

**Публичное акционерное общество  
«Санкт-Петербургский Индустриальный  
Акционерный Банк»  
(ПАО БАНК «СИАБ»)**

**Неконсолидированная промежуточная финансовая отчетность,  
подготовленная в соответствии с международными стандартами  
финансовой отчетности (МСФО)**

**за шесть месяцев 2018 года, 30 июня 2018 года.**

## Оглавление

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ПО ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ .....	4
Отчет о финансовом положении за 30 июня 2018 года .....	7
Отчет о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года .....	8
Отчет о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года .....	9
Отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года .....	10
Отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года .....	11
1. Основная деятельность Банка .....	12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	16
3. Основы составления отчетности .....	17
4. Принципы учетной политики .....	19
4.1 Ключевые методы оценки .....	19
4.2 Классификация финансовых инструментов .....	20
4.3 Обесценение финансовых инструментов .....	25
4.4 Прекращение признания финансовых инструментов .....	28
4.5 Денежные средства и их эквиваленты .....	30
4.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России .....	30
4.7 Средства в других банках .....	30
4.8 Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля .....	31
4.9 Векселя приобретенные .....	33
4.10 Торговые финансовые активы .....	33
4.11 Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг (РЕПО) .....	36
4.12. Инвестиционное имущество .....	36
4.13 Основные средства .....	37
4.14 Амортизация .....	39
4.15 Нематериальные активы .....	39
4.16 Операционная аренда .....	40
4.17 Финансовые обязательства .....	40
4.18 Заемные средства .....	40
4.19 Выпущенные долговые ценные бумаги .....	41
4.20 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность .....	41
4.21 Обязательства кредитного характера .....	41
4.22 Уставный капитал и эмиссионный доход .....	42
4.23 Дивиденды .....	42
4.24 Отражение доходов и расходов .....	42
4.25 Налог на прибыль .....	43
4.26 Переоценка иностранной валюты .....	44
4.27 Производные финансовые инструменты и учет хеджирования .....	45
4.28 Взаимозачеты .....	46
4.29 Учет влияния инфляции .....	46
4.30. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства .....	46
4.31 Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления .....	47
4.32 Операции со связанными сторонами .....	47
5. Первоначальное применение МСФО (IFRS) 9 .....	47
6. Денежные средства и их эквиваленты .....	52
7. Средства в других банках .....	53
8. Кредиты и дебиторская задолженность .....	55
9. Торговые финансовые активы .....	68
10. Торговые финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО .....	70
11. Инвестиционное имущество .....	71
12. Основные средства и нематериальные активы .....	72
13. Прочие активы .....	75
14. Средства других банков .....	75
15. Средства клиентов .....	76
16. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	76

17. Прочие обязательства.....	77
18. Уставный капитал и эмиссионный доход .....	78
19. Прочий совокупный доход .....	78
20. Процентные доходы и расходы .....	79
21. Комиссионные доходы и расходы .....	80
22. Прочие операционные доходы .....	80
23. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	81
24. Административные и прочие операционные расходы .....	81
25. Налог на прибыль .....	82
26. Дивиденды .....	84
27. Управление финансовыми рисками.....	84
28. Управление капиталом.....	103
29. Условные обязательства .....	104
31. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	105
32. Передача финансовых активов .....	111
33. Связанные стороны .....	111
34. События после отчетного периода.....	113
35. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства .....	113

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА  
ПО ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Акционерам и Совету директоров Публичного акционерного общества «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк».

**Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой промежуточной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» (в дальнейшем – Банк), которая включает:

- Отчет о финансовом положении по состоянию за 30 июня 2018 года;
- Отчет о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года;
- Отчет о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года;
- Отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года;
- Отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года;
- Примечания, состоящие из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению промежуточная финансовая отчетность Банка отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию за 30 июня 2018 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за период с 01 января 2018 года по 30 июня 2018 года в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

**Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит промежуточной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к аудиту промежуточной финансовой отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.



## **Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за промежуточную финансовую отчетность**

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за систему внутреннего контроля, необходимую для подготовки промежуточной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке промежуточной финансовой отчетности руководство Банка несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой промежуточной финансовой отчетности Банка.

## **Ответственность аудитора за аудит промежуточной финансовой отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что промежуточная финансовая отчетность Банка не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой промежуточной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения промежуточной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских



доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления промежуточной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли промежуточная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора (квалификационный аттестат аудитора № 04-000055 на неограниченный срок) ОРНЗ - 21206026056

Т.С. Шульгина



24 августа 2018 года

**Аудируемое лицо:**

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

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

*Государственная регистрация:* Банком России за №3245 от 25 марта 1995 года.

*Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц:* серия 24 №002441435 от 16 октября 2002 года.

*Государственный регистрационный номер:* 1022400003944.

**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 июня 1993 года.

*Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц:* серия 78 № 009177016 от 10 ноября 2014 года.

*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.*