

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
**к публикуемой отчетности ПАО БАНК «СИАБ»**  
**за 1 полугодие 2016 года**

**Санкт-Петербург**

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ЕЖЕКВАРТАЛЬНОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2016 ГОДА**

Пояснительная информация к промежуточной 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».

### **1. Существенная информация о Банке**

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

Банк по состоянию на 01.07.2016 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.

### **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. Банк является участником Системы обязательного страхования

вкладов физических лиц в Банках Российской Федерации с 06 декабря 2005 года. Номер Банка по реестру 940.

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

В 1 полугодии 2016 года продолжается восстановление темпов роста корпоративного кредитования и замедление роста просроченной задолженности. Консолидация банковского сектора происходит руками частных банкиров. Ведутся переговоры о слиянии крупных банков для закрепления их в списке крупнейших банков страны. В настоящий момент многим банкам требуется докапитализация. Некрупные же региональные банки нацелены на сохранение финансовой устойчивости и оптимизацию структуры затрат.

Дефицит федерального бюджета за первое полугодие 2016 г. составил 1,514 трлн. руб., или 4% ВВП, против 4,6% ВВП за пять месяцев этого года. В июне дефицит бюджета составлял 1,8% ВВП.

Расходы бюджета в первом полугодии 2016 г. составили 7,38 трлн. руб., доходы - 5,87 трлн. руб.

По состоянию на 1 июля 2016 г. совокупный объем средств резервного фонда в рублевом эквиваленте составил 2,456 трлн. руб., а объем средств фонда национального благосостояния - 4,675 трлн. руб.

Ранее Минфин прогнозировал, что дефицит бюджета в 2017 г. составит 3,2% ВВП. Со следующего года министерство намерено сокращать дефицит бюджета на 1 процентный пункт ежегодно для того, чтобы к 2020 г. выйти на минимальный дефицит бюджета и сокращение нефтегазового дефицита бюджета в два раза в соответствии с поручением президента Владимира Путина.

10 июня 2016 Совет директоров Банка России принял решение снизить ключевую ставку до 10,50% годовых. Совет директоров отметил позитивные процессы стабилизации инфляции, снижения инфляционных ожиданий и инфляционных рисков на фоне признаков приближающегося вхождения экономики в фазу восстановительного роста. Замедление инфляционных процессов позволяет с большей уверенностью рассчитывать на устойчивое снижение инфляции до уровня менее 5% в мае 2017 года и целевого уровня 4% в конце 2017 года с учетом принятого решения и сохранения умеренно жесткой денежно-кредитной политики. Банк России будет рассматривать

возможность дальнейшего снижения ключевой ставки, оценивая инфляционные риски и соответствие динамики замедления инфляции прогнозной траектории.

Годовая инфляция стабилизировалась на уровне 7,3%, месячная инфляция с учетом сезонности в годовом выражении — около 5%. Улучшение показателей экономической активности происходит при сохранении слабого потребительского спроса и высокой нормы сбережений, не создавая повышательного давления на потребительские цены. Инфляционные ожидания населения и бизнеса продолжают снижаться. Ситуация на мировых товарных рынках складывалась более благоприятно, чем ожидалось, что внесло вклад в снижение инфляции через динамику курса рубля и цен на продовольствие (влияние данных факторов имеет временный характер и будет снижаться, что учитывается при формировании прогноза инфляции). Регулируемые цены и тарифы будут проиндексированы в июле в соответствии с заявленными планами и в меньшей мере, чем годом ранее. В дальнейшем темпы роста потребительских цен продолжат снижаться, в первую очередь, под влиянием ограничений со стороны спроса. Банк России снизил прогноз по инфляции на конец 2016 года до 5-6%.

Данные о динамике ВВП в I квартале 2016 года, а также макроэкономические показатели за апрель подтверждают повышение устойчивости российской экономики к колебаниям цен на нефть. Продолжается развитие процессов импортозамещения и расширения несырьевого экспорта, наметились дополнительные зоны роста в промышленном производстве. Однако изменения в экономической динамике имеют неоднородный характер по отраслям и регионам. Сохраняется отрицательная динамика инвестиций, наблюдается стагнация по довольно широкому кругу отраслей, в том числе в тех, которые традиционно были источниками роста российской экономики. Тем не менее, позитивные сдвиги в экономике приближают ее вхождение в фазу восстановления — квартальный рост ВВП ожидается не позднее второго полугодия текущего года. В дальнейшем прогнозируется увеличение ВВП на 1,3% в 2017 году и сохранение невысоких годовых темпов роста выпуска товаров и услуг в последующие годы. Этот прогноз сделан на основе достаточно консервативной оценки среднегодовой цены на нефть — около 40 долларов США за баррель в трехлетней перспективе.

Денежно-кредитные условия останутся умеренно жесткими, несмотря на их некоторое смягчение в связи со снижением дефицита ликвидности банковского сектора. Реальные процентные ставки в экономике (с учетом инфляционных ожиданий) сохранятся на уровне, стимулирующем сбережения и обеспечивающем спрос на кредит, не приводящий к росту инфляционного давления. Для обеспечения операционного контроля над уровнем и структурой рыночных процентных ставок в условиях намечающегося перехода к профициту ликвидности банковского сектора Банк России

готов использовать необходимый набор инструментов, направленных на абсорбирование ликвидности.

Риски того, что инфляция не достигнет целевого уровня 4% в 2017 году, снизились, но остаются на повышенном уровне. Это связано, главным образом, с инерцией инфляционных ожиданий, отсутствием среднесрочной стратегии бюджетной консолидации, неопределенностью параметров дальнейшей индексации зарплат и пенсий. Негативное влияние на курсовые и инфляционные ожидания может оказывать и волатильность мировых товарных и финансовых рынков. Реализация этих рисков может стать причиной замедления процесса снижения инфляции.

Банк России будет рассматривать возможность дальнейшего снижения ключевой ставки, оценивая инфляционные риски и соответствие динамики замедления инфляции прогнозной траектории.

### **Информация о перспективах развития Банка.**

Банк 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 Банка – 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, ВПК, 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.

Федеральная таможенная служба включила Банк в реестр банков и иных кредитных организаций, которые могут выступать в качестве гаранта перед таможенными органами. Это является показателем высокой оценки деятельности Банка, а также расширяет спектр услуг, предоставляемых Банком клиентам. При использовании гарантий Банка перед таможенными органами, клиенты, осуществляющие внешнеэкономическую деятельность, избегают блокировки средств на счетах таможенных органов – средства не изымаются из оборота на длительный срок.

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 – абсолютно безопасного, удаленного обслуживания через Интернет, что высоко востребовано среди клиентов Банка.

### **Инвестиционный бизнес**

Инвестиционно-финансовое направление служит важным источником формирования процентного и комиссионного дохода, управления ликвидностью и хеджирования валютного риска. Банк является активным участником рынка межбанковского кредитования, а также осуществляет операции на фондовом рынке.

Кроме того, по средствам, размещенным в качестве обеспечения на счетах Банка, клиенты получают доход. Услуги для таких клиентов включают в себя лояльные курсы конвертации, низкие комиссии за осуществление операций и валютный контроль, выполнение переводов в день конвертации средств.

В развитии Банка инвестиционный бизнес является перспективным направлением. С каждым годом Банк расширяет свое присутствие на фондовом рынке, об этом говорит активная динамика увеличения инвестиционного портфеля.

### **Розничный бизнес**

Основное направление розничного бизнеса Банка — это развитие карточных продуктов, как классических, так и инновационных. Банк планирует предлагать клиентам новые услуги на основе банковских карт, повышать уровень обслуживания. Банк является прямым участником национальной платежной системы «Мир», членом Ассоциации Банков Северо-Запада, Санкт-Петербургского Союза предпринимателей, Санкт-Петербургской торгово-промышленной палаты, Ленинградской областной торгово-промышленной палаты, Финско-Российской торговой палаты, Российской Национальной Ассоциации S.W.I.F.T., Международных платежных систем MasterCard World Wide и VISA International, Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР), Европейской платежной системы TARGET2, Европейской

клиринговой системы EBA (Euro Banking Association). Банк также активно сотрудничает с Национальным бюро кредитных историй и с Северо-Западным бюро кредитных историй. Банк является участником Системы обязательного страхования вкладов, что служит дополнительной гарантией возвратности вкладов клиентов Банка.

Банк SIAB стал одним из первых в стране, кто подключился к НСПК. И стал одним из 30 первых банков, которые уже начали сотрудничество с платежной системой «Мир». Это один из важнейших финансовых проектов страны, и Банк делает все необходимое, чтобы его клиенты и партнеры полноценно пользовались картами национальной платежной системы «Мир». Терминалы Банка SIAB, принимающие карты «Мир», уже установлены и успешно функционируют у ряда своих партнеров. Банк приступил непосредственно к эмиссии карт и с успехом прошел очень значимый этап в подготовке своей банкоматной и терминальной сетей. Это позволит клиентам Банка, получая карту «Мир», сразу по максимуму использовать ее функционал и выполнять все необходимые операции.

Платежная система «Мир» – российская национальная платежная система. В декабре 2015 года выпущены первые карты «Мир». На сегодняшний день участниками платежной системы «Мир» стали более 100 банков, часть из них приступили к выпуску карт «Мир» и подключению своих устройств (банкоматов и терминалов) к их приему. Планируется, что карта «Мир» получит максимальное распространение в России, также предусматривается выход карты за рубеж за счет ко-бейджинговых программ с международными платежными системами. Уже выпущены карты «Мир»-Maestro, подписаны соглашения о выпуске ко-бейджинговых карт «Мир»-JCB и «Мир»-AmEx. Оператором национальной платежной системы «Мир» является акционерное общество «Национальная система платежных карт» (НСПК). Задачи НСПК – обеспечение бесперебойности операций по картам международных платежных систем на территории России, построение и развитие российской системы платежных карт. Внутривнутрироссийские операции по картам всех платежных систем, в том числе международных, осуществляются через процессинг операционного платежного и клирингового центра НСПК (ОПКЦ НСПК).

В своей работе Банк фокусируется на использовании высоких технологий и прагматичных инновациях с приоритетом предоставления розничных банковских услуг на базе платежных карт. Банк предлагает линейку депозитов и карточных продуктов: кредитных, накопительных и предоплаченных, а также максимально возможную на данный момент линейку дистанционных сервисов (интернет банк/мобильный банк). В Банке реализованы уникальные сервисы обработки информации, позволяющие клиенту свести потерю времени к минимуму, сделать общение с банком понятным на интуитивном уровне.

Банк прогнозирует дальнейшее развитие розничного бизнеса, которое основывается на трех основных элементах:

- Увеличение клиентской базы за счёт диверсификации продуктового ряда, расширения каналов продаж и реорганизации модели продаж;
- Максимизация удельной доходности клиента за счёт развития механизмов кросс-селлинга и создания дополнительных опциональных услуг;
- Управление позитивными впечатлениями клиентов за счёт выстраивания проактивного клиентского сервиса.

На данный момент сеть Банка состоит из головного офиса и 5-и 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 «Премиальный»
5. Дополнительный офис «Приморский»
6. Операционный офис «Всеволожский»

### **Основные результаты работы за 1 полугодие 2016 года**

Далее Банком представлена информация об основных показателях итогов его работы в первом полугодии 2016 и динамика их изменения по сравнению с началом года.

Уменьшение чистых активов Банка на 14,81% за отчетный период по мнению Банка связано с замедлением деловой активности хозяйствующих субъектов практически всех отраслей экономики. По аналогичной причине снизился объем чистой задолженности. В связи с перекредитованностью населения Банк ужесточает требования к оценке качества потенциальных заемщиков.

До конца года Банк рассчитывает достигнуть объемных показателей, имевших место на начало года.

Наименование статьи	01.01.2016	01.07.2016	Изменение в тыс. рублях	Изменение в %
Размер собственных средств (капитал) Банка	1 336 289	1 338 490	2 201	0.16471
Денежные средства	549457	385617	-163 840	-29.819



Средства в кредитных организациях	1083538	390091	-693 447	-63.998
Чистая ссудная задолженность	3809661	3441918	-367 743	-9.6529
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3349690	3236281	-113 409	-3.3857
Всего активов	9960994	8485359	-1 475 635	-14.814
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1619985	0	-1 619 985	-100
Средства кредитных организаций	81244	1454521	1 373 277	1690.31
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3750072	3180588	-569 484	-15.186
Выпущенные долговые обязательства	547105	338445	-208 660	-38.139
Всего обязательств	8601546	7122391	-1 479 155	-17.196

#### **Собственные средства (капитал) Банка (сроки, условия и основные характеристики инструментов капитала)**

Собственные средства (капитал) Банка рассчитан в соответствии с Положением Банка России №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

По итогам 6 месяцев 2016 года Банк показал прибыль в размере 7075 тысяч рублей. Размер собственных средств (капитал) Банка увеличился и по состоянию на 01.07.2016 составил 1 338 490 тыс. рублей.

В связи со вступлением в силу новых требований по отражению в бухгалтерском учете затрат Банка по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, 01.01.2016 года Банк уменьшил нераспределенную прибыль прошлых лет на обязательства по оплате неиспользованных отпусков сотрудников Банка и соответствующих им страховых взносов в общей сумме 20 107 тыс. руб.

Наименование показателя	Данные на 01.07.2016	Прирост (+)/ снижение (-)	Данные на 01.01.2016
Собственные средства (капитал)	1 338 490	2 201	1 336 289
(тыс. руб.), итого, в том числе:			

Источники базового капитала:	1 315 394	-20 107	1 335 501
Нераспределенная прибыль:	533 689	-20 107	553 796
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	11 761	9 952	1 809
Нематериальные активы	7 057	6 333	724
Убытки:	0	0	0
Отрицательная величина добавочного капитала	4 704	3 619	1 085
Базовый капитал	1 303 633	-30 059	1 333 692
Основной капитал	1 303 633	-30 059	1 333 692

В отчетном периоде Банк не допускал нарушения обязательных нормативов. Далее представлена информация о значениях обязательных нормативов на начало года и на 01.07.2016:

Наименование показателя	Нормативное значение	на 01.07.2016		на 01.01.2016	
2	4	5		5	
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5	13.8		14.4	
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	5.5	13.8		14.4	
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	8.0	14.1		14.4	
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	69.0		191.3	
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	237.8		150.7	
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120.0	13.9		14.1	
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	25.0	максимальное	21.1	максимальное	21.5
		минимальное	1.5	минимальное	1.1

(Н6)				
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	354.9	362.4	
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.1	0.2	
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.3	0.4	
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0	0	

В 1 полугодии 2016 года при снижении объема активов и размера собственных средств (капитала) нормативы достаточности остались на прежнем, значительном уровне относительно предельных значений, установленных Банком России. Снижение значений нормативов ликвидности объясняется уменьшением объема привлеченных средств у Банка России.

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.

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.

### **Сделки по уступке прав требования**

По состоянию на 01.07.2016 у Банка имеются 5 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 125 837 тыс. рублей.

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

### **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 1 полугодии 2016 года увеличение показателя обусловлено увеличением значения основного капитала, а также снижением величины балансовых активов с учетом риска.

Номер строки	Наименование показателя	Значение на отчетную дату 01.07.2016	Значение на отчетную дату 01.04.2016	Значение на отчетную дату 01.01.2016
1	2		4	4
1	Основной капитал, тыс. руб.	1303633	1302481	1333692
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	7575409	8621026	8603614
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	17.2	15.11	15.5

**Президент-Председатель  
Правления**

  
Г.Ф. Ванчикова

**Главный бухгалтер**



  
С.В. Минасян