Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

Данные 2015 года и 2016 года являются сопоставимыми. Существенных изменений, в учетную политику Банка не вносилось.

Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала, сведений об обязательных нормативах, о показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, отчета о движении денежных средств.

4.3 Денежные средства и их эквиваленты (тысяч рублей):

| | 2016 | 2015 |
|--|------------------|------------------|
| Наличные средства | 480 131 | 549 457 |
| Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) | 94 352 | 181 061 |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках: | 656 963 | 1083 538 |
| -Российской Федерации | 644 335 | 847 673 |
| -Других стран | 12 628 | 235 865 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 1 231 446 | 1 814 056 |

За истекший год наблюдается снижение остатков на корреспондентских счетах и счетах в Банке России. Это связано, прежде всего, со снижением привлечения денежных средств в рамках операций РЕПО с Банком России и Центральным контрагентом

4.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

В декабре 2015 года Банк принял решение переклассифицировать ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Это позволило Банку признать накопленную на момент переклассификации положительную переоценку по таким бумагам в капитале Банка, и получить дополнительную свободу действий в управлении портфелем ценных бумаг.

В течение 2016 года Банк активно работал на рынке долговых ценных бумаг, классифицируя их как «имеющиеся в наличии для продажи». Структура долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по видам ценных бумаг представлена в таблице:

(в тыс. рублей)

| | 2016 | 2015 |
|---|------------------|------------------|
| Еврооблигации: | 630 263 | 727 241 |
| -Российской Федерации | - | - |
| -других стран | 630 263 | 727 241 |
| Облигации федерального займа (ОФЗ) | - | - |
| Облигации субъектов РФ и муниципальных структур | 2 | 34 080 |
| Облигации иностранных государств | - | - |
| Облигации кредитных организаций; | 1 494 544 | 1 817 547 |
| -Российской Федерации | 1 494 544 | 1 642 441 |
| -других стран | 0 | 175 106 |
| Корпоративные облигации: | 969 180 | 770 822 |
| -Российской Федерации | 969 180 | 770 822 |
| -других стран | - | - |
| Итого ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. | 3 093 989 | 3 349 690 |

Банк не имеет вложений в долевыми ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток.

Банк не имеет вложений в производные финансовые инструменты.

4.5 Чистая ссудная задолженность (тыс. рублей)

Информация о чистой ссудной задолженности представлена в таблице с учетом сформированных резервов на возможные потери по ним:

| | 2016 | 2015 |
|----------------------------------|-------------|-------------|
| Корпоративное кредитование | 2 566 354 | 3 388 633 |
| Учтенные векселя | - | - |
| Межбанковские кредиты и депозиты | 27 521 | 29 153 |
| Розничное кредитование – ипотека | 534 | 597 |

| | | |
|---|------------------|------------------|
| Розничное кредитование – автокредиты | - | - |
| Розничное кредитование – иные потребительские кредиты | 265 752 | 281 948 |
| Размещенные депозиты юр. лиц | 90 990 | 109 330 |
| Итого чистой ссудной задолженности | 2 951 151 | 3 809 661 |

Далее представлена структура кредитного портфеля (с учетом сформированных резервов по ним) по видам экономической деятельности:

| | 2016 | 2015 |
|---|------------------|------------------|
| Финансы | 118 511 | 138 483 |
| Строительство | 41 000 | 175 440 |
| Промышленное производство | 585 763 | 145 526 |
| Торговля | 1 576 857 | 1 870 789 |
| Металлургия | 4 823 | 4 192 |
| Энергетика и поставка ресурсов | 0 | 0 |
| Пищевая промышленность и сельское хозяйство | 249 530 | 237 399 |
| Телекоммуникации и СМИ | 0 | 0 |
| Нефтегазовая промышленность | 0 | 0 |
| Транспорт | 151 544 | 114 234 |
| Химическая промышленность | 0 | 0 |
| Прочее | 223 123 | 1 123 598 |
| Итого чистой ссудной задолженности | 2 951 151 | 3 809 661 |

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. Банк проводит операции в г. Санкт-Петербурге и Ленинградской области, где находится головной офис. За 2016 год кредитный портфель (с учетом выданных межбанковских кредитов) снизился на 11,55% – с 4 225 446 тыс. рублей до 3 737 327 тыс. рублей. В кредитном портфеле Банка по состоянию на 01.01.2017 имеются следующие данные по заемщикам-резидентам Российской Федерации в разрезе территорий места нахождения заемщиков:

(в тыс. рублей)

| регион | прирост за 2016 год рубли | прирост за 2016 год валюта | Задолженность по предоставленным кредитам на 01.01.2017 | | Просроченная задолженность на 01.01.2017 | |
|-------------------|------------------------------|-------------------------------|---|----------------------|--|----------------------|
| | | | в валюте Российской Федерации | в иностранной валюте | в валюте Российской Федерации | в иностранной валюте |
| Итого: | 11 272 393 | 153 770 | 3 588 821 | 90 985 | 409 892 | 0 |
| КАЛУЖСКАЯ ОБЛАСТЬ | 242 | 0 | 195 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | |
|--|------------|---------|-----------|--------|---------|---|
| МАГАДАНСКАЯ ОБЛАСТЬ | 220 | 0 | 166 | 0 | 0 | 0 |
| АРХАНГЕЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ | 29 | 0 | 547 | 0 | 0 | 0 |
| БЕЛГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ | 69 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| БРЯНСКАЯ ОБЛАСТЬ | 49 | 0 | 30 | 0 | 1 | 0 |
| ВЛАДИМИРСКАЯ ОБЛАСТЬ | 83 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ВОЛГОГРАДСКА Я ОБЛАСТЬ | 89 | 0 | 11 | 0 | 0 | 0 |
| ВОЛОГОДСКАЯ ОБЛАСТЬ | 640 | 0 | 556 | 0 | 8 | 0 |
| ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ | 41 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Г МОСКВА | 679 | 0 | 107 | 0 | 0 | 0 |
| Г САНКТ- ПЕТЕРБУРГ | 10 011 341 | 153 770 | 3 007 863 | 90 985 | 276 751 | 0 |
| ИВАНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ | 413 | 0 | 64 | 0 | 3 | 0 |
| КАБАРДИНО- БАЛКАРСКАЯ РЕСПУБЛИКА | 10 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| КАЛИНИНГРАДС КАЯ ОБЛАСТЬ | 140 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| КЕМЕРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ | 98 | 0 | 29 | 0 | 0 | 0 |
| КИРОВСКАЯ ОБЛАСТЬ | 540 | 0 | 6 | 0 | 0 | 0 |
| КОСТРОМСКАЯ ОБЛАСТЬ | 18 | 0 | 26 | 0 | 0 | 0 |
| КРАСНОДАРСКИ Й КРАЙ | 100 372 | 0 | 100 000 | 0 | 0 | 0 |
| КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ | 140 | 0 | 137 | 0 | 0 | 0 |
| КРЫМ | 44 | 0 | 10 | 0 | 0 | 0 |
| КУРСКАЯ ОБЛАСТЬ | 556 | 0 | 51 | 0 | 0 | 0 |
| ЛЕНИНГРАДСКА Я ОБЛАСТЬ | 1 114 389 | 0 | 389 600 | 0 | 133 090 | 0 |
| МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ | 365 | 0 | 25 | 0 | 4 | 0 |
| МУРМАНСКАЯ ОБЛАСТЬ | 470 | 0 | 16 | 0 | 5 | 0 |
| НОВГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ | 36 445 | 0 | 53 374 | 0 | 4 | 0 |
| ОМСКАЯ ОБЛАСТЬ | 54 | 0 | 23 | 0 | 0 | 0 |
| ОРЕНБУРГСКАЯ ОБЛАСТЬ | 17 | 0 | 30 | 0 | 0 | 0 |
| ПРИМОРСКИЙ КРАЙ | 97 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ПСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ | 1 161 | 0 | 4 251 | 0 | 2 | 0 |
| РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН | 21 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| РЕСПУБЛИКА | 57 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | |
|---|-----|---|--------|---|----|---|
| БУРЯТИЯ | | | | | | |
| РЕСПУБЛИКА ДАГЕСТАН | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| РЕСПУБЛИКА КАЛМЫКИЯ | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| РЕСПУБЛИКА КАРЕЛИЯ | 338 | 0 | 30 938 | 0 | 5 | 0 |
| РЕСПУБЛИКА КОМИ | 367 | 0 | 225 | 0 | 0 | 0 |
| РЕСПУБЛИКА САХА(ЯКУТИЯ) | 75 | 0 | 3 | 0 | 0 | 0 |
| РЕСПУБЛИКА СЕВЕРНАЯ ОСЕТИЯ- АЛАНИЯ | 352 | 0 | 44 | 0 | 0 | 0 |
| РЕСПУБЛИКА ТАТАРСТАН | 54 | 0 | 78 | 0 | 14 | 0 |
| САМАРСКАЯ ОБЛАСТЬ | 177 | 0 | 27 | 0 | 0 | 0 |
| САРАТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ | 791 | 0 | 69 | 0 | 0 | 0 |
| САХАЛИНСКАЯ ОБЛАСТЬ | 50 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ | 46 | 0 | 6 | 0 | 0 | 0 |
| СМОЛЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ | 42 | 0 | 18 | 0 | 0 | 0 |
| СТАВРОПОЛЬСК ИЙ КРАЙ | 200 | 0 | 234 | 0 | 0 | 0 |
| ТАМБОВСКАЯ ОБЛАСТЬ | 91 | 0 | 11 | 0 | 0 | 0 |
| ТУЛЬСКАЯ ОБЛАСТЬ | 51 | 0 | 5 | 0 | 0 | 0 |
| ТЮМЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ | 164 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| УДМУРТСКАЯ РЕСПУБЛИКА | 420 | 0 | 27 | 0 | 0 | 0 |
| ЧЕЛЯБИНСКАЯ ОБЛАСТЬ | 214 | 0 | 10 | 0 | 5 | 0 |
| ЧЕЧЕНСКАЯ РЕСПУБЛИКА | 25 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ЯРОСЛАВСКАЯ ОБЛАСТЬ | 38 | 0 | 9 | 0 | 0 | 0 |

4.6 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Банк не имеет инвестиций в дочерние и зависимые организации и прочих участников:

4.7 Основные средства, нематериальные активы и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

(в тыс. рублей)

| | Земля, здания | Транспорт, офисное и компьютерно е оборудовани е | Недвижи мость, временно неисполь зуемая в основной деятельно сти | Нематер иальные активы | Итого |
|---|------------------|--|---|------------------------------|-----------|
| Структура и изменение на 1 января 2016 | | | | | |
| Первоначаль ная стоимость на 01.01.2016 | 823 137 | 155 057 | - | 3 992 | 982 186 |
| Накопленный износ на 01.01.2016 | 80 866 | 120 163 | - | 2 183 | 203 212 |
| Остаточная стоимость на 01.01.2016 | 742 271 | 34 894 | - | 1 809 | 778 974 |
| Структура и изменение на 1 января 2017 | | | | | |
| Первоначаль ная стоимость на 01.01.2017 | 834 724 | 156 214 | 85 646 | 17 083 | 1 093 667 |
| Накопленный износ на 01.01.2017 | 108 181 | 131 641 | 285 | 6 751 | 246 858 |
| Остаточная стоимость на 01.01.2017 | 726 543 | 24 573 | 85 361 | 10 332 | 846 809 |

Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

Проведена инвентаризация статей баланса на основании Приказа Президента-Председателя Правления по состоянию на 01.11.2016: основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам банковских операций, расчетов с дебиторами и кредиторами. В ходе инвентаризации произведена проверка соответствия учтенных на балансе требований и обязательств первичным документам, отсутствия требований и обязательств, не учтенных в балансе, наличия просроченных требований и обязательств, правильности отнесения сумм доходов/расходов будущих периодов на счета учета доходов/расходов. В результате проведения инвентаризации установлено, что все имеющиеся требования и обязательства отражены в бухгалтерском учете, доходы/расходы будущих периодов отражаются в учете в соответствии с требованиями Банка России. По результатам инвентаризации излишков и недостач не выявлено.

4.9 Прочие активы

(в тыс. рублей)

| | 2016 | 2015 |
|--|---------------|----------------|
| Расчеты с дебиторами и кредиторами | 6 199 | 13 589 |
| Расчеты по отдельным операциям | 26 242 | 88 985 |
| Незавершенные расчеты по банковским картам | 16 045 | 20 517 |
| Предоплата по налогам | 4 472 | 4 380 |
| Расходы будущих периодов | 5 287 | 15 941 |
| За вычетом резервов под обесценение | - | - |
| Итого прочих активов | 58 245 | 143 412 |

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

По состоянию на 01.01.2017 г. дебиторская задолженность Банка состоит из:

- Незавершенных расчетов по банковским картам (разница по балансовым счетам 30233 и 30232) 16 045 тыс. руб.;
- расчетов с дебиторами и кредиторами, остатки по которым отражены на счетах второго порядка 60306 «Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам» в размере 101 тыс. руб., 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» в размере 5 858 тыс. руб., 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» в размере 240 тыс. руб.;
- предоплат по налогам, остатки по которым отражены на счетах 60302 «Расчеты по налогам и сборам» в размере 1 893 тыс. руб. (без учета средств в части текущего налога на прибыль), 60310 «НДС, уплаченный» в размере 2 579 тыс. руб.;
- расходов будущих периодов, остатки по которым отражены на счете 61403 в размере 5 287 тыс. руб.;
- 47423 «Требования по прочим операциям» в размере 55 276 тыс. руб., 47427 «Требования по получению процентов» в размере 24 403 тыс. руб., 45912 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям» в размере 10 455 тыс. руб., 45915 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам гражданам» в размере 2 901 тыс. руб., 30602 «Расчеты кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами» в размере 1 958 тыс. руб., 32501 «Просроченные проценты по межбанковским кредитам, предоставленным кредитным организациям» в размере 42 тыс. руб. за вычетом сформированных резервов на возможные потери по счетам 32505 в размере 42 тыс. руб., 45918 в размере 13 107 тыс. руб., части счета 47425 по сформированным резервам по прочим активам по 283-П в размере 55 462 тыс. руб.)

4.10 Средства кредитных организаций

(в тыс. рублей)

| | 2016 | 2015 |
|---|----------------|---------------|
| Срочные вклады | 0 | 0 |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков | 611 647 | 81 244 |
| Договоры репо с другими банками | 0 | 0 |
| Итого средств кредитных организаций | 611 647 | 81 244 |

По состоянию за 31 декабря 2016 года средства других банков по договорам РЕПО составляют 450 000 тыс. рублей.

Сумма синдицированных кредитов за 31 декабря 2016 составила 0,00 тыс. рублей.

Что касается привлеченных средств, то в 2016 году объем обязательств в целом снизился на 1 523 910 тысяч рублей. По состоянию на 01.01.2017 года Банк не привлекал у Центрального банка денежные средства в рамках операций РЕПО. В 2016 году наблюдается приток средств по рублевым вкладам и отток средств по валютным вкладам. При этом за счет значительного прироста рублевых средств и повышения курсов доллара и евро в течение отчетного периода в целом наблюдается увеличение объема депозитного портфеля физических лиц. В настоящий момент, по состоянию на 01.01.2017 года основную долю пассивов, а именно 72,56% продолжают составлять средства клиентов юридических и физических лиц. В прошлом году по данной статье доля средств составляла 75,73%. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации составляют 0% от общего объема пассивов (18,83% - в прошлом году). В 2016 году Банк вкладывался только в облигации, входящие в ломбардный список Банка России. Для регулирования ликвидности Банк активно пользуется возможностью привлекать РЕПО Центрального контрагента и, в меньшей степени, от Банка России. Портфель собственных векселей снизился в 2016 году на 33,93% по сравнению с аналогичной датой прошлого года.

За 31 декабря 2016 года Банк имел 13 клиентов (2015г.: 17 клиентов) с остатками средств свыше 50 000 тысяч рублей.

Совокупный остаток средств этих клиентов составил 1 524 438 тысяч рублей (2015 г.: 2 007 330 тысяч рублей), или 25,35% (2015 г.: 32,18%) от общей суммы средств клиентов.

4.11 Средства клиентов

(в тыс. рублей)

| | 2016 | 2015 |
|--|-----------|-----------|
| Государственные и общественные организации | - | - |
| - текущие (расчетные) счета | - | - |
| - срочные депозиты | - | - |
| Прочие юридические лица: | 2 832 140 | 2 488 209 |

| | | |
|---|------------------|------------------|
| - текущие (расчетные) счета | 2 100 383 | 1 980 888 |
| - срочные депозиты | - | - |
| Физические лица: | 3 181 936 | 3 750 072 |
| - текущие счета (вклады до востребования) | 298 663 | 366 202 |
| - срочные вклады | 248 853 | 362 701 |
| Прочие средства клиентов | - | - |
| Итого средств клиентов | 6 014 076 | 6 238 281 |

4.12 Выпущенные долговые ценные бумаги

(в тыс. рублей)

| | 2016 | 2015 |
|---|----------------|----------------|
| Облигации | - | - |
| Еврооблигации | - | - |
| Векселя: | 361 480 | 547 105 |
| - дисконтные | 0,00 | 0,00 |
| - процентные | 361 480 | 547 105 |
| - беспроцентные | 0,00 | 0,00 |
| Депозитные сертификаты | - | - |
| Итого выпущенных долговых ценных бумаг | 361 480 | 547 105 |

4.13 Прочие обязательства

Далее представлен анализ структуры прочих обязательств:

(в тыс. рублей)

| | 2016 | 2015 |
|---|---------------|---------------|
| Средства в расчетах | - | - |
| Кредиторская задолженность клиентов | 18 284 | 8 901 |
| - по операциям с ценными бумагами | - | - |
| - по сделкам с иностранной валютой | - | - |
| - по сделкам с драгоценными металлами | - | - |
| Задолженность по расчетам с персоналом | - | - |
| Кредиторская задолженность связанных сторон | - | - |
| Доходы будущих периодов | - | 269 |
| Обязательства по текущим налогам | 5 607 | 5 236 |
| Отложенные налоговые обязательства | - | - |
| Прочие обязательства | 39 961 | 67 578 |
| Итого прочих обязательств | 63 852 | 81 984 |

Сведения о кредиторской задолженности.

Кредиторская задолженность Банка на 01.01.2017 состоит из:

- доходов будущих периодов (остатки по счетам 61304 в размере 0 тыс. руб.);
- обязательств по текущим налогам (остатки по балансовым счетам 60301 «Расчеты по налогам и сборам» в размере 4 218 тыс. руб. (без учета средств в части текущего налога на прибыль), 60309 «НДС полученный» в размере 1 389 тыс. руб.);
- кредиторской задолженности клиентов (остатки по балансовым счетам 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» в размере 4 396 тыс. руб., 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» в

размере 11 тыс. руб., 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» в размере 4 177 тыс. руб., 60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам» 137 тыс. руб.), 60305 в размере 9 563 тыс. руб;

- прочих обязательств (остатки по балансовым счетам 47411 в размере 13 396 тыс. руб., 47416 в размере 700 тыс. руб., 47422 в размере 1 523 тыс. руб., 47426 в размере 5 620 тыс. руб., 52501 на сумму 12 929 тыс. руб., 47407 в размере 2 872 тыс. руб., 60335 в размере 2 921 тыс. руб).

4.14 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Банк России устанавливает состав показателей и нормативов, методики их расчета и определения обобщающего результата в целях признания финансовой устойчивости Банка, достаточной для функционирования и участия в системе страхования вкладов. Далее приведены по состоянию на 01.01.2017 значения обязательных нормативов Банка за 2015 и 2016 годы, рассчитанные в соответствии с Инструкцией №139-И от 03.12.2012 года «Об обязательных нормативах»:

(в тыс. рублей)

| Номер строки | Наименование показателя | Нормативное значение | Фактическое значение на 01.01.2017 | | Фактическое значение на 01.01.2016 | |
|--------------|--|----------------------|------------------------------------|------|------------------------------------|------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | | 5 | |
| 1 | Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), % | 4.5 | 13.1 | | 14.4 | |
| 2 | Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), % | 5.5 | 13.1 | | 14.4 | |
| 3 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), % | 8.0 | 13.1 | | 14.4 | |
| 4 | Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2), % | 15.0 | 102.9 | | 191.3 | |
| 5 | Норматив текущей ликвидности Банка (Н3), % | 50.0 | 275.40 | | 150.7 | |
| 6 | Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4), % | 120.0 | 10.3 | | 14.1 | |
| 7 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Банка (Н6), % | 25.0 | максимальное | 21.6 | максимальное | 21.5 |
| | | | минимальное | 0.7 | минимальное | 1.1 |
| 8 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Банка (Н7), % | 800.0 | 376.5 | | 362.4 | |
| 9 | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, | 50.0 | 0.1 | | 0.2 | |

| | | | | |
|----|--|------|-----------|-----------|
| | предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), % | | | |
| 10 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1), % | 3.0 | 0.5 | 0.4 |
| 11 | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), % | 25.0 | 0 | 0 |
| 12 | Размер собственных средств (капитала) тыс. рублей | - | 1 195 660 | 1 336 289 |

По сравнению с предыдущим отчетным периодом размер собственных средств (капитал) Банка снизился на 140 629 тысяч рублей. Снижение связано с банкротством крупного заемщика, что привело к созданию резервов на возможные потери.

Цели и задачи стратегии управления капиталом.

Цели и задачи стратегии управления капиталом определяются внешними и внутренними факторами. К внешним факторам относится постоянно изменяющаяся экономическая среда, в которой работает Банк, к внутренним – Стратегия развития Банка.

Основными признаками изменения внешней среды в последние годы являются: инфляция, ухудшение условий внешней торговли, замедлении роста реального сектора российской экономики, ужесточение конкуренции за качественного заемщика, возросшая нагрузка на банковский капитал в связи с повышением требований регулятора к формированию резервов, передача части традиционных банковских услуг в иные секторы экономики, увеличение доли платежных услуг дистанционного доступа. Стратегия управления капиталом предполагает:

- соответствие стратегическим целям Банка и Бизнес-плану Банка;
- учет уровня риска при оценке эффективности бизнес-направлений и деятельности подразделений Банка;
- эффективное управление собственным капиталом с целью поддержания его на уровне, достаточном для покрытия принятых и потенциальных рисков;
- использование полного арсенала инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

Стратегия управления рисками направлена на обеспечение оптимального соотношения

между прибыльностью и уровнем принимаемых рисков, на последовательное развитие Банка с удержанием рисков на приемлемом и управляемом уровне.

Стратегия управления капиталом базируется на обеспечении достаточности капитала на уровне, не ниже требований Банка России, с учетом всех принятых и потенциальных рисков Банка.

Цели и задачи политики управления рисками и капиталом

Управление рисками и капиталом является одним из приоритетов в деятельности Банка.

Управление капиталом представляет собой непрерывный процесс, складывающийся из оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного ему) капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и планирования капитала исходя из утвержденной Стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, присущих деятельности Банка.

Основной целью управления рисками и капиталом является обеспечение непрерывности деятельности Банка, путем ограничения степени воздействия на его деятельность внешних и внутренних негативных факторов.

Уменьшение показателей достаточности собственных средств (капитала) по сравнению с предыдущим годом связано со снижением размера собственных средств (капитала).

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка (по направлениям бизнеса) в процентном соотношении приведена в таблице ниже:

| Бизнес-направление Банка | Данные по Балансу на 01.01.2017 | АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА | Доля в Н1 |
|---------------------------------------|---------------------------------------|---|--------------|
| Денежные средства | | | |
| Денежные средства и драг.мет. | 480 131 | 0 | 0.00% |
| Корреспондентский счет в Банке России | 94 352 | 0 | 0.00% |
| Обязательные резервы в Банке России | 51 049 | 0 | 0.00% |
| инвестиционный бизнес Итого | 3 700 158 | 3 769 328 | 5.37% |
| Корпоративный бизнес Итого | 3 562 269 | 3 500 518 | 4.99% |
| Розничный бизнес Итого | 275 628 | 985 206 | 1.40% |
| прочее Итого | 1 206 112 | 905 466 | 1.29% |

| | | | |
|-----------------------------|------------------|------------------|--|
| ИТОГО (тыс. рублей): | 9 369 699 | 9 160 518 | |
|-----------------------------|------------------|------------------|--|

| | | | |
|--|------------------|-------------------|---------------|
| СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) тыс.рублей | 1 195 660 | Итого Н1.0 | 13.05% |
| | | Итого Н1.1 | 13.05% |
| | | Итого Н1.2 | 13.05% |

В соответствии с Указанием №2005-У от 30.04.2008 «Об оценке экономического положения Банков», Банк России проводит на отчетную дату расчет показателей в целях присвоения Банку классификационной группы. Таким образом, по состоянию на 01.01.2017 года, Банк относится ко 2-ой классификационной группе, подгруппе 2.1. Это позволяет Банку пользоваться возможностью совершать операции по сделкам РЕПО и прочим привлечениям у Банка России; пользоваться правом усреднения при расчете обязательных резервов на счетах в Банке России.

4.15 Уставный капитал

В соответствии с требованиями к размеру уставного капитала Банк имеет уставный капитал на уровне рублевого эквивалента свыше 5 млн. евро. Уставный капитал по состоянию на 01.01.2017 г. составляет 354 млн. руб.

За последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала уставный капитал Банка не менялся.

4.16 Информация о показателе финансового рычага

Начиная с отчетности на 1 апреля 2015 года, Банк России обязал кредитные организации рассчитывать и представлять в отчетности показатель финансового рычага в соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора».

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с нормативами достаточности собственных средств (капитала);
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала Банка к совокупной величине стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам за вычетом сформированного резерва на возможные потери.

Основное влияние на величину показателя финансового рычага оказывает сумма активов (прежде всего средства в кредитных организациях за минусом сформированных резервов на возможные потери по ним и чистая ссудная задолженность), условные обязательства кредитного характера за минусом сформированного резерва, а также значение основного капитала, покрывающие риски

по данным операциям. В 2016 году ухудшение показателя обусловлено уменьшением значения основного капитала, а также увеличением величины балансовых активов и внебалансовых требований с учетом риска.

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Значение на отчетную дату 01.01.2017 | Значение на отчетную дату 01.10.2016 | Значение на дату, 01.07.2016 | Значение на дату, 01.04.2016 |
|--------------|--|-----------------|--------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Основной капитал, тыс. руб. | | 1 195 660 | 1 304 695 | 1 303 633 | 1 302 481 |
| 2 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб. | | 8 390 781 | 7 743 770 | 7 575 409 | 8 621 026 |
| 3 | Показатель финансового рычага по Базелю III, процент | | 14.3 | 16.9 | 17.2 | 15.1 |

4.17 Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

ПАО БАНК «СИАБ» не соответствует критериям пункта 7 части 1 статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", а именно, размер активов кредитной организации составляет менее 50 миллиардов рублей и (или) размер средств, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета, составляет менее 10 миллиардов рублей. В связи с этим, норматив краткосрочной ликвидности Банком не рассчитывается.

4.18 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств:

Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования отсутствует;

информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств отсутствует;

информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию отсутствует;

информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей отсутствует;

информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон: операции проводятся на территории Российской Федерации.

4.19 Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках:

| | 2016 | 2015 | Рост/ снижение (%%) |
|--|------------------|------------------|---------------------------|
| Процентные доходы: | | | |
| по кредитованию юридических лиц | 587 530 | 592 529 | -0,84 |
| по кредитованию физических лиц | 93 786 | 223 079 | -57,96 |
| по межбанковскому кредитованию | 0 | 0 | 0,00 |
| по вложениям в долговые обязательства | 328 739 | 268 253 | 22,55 |
| по остаткам на корреспондентских счетах | 3 118 | 7 597 | -58,96 |
| по учтенным векселям | 0 | 0 | 0,00 |
| Итого процентные доходы | 1 013 173 | 1 091 458 | -7,17 |
| Процентные расходы: | | | |
| по срочным вкладам физических лиц | 287 314 | 361 783 | 20,58 |
| по срочным депозитам юридических лиц | 27 888 | 55 175 | -49,46 |
| по выпущенным долговым обязательствам (векселям) | 14 311 | 5 184 | 176,06 |
| по остаткам на расчетных (текущих) счетах клиентов | 2 543 | 14 410 | -82,35 |
| по межбанковским кредитам | 93 682 | 97 110 | -3,53 |
| Итого процентные расходы | 425 738 | 533 662 | -20,22 |
| Комиссионные доходы: | | | |
| комиссии за ведение счетов и проведение расчетов юридических лиц | 24 508 | 25 964 | -5,61 |

| | | | |
|--|----------------|----------------|---------------|
| комиссии за конверсионные операции с иностранной валютой | 21 271 | 30 379 | -29,98 |
| комиссии по кассовым операциям | 253 223 | 265 222 | -4,52 |
| комиссии за выдачу банковских гарантий | 8 691 | 10 072 | -13,71 |
| прочие комиссионные доходы | 69 306 | 49 735 | 39,35 |
| Итого комиссионные доходы | 376 999 | 381 372 | -1,15 |
| Комиссионные расходы: | | | |
| комиссии за проведение операций с валютными ценностями | 1 439 | 557 | 158,35 |
| комиссии за РКО и ведение счетов | 156 327 | 13 300 | 1075,39 |
| комиссии по переводам расчетных и платежных систем | 6 058 | 118 908 | -94,91 |
| комиссии по брокерским договорам | 19 | 47 | -59,57 |
| прочие уплаченные комиссии | 4 206 | 8 976 | -53,14 |
| Итого комиссионные расходы | 168 049 | 141 788 | 18,52 |
| Прочие операционные доходы: | | | |
| От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей | 531 | 558 | -4,84 |
| От выбытия (реализации) имущества | 51 | 0 | |
| По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств | 4 223 | 5 844 | -27,74 |
| Прочие операционные доходы | 142 | 0 | |
| Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков | 497 | 324 | 53,40 |
| От списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности | 144 | 95 | 51,58 |
| От оприходования излишков: денежной наличности | 2 | 1 | 100 |
| доходы от безвозмездно полученного имущества | 0 | 0 | 0 |
| Итого прочие операционные доходы: | 5590 | 6822 | -18,06 |

| | | | |
|---|----------------|---------------|---------------|
| Прочие операционные расходы: | | | |
| Организационные и управленческие расходы | 216 555 | 83 648 | 158,89 |
| Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием | 73 949 | 321895 | -77,03 |
| Амортизация | 46 135 | 46713 | -1,24 |
| Расходы на содержание персонала | 324 954 | 326809 | -0,57 |
| Прочие операционные расходы | 42 074 | 42816 | -1,73 |
| Итого прочие операционные расходы: | 703 667 | 821881 | -14,38 |

4.20 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе отчета о прибылях и убытках:

| | 2016 | 2015 |
|---|----------------|-----------------|
| Доходы от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах | 689 478 | 1 974 200 |
| Расходы от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах | 705 591 | 1 797 968 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | -16 113 | 176 232 |
| | | |
| | 2016 год | 2015 год |
| Положительная переоценка статей в иностранной валюте | 3 975 683 | 4 276 305 |
| Отрицательная переоценка статей в иностранной валюте | 3 933 218 | 4 437 055 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 42 465 | -160 750 |

4.21 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

| | 2016 | 2015 |
|--|-------------|-------------|
| Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации | 38 222 | 35 722 |
| Налог на прибыль | 347 | 520 |
| Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | -42 514 | - |

| | | |
|---|---------------|---------------|
| Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | - | 11 861 |
| Итого: | -3 945 | 48 103 |

4.22 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов:

(в тыс. рублей)

| | 2016 | 2015 |
|--|-----------------|----------------|
| Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, | -257 412 | 41617 |
| Расходы по формированию резервов на возможные потери по ссудной и приравненной задолженности | 781 446 | 597 430 |
| Расходы по формированию резервов на возможные потери по начисленным процентам по всем видам кредитных операций | 63 582 | 6 730 |
| Доходы от восстановления резервов на возможные потери по ссудной и приравненной задолженности | 562 233 | 629 189 |
| Доходы от восстановления резервов на возможные потери по начисленным процентам по всем видам кредитных операций | 25 383 | 16 588 |
| изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | -38 199 | 9 858 |
| Расходы по формированию резервов на возможные потери по начисленным процентам по всем видам кредитных операций | 63 582 | 6 730 |
| Доходы от восстановления резервов на возможные потери по начисленным процентам по всем видам кредитных операций | 25 383 | 16588 |
| Изменение резерва по прочим потерям | -43 045 | -11 817 |
| Расходы по формированию резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера | 221 174 | 69314 |
| Доходы от восстановления резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера | 217 943 | 62256 |
| Расходы по формированию резервов на возможные потери по прочим активам | 50 057 | 8591 |
| Доходы от восстановления резервов на возможные потери по прочим активам | 10 243 | 3832 |

5. Описание кредитного риска, риска ликвидности, рыночного риска (в том числе валютного, процентного и фондового риска), правового, стратегического и операционного рисков, а также риска потери кредитной организацией деловой репутации.

Стратегия Банка по управлению рисками направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых рисков, на последовательное развитие Банка с удержанием рисков на приемлемом и управляемом уровне.

Основной целью управления рисками является обеспечение непрерывности и стабильности деятельности Банка путём ограничения степени воздействия на его деятельность внешних и внутренних негативных факторов.

Стратегия управления банковскими рисками предполагает:

- соответствие стратегическим целям Банка, определяемым Советом директоров;
- учёт уровня риска при оценке эффективности бизнес-направлений и деятельности подразделений Банка;
- эффективное управление собственным капиталом и поддержание его на уровне, достаточном для покрытия принятых и потенциальных рисков;
- использование полного арсенала методов снижения риска и применение каждого конкретного метода в зависимости от вида риска.

В 2016 году Банк продолжал проводить последовательную организационную и методическую работу по совершенствованию процедур управления рисками.

За предстоящий период в качестве важной задачи системы управления рисками Банк посчитал совершенствование методов управления:

- риском ликвидности – ввиду возможного оттока срочных пассивов на фоне проводимой Банком России работы по санации проблемных банков и отзыву лицензий;
- кредитным риском – ввиду замедления и возможного падения роста реального сектора российской экономики, платёжеспособного спроса населения и, как следствие, уменьшение доли качественных заёмщиков;
- репутационным риском – ввиду снижения доверия населения к частным банкам на фоне негативной информации о проблемах в банковском секторе.

К возможным факторам, которые могут повлиять на исполнение Банком обязательств перед владельцами ценных бумаг, а также к действиям владельцев ценных бумаг, Банком, отнесены: возможные убытки Банка, что повлияет на возможность выплаты дивидендов, а также на оценку стоимости Банка и стоимость его акций. Убыток, полученный банком в 2016 году не привел к указанным последствиям.

В целях контроля и минимизации возможных видов рисков, которым подвержен Банк, а также для реализации основных требований и рекомендаций Банка России по эффективному управлению рисками, в структуре Банка действует Департамент контроля рисков.

5.1 Кредитный риск

Основным риском для Банка является кредитный риск, так как большинство активных операций Банк осуществляет с помощью размещения денежных средств в качестве кредитования юридических и физических лиц, вложения в долговые ценные бумаги корпоративных эмитентов.

Для снижения уровня кредитного риска Банк практикует детальное рассмотрение каждой кредитной заявки и комплексный финансовый анализ отчетности как потенциальных, так 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 Банка.

По состоянию на 01.01.2017 общий объем ссудной/приравненной к ней задолженности составляет 4 679 806 тысяч рублей. Средний % резервирования по ссудной/приравненной задолженности на 01.01.2017 составил 23,02%. Из них ссуды с наличием просрочки свыше 30 дней составляют 780 849 тысяч рублей – это составляет 21,22% от общего объема задолженности. Объем реструктурированных требований на 01.01.2017 составил 287 391 тысяч рублей, что составило 7,81% от общего объема ссудной/приравненной к ней задолженности. Решение о реструктуризации ссуды принимается Правлением Банка и вносится в протокол. На 01.01.2017 основная доля реструктурированных ссуд в кредитном портфеле – это изменение графиков погашения основного долга.

В соответствии с отчетной формой №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» по состоянию на 01.01.2017 доля активов с просроченными платежами относительно общей ссудной и приравненной к ней задолженности составляет:

(в тыс. рублей)

| Срок просрочки по ссуде | Неоднородные ссуды (тыс. рублей) | Ссуды, сформированные в портфели однородных требований (тыс. рублей) | Итого тыс. рублей) | Доля от общего объема (%) |
|-------------------------|----------------------------------|--|--------------------|---------------------------|
| 1-30 дней просрочки | 0 | 100 006 | 100 006 | 2.72 |
| 31-90 дней просрочки | 308 249 | 2 686 | 310 935 | 8.45 |
| 91-180 дней просрочки | 22 223 | 2 567 | 24 790 | 0.67 |
| 181-выше дней просрочки | 383 525 | 61 569 | 445 094 | 12.10 |

В соответствии с данными отчетной формы №0409155 на 01.01.2017 «Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах» объем о внебалансовых обязательствах Банка составил 1010 622 тыс. рублей. Доля банковских гарантий составила 21,61% от общего объема внебалансовых обязательств. Информация о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери на 01.01.2017 в Банке отсутствует. Средний процент резервирования по условным обязательствам кредитного характера на 01.01.2017 по форме №0409155 составил 2,27%. Далее приводится таблица разбивки внебалансовых обязательств на 01.01.2017 по категориям качества и информация о фактически сформированных резервах на возможные потери по ним:

(в тыс. рублей)

| Категория качества | Неоднородные обязательства (тыс.рублей) | Фактический РВП по неоднородным обязательствам (тыс.рублей) | Обязательства, сформированные в портфели однородных требований (тыс.рублей) | Фактический РВП по ПОТ (тыс.рублей) | Итого внебалансовых обязательств (тыс.рублей) | Итого РВП сформировано (тыс.рублей) |
|----------------------|---|---|---|-------------------------------------|---|-------------------------------------|
| 1 категория качества | 4 938 | 0 | 0 | 0 | 4 938 | 0 |
| 2 категория качества | 759 352 | 18 831 | 246 053 | 4 116 | 1 005 405 | 22 947 |
| 3 категория качества | 0 | 0 | 279 | 21 | 279 | 21 |
| 4 категория качества | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 категория качества | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Информация о судебных разбирательствах кредитной организации и о резервах на возможные потери, созданных по результатам носящих существенный характер судебных разбирательств по состоянию на 01.01.2017 отсутствует.

В соответствии с Положением Банка России №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.2004, а также в соответствии с Положением Банка России №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006, активы на балансе,

которые являются элементами для расчетной базы резерва, классифицируются по категориям качества по состоянию на 01.01.2017 следующим образом:

(в тыс. рублей)

| Категория качества | Неоднородные ссуды (тыс.рублей) | Ссуды, сформированные в портфели однородных требований (тыс.рублей) | Итого (тыс.рублей) | Доля от общего объема (%) |
|----------------------|---------------------------------|---|--------------------|---------------------------|
| 1 категория качества | 7 712 | 0 | 7 712 | 0.21 |
| 2 категория качества | 2 484 597 | 249 878 | 2 734 475 | 74.31 |
| 3 категория качества | 346 410 | 6 456 | 352 866 | 9.59 |
| 4 категория качества | 144888 | 2 597 | 147 485 | 4.01 |
| 5 категория качества | 375 699 | 61 569 | 437 268 | 11.88 |

5.2 Страновой риск

Страновой риск (включая риск перевода средств) – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Страновой риск не выделяется как самостоятельный вид риска для управления, но обязательно учитывается при принятии решений по совершению операций с контрагентами и клиентами, являющимися нерезидентами, будь то кредитные организации, корпоративные клиенты или физические лица. Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет деятельность на территории Российской Федерации, в результате на деятельность Банка оказывают влияние риски, связанные с экономической и политической ситуацией в стране. В целях установления лимитов рисков на иностранных контрагентов в Банке производится оценка финансового состояния заемщиков/эмитентов на основании отчетности, составленной по международным стандартам, учитываются инвестиционные рейтинги различных мировых рейтинговых агентств. При этом объем операций, проводимых Банком за пределами РФ, минимален и не может оказать какого-либо негативного влияния на его деятельность. Основные операции на зарубежных рынках заключаются в наличии корреспондентских счетов в западных банках, проведении расчетов своих клиентов.

Минимизация страновых рисков достигается за счет работы исключительно с наиболее надежными банками развитых стран, обладающих долгосрочным высоким инвестиционным рейтингом, подтвержденным ведущими рейтинговыми агентствами

5.3 Рыночный риск

В связи с изменением нормативной базы Банка России, с начала 2013 года рыночный риск Банк рассчитывает в соответствии с «Положением о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» № 387-П Банка России от 28.09.2012. 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 Северо-Западное ГУ Банка России.

$$РР = 12,5 * (ПР + ФР) + ВР,$$

где РР – совокупная величина рыночного риска;

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

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

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

По данным формы № 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» по состоянию на 01.01.2017. рыночный риск Банка составляет 2 671 412.63 тыс. руб.

а) фондовый риск

Фондовый риск – величина рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги. В 2015 году так как Банк не осуществлял вложения в долевые ценные бумаги, величина фондового риска Банка равна 0 рублей.

б) валютный риск

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

Валютный риск Банка находится на низком уровне и зависит от величины открытой валютной позиции (ОВП) Банка. По состоянию на 01.01.2017 ОВП Банка составляет 0.48% от капитала.

По данным формы № 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» по состоянию на 01.01.2017 величина валютного риска равна 0 тыс. руб.

в) процентный риск

Процентный риск – величина рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок. Процентный риск Банка находится на умеренном уровне и связан с изменчивостью котировок облигаций в портфеле ценных бумаг Банка, что отчасти объясняется нестабильностью валютных курсов и цен на нефть. Однако ввиду того, что Банк вкладывается в долговые обязательства с низкой дюрацией, волатильность ценных бумаг является низкой. Согласно данным формы № 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации», по состоянию на 01.01.2017 величина процентного риска Банка составляет 213 713.01 тыс. руб.

5.4 Риск инвестиций в долговые инструменты

В 2016 году формирование инвестиционного портфеля было направлено на покупку долговых ценных бумаг высоконадежных эмитентов, которые входят в Ломбардный список Банка России и по своему качеству относятся к активам с низким уровнем риском в соответствии с Положением №387-П от 28.09.2012 «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». По состоянию на 01.01.2016 года в инвестиционный портфель Банка включены ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, из них:

- 20,37% облигаций организаций нерезидентов;
- 48,31% облигаций кредитных организаций Российской Федерации;
- 31,32% облигаций юридических лиц Российской Федерации.

5.5 Риск ликвидности

Риск ликвидности Банка 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 Банка доля обязательств до востребования и на 1 день по состоянию на 01.01.2017 составляет 47,18 %. Поэтому Банк уделяет особое повышенное внимание текущей ликвидности в режиме реального времени.

Банк формирует достаточно сбалансированный портфель активно-пассивных операций, 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 риск ликвидности на приемлемом уровне.

5.6 Операционный риск

Операционный риск определяется как риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа

информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

В 2016 году благодаря эффективному управлению операционным риском, были автоматизированы многие процессы, ошибки в которых происходили ввиду человеческого фактора, также были разработаны методические материалы, и усовершенствованы процессы обработки информации. В Банке ведется База событий операционного риска в непрерывном режиме. По всем случаям операционного риска проводится глубокий анализ и утверждаются планы по минимизации возможных потерь. В разработке планов по минимизации потерь участвуют как сотрудники подразделений, так как руководство Банка. В результате проведенной работы, по оценке, проведенной Банком, уровень операционного риска в 2016 году оценивается как низкий.

5.7 Правовой риск

Причины возникновения правовых рисков – несоответствие внутренних нормативных документов Банка законодательству Российской Федерации, некомпетентные юридические решения.

В 2016 году уровень правового риска Банка оценивается как минимальный. Юридическим департаментом проводится непрерывный анализ законодательства, для своевременного мониторинга законодательства используется информационно - правовая база данных «Консультант Плюс». Также для руководителей подразделений Банка готовятся информационные обзоры, содержащие сведения о наиболее важных изменениях, произошедших в законодательстве РФ, в том числе документов, издаваемых Банком России.

5.8 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. Риск потери деловой репутации возникает в результате оценки обществом, как деятельности самого Банка, так и действий его реальных владельцев, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций.

Банк уделяет особое внимание данному виду риска, в частности, все обращения клиентов доводятся до руководства Банка и применяются максимально удобные варианты решения спорных вопросов для клиентов. Поэтому одной из основных задач Банка в 2015 году было построение клиентоориентированного подхода. Риск потери деловой репутации в 2015 году оценивается на низком уровне.

5.9 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 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. Банком разработана Стратегия развития ПАО БАНК «СИАБ» на период 2017 - 2019 годы. Стратегия утверждена Советом директоров Банка 28.12.2016. На заседании решено: утвердить.

6. Сделки по уступке прав требования

По состоянию на 01.01.2017 у Банка имеются 6 сделок по уступке прав требований третьим лицам в ходе мероприятий, направленных на предотвращение или снижение убытков по проблемным кредитам и урегулирование такой задолженности наиболее эффективным способом. Кредитный риск по этим сделкам в полной степени передан третьим лицам. Сумма задолженности на отчетную дату составляет 67 101 тыс. рублей.

Банком не заключались сделки по уступке прав требований с ипотечными агентами и специализированными обществами.

7. Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Ниже представлены остатки на 01.01.2017 по операциям со связанными сторонами:

(в тыс. рублей)

| | Акционеры Банка | Ключевой управлен ческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
|--|----------------------------|--|---|----------------|
| Кредиты и авансы клиентам | 4 098 | 877 | 2 855 | 7 830 |
| <i>Резервы под обесценение кредитов и авансов клиентов</i> | 21 | 134 | 80 | 235 |
| Ценные бумаги: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| -оцениваемые по справедливой стоимости | 0 | 0 | 0 | 0 |
| -удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 |
| -имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>РВП по ЦБ</i> | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого чистые финансовые активы | 4 077 | 743 | 2 775 | 7 595 |
| Средства клиентов: | 184 507 | 44 209 | 33 964 | 262 680 |
| -текущие и расчетные счета | 184 507 | 44209 | 26 137 | 254 853 |
| -депозиты | 0 | 0 | 7 827 | 7 827 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого фин. обязательства | 184 507 | 44 209 | 33 964 | 262 680 |
| Гарантии: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| -полученные | 0 | 0 | 0 | 0 |
| -предоставленные | 0 | 0 | 0 | 0 |

Информация о списанных Банком сумм безнадежных к взысканию дебиторской задолженности связанных лиц по состоянию на 01.01.2017 отсутствует.

Далее представленную информацию о статьях доходов и расходов со связанными сторонами за 2016 год:

(в тыс. рублей)

| | Акционеры Банка | Ключевой управленч еский персонал | Прочие связанны е стороны | Итого |
|---|----------------------------|--|--|--------------|
| Процентные доходы: | 60 | 454 | 202 | 716 |
| -от ссуд | 60 | 454 | 202 | 716 |
| -от вложений в ЦБ | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Процентные расходы: | 13 065 | 75 | 2 970 | 16110 |
| -по привлеченным средствам | 13 065 | 75 | 2 970 | 16110 |
| -по выпущенным долговым обязательствам | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Чистые доходы(расходы) от операций с иностранной валютой | 247 | 180 | 184 | 611 |
| Чистые доходы(расходы) от участия в УК юр. лиц | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Операционные доходы | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Операционные расходы | 0 | 0 | 0 | 0 |

8. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

«Методика мониторинга и оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда», утвержденная в Банке 11.08.2015г., устанавливает три направления по мониторингу, анализу и оценке системы оплаты труда:

- ежегодный мониторинг и оценка эффективности функционирования системы оплаты труда на основе групп показателей;
- мониторинг и анализ эффективности системы оплаты труда в целях подготовки предложений по показателям, используемым для корректировки вознаграждений, а

также по совершенствованию внутренних документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, подразделениями и сотрудниками, а также изменений стратегии развития Банка, характера и масштаба его деятельности;

- мониторинг и оценка эффективности организации системы оплаты труда в целях подготовки предложений и (или) рекомендаций по совершенствованию системы оплаты труда с учетом изменений стратегии развития Банка, характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков.

Мониторинг системы оплаты труда проводится не реже одного раза в календарный год и представляется на рассмотрение Совета Директоров Банка.

Система оплаты труда определяется следующими внутренними документами, действующими в отношении всех сотрудников Банка, включая членов исполнительных органов Банка и иных сотрудников, принимающих риски, сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками:

- «Кадровой политикой ПАО БАНК «СИАБ»;
- «Положением о системе оплаты труда»;
- «Положением о премировании сотрудников».

Указанные документы устанавливают порядок определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее -фиксированная часть оплаты труда) Президента-Председателя Правления и членов Правления (далее -члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (сотрудникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (далее -иные сотрудники, принимающие риски), а также сотрудникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее -подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (далее -нефиксированная часть оплаты труда).

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

Совет директоров ежегодно рассматривает и утверждает (одобряет) Структуру фиксированной и нефиксированной части вознаграждений сотрудников на предстоящий год.

Совет директоров ежегодно рассматривает, утверждает (одобряет) Условия и порядок выплаты нефиксированной части оплаты труда на предстоящий год.

В Банке не формировался специальный орган, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.

В 2016 году независимая оценка системы оплаты труда Банка не проводилась;

Сфера применения системы оплаты труда включает в себя четыре отдельных бизнес направления: Корпоративный блок, Розничный блок, Инвестиционный блок и эквайринг.

Работники Банка, осуществляющие функции принятия рисков:

- члены исполнительных органов Банка - 4 человека (Президент-Председатель Правления, члены Правления);
- иные работники, принимающие риски - 18 человек.

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда

Ключевые показатели системы оплаты труда:

1. Группа показателей, характеризующие уровень удовлетворенности сотрудников работой в Банке
 - Индекс выживаемости по Банку (за год).
 - Процент текучести персонала (за год).
 - Процент абсентеизма (за год).
 - Уровень соответствия заработных плат в банковском секторе.
2. Группа количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка в целом
 - Выполнение норматива достаточности капитала (H1.0):
 - Рентабельность активов (ROA):
 - Рентабельность капитала (ROE):
 - Cost to income ratio (CIR):

3. Группа количественных показателей, позволяющих учитывать все значимые риски, а также доходность на уровне отдельных бизнес - блоков Банка

- Стоимость риска по бизнес-блоку;
- Рентабельность активов бизнес - блока;
- ROE бизнес - блока;
- CIR бизнес - блока;
- Себестоимость содержания бизнес - блока;

Информация о пересмотре советом директоров (наблюдательным советом) Банка системы оплаты труда в течение года, с указанием изменений в системе оплаты труда в случае их наличия;

Совет директоров Банка рассматривал вопросы системы оплаты труда по следующим направлениям:

- об утверждении фонда оплаты труда на 2017 год;
- об одобрении ранее утвержденных Правлением Банка документов, определяющих систему оплаты труда;
- об утверждении структуры фиксированной и нефиксированной части вознаграждений сотрудников Банка на 2017 год;
- об утверждении новой редакции «Положения о системе оплаты труда»;
- об утверждении условий и порядка выплаты нефиксированной части оплаты труда на 2017 год;
- об утверждении фонда оплаты труда на 2017 год.

Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок:

В Кадровой политике определены сотрудники, осуществляющие внутренний контроль, и критерии определения подразделений, осуществляющих управление рисками.

В документах Банка, определяющих систему оплаты труда, установлены следующие нормы, обеспечивающие независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок:

- при определении размера премий учитывается качество выполнения сотрудниками задач, возложенных на них положениями о соответствующих структурных подразделениях;

- при определении размера премий не учитываются финансовые результаты структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;

- в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых сотрудникам, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50%.

Описание способов учета текущих и будущих рисков при определении системы оплаты труда, включая обзор значимых рисков, учитываемых при определении размера вознаграждений, характеристику и виды количественных и качественных показателей, используемых для учета этих рисков, в том числе рисков, трудно поддающихся оценке (без раскрытия их величины), с указанием способов их влияния на размер вознаграждения, а также информацию об изменении показателей за отчетный период, включая причины и влияния этих изменений на размер вознаграждения:

Планово-экономический департамент Банка ведет аналитическую базу по направлениям деятельности (и отдельных портфелей) и осуществляет расчет целевых (плановых) и фактических количественных показателей для корректировки вознаграждений, позволяющих учитывать значимые для Банка риски.

Для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски.

К значимым рискам Банка в целях системы оплаты труда отнесены: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск (соответственно по направлениям деятельности).

К количественным показателям, учитывающим риски отнесены следующие показатели: выполнение норматива достаточности капитала Н1.0 (для Банка в целом); стоимость риска (на уровне подразделений, сгруппированных в бизнес – блоки).

К качественному показателю, учитывающему значимые риски для Банка в целом, отнесен показатель - независимая оценка экономического положения Банка.

В целях влияния показателя на величину вознаграждения определяется диапазон значений показателя, при котором корректирующий коэффициент равен «0» и при котором равен «1», а также порядок расчета показателя в пределах заданного диапазона.

Информация о соотношении результатов работы за отчетный период с размером выплат (описание основных критериев оценки результатов работы кредитной организации (например, по направлениям деятельности), членов исполнительных

органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, сведения о зависимости размера выплат от результатов работы указанных лиц, описание мер, используемых для корректировки размера выплат в случае низких показателей их работы):

В 2016 году Банк показал финансовый результат убыток. Тем самым не выполнил показатели запланированной прибыли. В соответствии с «Условиями и порядком выплаты нефиксированной части оплаты труда», утвержденных решением Совета директоров 25.12.2015, нефиксированная часть оплаты труда за 2016 год не выплачивается.

Описание способов корректировки размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы, включая описание показателей по отсрочке (рассрочке) нефиксированной части оплаты труда и последующей корректировки, обоснование их использования:

К членам исполнительных органов и иным сотрудникам, принимающим риски, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Выплата рассроченной нефиксированной части оплаты труда осуществляется в течение трех лет, следующих за годом, по итогам которого рассчитывается (расчетный год) и зависит от погашения активных портфелей Банка, сформированных за расчетный год и не погашенных в течение его.

Распределение рассроченной нефиксированной части оплаты труда по годам пропорционально плановому погашению в год выплаты активных портфелей сформированных в расчетный год.

Выплата производится в случае, если по состоянию на 1 апреля года, следующего за годом выплаты, погашено не менее 90% от суммы планового погашения по активному портфелю. По гарантиям, выданным юридическим и физическим лицам, сумма считается непогашенной, если наступил факт исполнения Банком банковской гарантии.

Решение о выплате рассроченной нефиксированной части оплаты труда принимается только при достижении Банком положительного финансового результата по итогам года выплаты.

Информация о видах выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы и обоснование использования таких форм:

В соответствии с утвержденным «Положением о системе оплаты труда» нефиксированная часть оплаты труда может быть выплачена сотруднику в виде премии. Иных видов выплат, относимых к нефиксированной части оплаты труда, в Банке не предусмотрено. В соответствии с утвержденным «Положением о премировании» премия является стимулирующей поощрительной выплатой.

Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников):

- количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда: вознаграждения в виде нефиксированной части оплаты труда за отчетный период не начислялись и не выплачивались.
- количество и общий размер выплаченных гарантированных премий, количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу: вознаграждения в виде нефиксированной части оплаты труда за отчетный период не начислялись и не выплачивались.
- количество и общий размер выходных пособий: в случае увольнения сотрудника по соглашению сторон Банк вправе произвести компенсационную выплату, связанную с увольнением сотрудника, размер и порядок выплаты которой устанавливаются в соглашении о расторжении трудового договора, являющемся его неотъемлемой частью. Критерии определения «иных сотрудников, принимающих риски» (кроме членов исполнительных органов), утверждены в «Кадровой политике ОАО «СИАБ» 09.07.2015г. За период с указанной даты до конца отчетного периода выходные пособия сотрудникам, относимым к категории «иных сотрудников, принимающих риски» не выплачивались. Также в течение 2016 года не выплачивались выходные пособия членам исполнительных органов.
- общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы): вознаграждения в виде нефиксированной части оплаты труда за отчетный период не начислялись и не выплачивались.
- общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка: вознаграждения в виде нефиксированной части оплаты труда за отчетный период не начислялись и не выплачивались.

Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами):

Размер выплаты вознаграждений в виде фиксированной части оплаты труда за отчетный период составил 304 273 тыс. руб. В том числе: по заработной плате – 234 695 тыс. руб.; в виде оплаты за неотработанное время (больничные листы) - 418 тыс. руб.; материальная помощь - 675 тыс. руб.; выходные пособия - 0 тыс. руб.; пособие по уходу за ребенком до 3-х лет - 14 тыс. руб. Вознаграждения были выплачены в денежной формы. Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам составили - 68 171 тыс. руб. Вознаграждения в виде нефиксированной части оплаты труда за отчетный период не начислялись и не выплачивались.

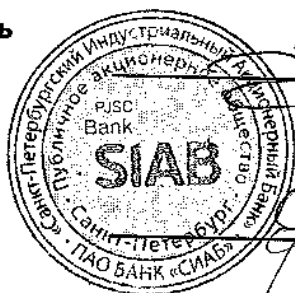
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:

– общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки: вознаграждения в виде нефиксированной части оплаты труда за отчетный период не начислялись и не выплачивались.

– общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки: вознаграждения в виде нефиксированной части оплаты труда за отчетный период не начислялись и не выплачивались.

**Президент-Председатель
Правления**

Главный бухгалтер



Г.Ф. Ванчикова

С.В. Минасян

Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью

65 [*шестьдесят пять*] листов

Генеральный директор
ООО «Балтийский аудит»

T.S. Шульгина
Т.С. Шульгина

