

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

**Неконсолидированная финансовая отчетность и
заключение независимых аудиторов**

за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

Оглавление

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	4
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2016 года	7
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2016 года	8
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года	9
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года	10
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года	11
1. Основная деятельность Банка	12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	16
3. Основы составления отчетности	18
4. Принципы учетной политики	24
4.1 Ключевые методы оценки	24
4.2 Первоначальное признание финансовых инструментов	27
4.3 Обесценение финансовых активов	28
4.4 Прекращение признания финансовых инструментов	31
4.5 Денежные средства и их эквиваленты	32
4.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России	32
4.7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32
4.8 Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг	33
4.9 Средства в других банках	34
4.10 Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля	34
4.11 Векселя приобретенные	35
4.12 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36
4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	36
4.14. Инвестиционное имущество	37
4.15 Основные средства	38
4.16 Амортизация	39
4.17 Нематериальные активы	40
4.18 Операционная аренда	41
4.19 Заемные средства	41
4.20 Выпущенные долговые ценные бумаги	41
4.21 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность	42
4.22 Обязательства кредитного характера	42
4.23 Уставный капитал и эмиссионный доход	42
4.24 Дивиденды	42
4.25 Отражение доходов и расходов	42
4.26 Налог на прибыль	43
4.27 Переоценка иностранной валюты	44
4.28 Производные финансовые инструменты и учет хеджирования	45
4.29 Взаимозачеты	46
4.30 Учет влияния инфляции	46
4.31. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства	47
4.32 Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления	47
4.33 Операции со связанными сторонами	48
4.34 Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности	48
5. Денежные средства и их эквиваленты	48
6. Средства в других банках	48
7. Кредиты и дебиторская задолженность	50
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	58
10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	60
11. Инвестиционное имущество	60
12. Основные средства и нематериальные активы	61
13. Прочие активы	64
14. Средства других банков	64
15. Средства клиентов	65
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	65

17. Прочие обязательства	66
18. Уставный капитал и эмиссионный доход	66
19. Прочий совокупный доход	67
20. Процентные доходы и расходы	67
21. Комиссионные доходы и расходы	68
22. Прочие операционные доходы	68
23. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68
24. Административные и прочие операционные расходы	69
25. Налог на прибыль	70
26. Дивиденды	71
27. Управление финансовыми рисками	72
28. Управление капиталом	88
29. Условные обязательства	89
30. Производные финансовые инструменты	90
31. Справедливая стоимость финансовых инструментов	91
32. Передача финансовых активов	96
33. Связанные стороны	97
34. События после отчетного периода	99
35. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	99



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

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Нами проведен аудит прилагаемого Отчета о финансовом положении Публичного акционерного общества «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» (далее – Банк) по состоянию на 1 января 2017 года и Отчета о прибылях и убытках, Отчета о совокупном доходе за 2016 год, Отчета об изменениях в собственном капитале за 2016 год и Отчета о движении денежных средств за 2016 год (далее – финансовая отчетность), а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность за подготовку данной финансовой отчетности, представленной на страницах с 7 по 100, и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, несет руководство Публичного акционерного общества «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк».

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Согласно этим стандартам аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включает проверку на выборочной основе числовых данных и пояснений, содержащихся в финансовой отчетности. Аудит также включает оценку применяемых принципов учетной политики и бухгалтерских оценок, принятых руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом. Мы полагаем, что проведенный нами аудит дает достаточные основания для того, чтобы высказать наше мнение относительно достоверности финансовой отчетности Банка.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основании данных российской бухгалтерской отчетности по состоянию на 1 января 2017 года, путем внесения необходимых корректировок с целью ее приведения в соответствии со стандартами, принятыми Советом международных стандартов финансовой отчетности. Прилагаемая отчетность полностью соответствует Международным стандартам финансовой отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность Банка, подготовленная методом трансформации в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности, во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2017 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

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 отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 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 1 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 1 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 на 1 января 2017 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 на 1 января 2017 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 на 1 января 2017 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 на 1 января 2017 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.

Генеральный директор
ООО «Балтийский аудит»

Т.С. Шульгина

Санкт-Петербург, Российская Федерация

26 апреля 2017 года

