



## Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру и Совету директоров АО «СЭБ Банк»:

### Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

#### Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «СЭБ Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

#### Предмет аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности Банка, которая включает:

- отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года;
- отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к финансовой отчетности, включая основные принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

#### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

#### Независимость

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 нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

---

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство 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 над процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

---

### *Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность 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 МСА, 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 финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения 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. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- 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;

- делаем вывод о правомерности применения руководством 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. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли 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.

---

## **Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями**

---

### *Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «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» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 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 2018 года находились в пределах допустимых числовых значений, 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 финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО;
- 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 2018 года подразделения Банка по управлению значимыми для Банка рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
  - б) действующие по состоянию на 1 января 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными (в т.ч. процентными) рисками, методики 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 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным (в т.ч. процентным) рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
  - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными (в т.ч. процентными) рисками 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 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и 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 2017 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.



Данные 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.

АО "П.К. Аудит"

6 апреля 2018 года

Москва, Российская Федерация

Е. А. Бойцова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000386),

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»



Аудируемое лицо АО «СЭБ Банк»

Основной государственный регистрационный номер:  
1027800000910, присвоен 30 августа 2002 года

195009, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург,  
ул. Михайлова, д. 11

Независимый аудитор:  
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890  
выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992  
года

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа  
2002 года за № 1027700148431

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский  
Союз аудиторов» (Ассоциация)

ОРНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций -  
11603050547



**Акционерное общество «СЭБ Банк»**  
**Отчет о финансовом положении**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	12 620 766	6 017 493
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		266 203	193 965
Средства в других банках	8	13 913 209	4 319 127
Кредиты и авансы клиентам	9	8 634 439	15 062 438
Производные финансовые инструменты	27	17 531	96 902
Прочие финансовые активы	10	1 347	1 581
Основные средства	11	123 929	133 837
Нематериальные активы	11	13 075	8 978
Переплата по налогу на прибыль		4 930	2 959
Прочие активы	12	13 002	13 852
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>35 608 431</b>	<b>25 851 132</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	13	4 788 980	12 274 770
Средства клиентов	14	26 172 139	9 266 719
Производные финансовые инструменты	27	16 040	94 224
Прочие финансовые обязательства	15	29 580	26 051
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	22	11 201	11 527
Прочие обязательства	16	66 744	78 286
Субординированный депозит	17	207 392	218 377
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>31 292 076</b>	<b>21 969 954</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	18	2 523 327	2 523 327
Добавочный капитал		251 766	251 766
Нераспределенная прибыль		1 439 848	1 004 635
Прочие резервы		101 414	101 450
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>4 316 355</b>	<b>3 881 178</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>35 608 431</b>	<b>25 851 132</b>

Утверждено и подписано от имени Правления 6 апреля 2018 года.

  
 Сонден Ларс Пер Фольке  
 Председатель Правления

  
 И. П. Гришина  
 Главный бухгалтер

**Акционерное общество «СЭБ Банк»**  
**Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Процентные доходы	19	2 107 281	2 079 614
Процентные расходы	19	(1 656 802)	(1 529 956)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>450 479</b>	<b>549 658</b>
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	9	1 477	4 802
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>451 956</b>	<b>554 460</b>
Комиссионные доходы	20	49 320	55 119
Комиссионные расходы	20	(23 093)	(19 764)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		246 026	278 402
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		89 962	(27 979)
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами		5 560	10 570
Прочие операционные доходы		8 248	7 674
Административные и прочие операционные расходы	21	(278 916)	(285 744)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>549 063</b>	<b>572 738</b>
Расходы по налогу на прибыль	22	(112 804)	(119 151)
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД</b>		<b>436 259</b>	<b>453 587</b>
Прочий совокупный убыток за год		(36)	-
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД</b>		<b>436 223</b>	<b>453 587</b>

**Акционерное общество «СЭБ Банк»**  
**Отчет об изменениях в собственном капитале**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Акционерный капитал</b>	<b>Добавочный капитал</b>	<b>Нераспределенная прибыль</b>	<b>Прочие резервы</b>	<b>Итого капитал</b>
<b>Остаток на 1 января 2016 года</b>	<b>2 523 327</b>	<b>251 766</b>	<b>551 048</b>	<b>101 450</b>	<b>3 427 591</b>
Прибыль за год	-	-	453 587	-	<b>453 587</b>
Итого совокупный доход, отраженный за 2016 год	-	-	453 587	-	<b>453 587</b>
<b>Остаток на 1 января 2017 года</b>	<b>2 523 327</b>	<b>251 766</b>	<b>1 004 635</b>	<b>101 450</b>	<b>3 881 178</b>
Прибыль за год	-	-	436 259	-	<b>436 259</b>
Прочий совокупный доход	-	-	-	(36)	<b>(36)</b>
Итого совокупный доход, отраженный за 2017 год	-	-	436 259	(36)	<b>436 223</b>
Дивиденды	-	-	(1 046)	-	<b>(1 046)</b>
<b>Остаток на 1 января 2018 года</b>	<b>2 523 327</b>	<b>251 766</b>	<b>1 439 848</b>	<b>101 414</b>	<b>4 316 355</b>



**Акционерное общество «СЭБ Банк»**  
**Отчет о движении денежных средств**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		2 165 466	2 113 152
Проценты уплаченные		(1 733 000)	(1 523 763)
Комиссии полученные		57 047	62 353
Комиссии уплаченные		(23 179)	(20 955)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		246 026	278 402
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами		6 747	11 037
Прочие полученные операционные доходы		7 380	7 674
Уплаченные расходы на содержание персонала		(175 039)	(175 168)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(80 626)	(77 244)
Уплаченный налог на прибыль		(115 101)	(120 034)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>			
		<b>355 721</b>	<b>555 454</b>
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(72 238)	(80 921)
Чистый прирост по средствам в других банках		(9 585 240)	(112 765)
Чистое снижение/(прирост) по кредитам и авансам клиентам		6 495 318	(781 159)
Чистый прирост/(снижение) по прочим финансовым активам		(1 464)	996
Чистое снижение по прочим активам		1 029	464
Чистое снижение по средствам других банков		(7 356 685)	(38 036)
Чистый прирост по средствам клиентов		16 834 519	2 466 195
Чистый прирост по прочим финансовым обязательствам		1 365	583
Чистое снижение/(прирост) по прочим обязательствам		(16 198)	17 354
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>			
		<b>6 656 127</b>	<b>2 028 165</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств	11	(3 665)	(12 028)
Приобретение нематериальных активов	11	(8 466)	(4 201)
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>			
		<b>(12 131)</b>	<b>(16 229)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Выплаченные дивиденды		(1 046)	-
Процентные расходы по субординированному депозиту		(4 643)	(4 059)
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>			
		<b>(5 689)</b>	<b>(4 059)</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>			
		<b>(35 034)</b>	<b>(474 703)</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>			
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	6 017 493	4 484 319
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>			
	7	<b>12 620 766</b>	<b>6 017 493</b>