



## *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 2016 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 2016 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 обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск обнаружения 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 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 установленных Банком России предельных значений.  
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 2016 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 2017 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 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, 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 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 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 2016 года Совет директоров 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.

7 апреля 2017 года

Москва, Российская Федерация



А. А. Ерюхина, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000387),  
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: АО «СЭБ Банк»

Свидетельство о государственной регистрации № 3235  
выдано 15.03.1995 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 30.08.2002 г. за  
№ 1027800000910

195009, 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).

ОПНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547.



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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	6 017 493	4 484 319
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		193 965	113 044
Средства в других банках	8	4 319 127	4 235 854
Кредиты и авансы клиентам	9	15 062 438	14 666 845
Производные финансовые инструменты	26	96 902	111 107
Прочие финансовые активы	10	1 581	2 220
Основные средства	11	133 837	134 105
Нематериальные активы	11	8 978	9 407
Переплата по налогу на прибыль		2 959	-
Прочие активы	12	13 852	15 151
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>25 851 132</b>	<b>23 772 052</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	13	12 274 770	12 682 094
Средства клиентов	14	9 266 719	7 215 165
Производные финансовые инструменты	26	94 224	107 961
Прочие финансовые обязательства	15	26 051	22 041
Текущее обязательство по налогу на прибыль		-	513
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	22	11 527	8 938
Прочие обязательства	16	78 286	45 359
Субординированный депозит	17	218 377	262 390
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>21 969 954</b>	<b>20 344 461</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	18	2 523 327	2 523 327
Дополнительный капитал		251 766	251 766
Нераспределенная прибыль		1 106 085	652 498
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>		<b>3 881 178</b>	<b>3 427 591</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>25 851 132</b>	<b>23 772 052</b>

Утверждено и подписано от имени Правления 7 апреля 2017 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>2016</b>	<b>2015</b>
Процентные доходы	19	2 079 614	1 808 280
Процентные расходы	19	(1 529 956)	(1 357 783)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>549 658</b>	<b>450 497</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	9	4 802	(3 925)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>554 460</b>	<b>446 572</b>
Комиссионные доходы	20	55 119	52 288
Комиссионные расходы	20	(19 764)	(11 862)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		278 402	(183 582)
Расходы за вычетом доходов/(доходы за вычетом расходов) от переоценки иностранной валюты		(27 979)	454 025
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами		10 570	9 972
Прочие операционные доходы		7 674	7 462
Административные и прочие операционные расходы	21	(285 744)	(273 130)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>572 738</b>	<b>501 745</b>
Расходы по налогу на прибыль	22	(119 151)	(103 429)
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД</b>		<b>453 587</b>	<b>398 316</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД</b>		<b>453 587</b>	<b>398 316</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Акционерный капитал</b>	<b>Дополнительный капитал</b>	<b>Нераспределен- ная прибыль</b>	<b>Итого капитал</b>
<b>Остаток на 1 января 2015 года</b>	<b>2 523 327</b>	<b>251 766</b>	<b>254 182</b>	<b>3 029 275</b>
Прибыль за год	-	-	398 316	398 316
Итого совокупный доход, отраженный за 2015 год	-	-	398 316	398 316
<b>Остаток на 1 января 2016 года</b>	<b>2 523 327</b>	<b>251 766</b>	<b>652 498</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>1 106 085</b>	<b>3 881 178</b>



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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		2 113 152	1 752 636
Проценты уплаченные		(1 523 763)	(1 368 665)
Комиссии полученные		62 353	55 512
Комиссии уплаченные		(20 955)	(11 862)
Доходы за вычетом расходов/(расходы , уплаченные по операциям с иностранной валютой		278 402	(183 582)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами		11 037	8 690
Прочие полученные операционные доходы		7 674	7 462
Уплаченные расходы на содержание персонала		(175 168)	(155 510)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(77 244)	(88 751)
Уплаченный налог на прибыль		(120 034)	(107 038)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>			
		<b>555 454</b>	<b>(91 108)</b>
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(80 921)	(15 174)
Чистый прирост по средствам в других банках		(112 765)	(2 569 436)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(781 159)	(3 157 136)
Чистый прирост по прочим финансовым активам		996	87 389
Чистое снижение/ (прирост) по прочим активам		464	(3 734)
Чистое снижение/ (прирост) по средствам других банков		(38 036)	2 331 070
Чистый прирост по средствам клиентов		2 466 195	4 308 242
Чистый прирост/(снижение) по прочим финансовым обязательствам		583	(11 619)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		17 354	(2 119)
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>			
		<b>2 028 165</b>	<b>876 375</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств	11	(12 028)	(9 471)
Приобретение нематериальных активов	11	(4 201)	(7 945)
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>			
		<b>(16 229)</b>	<b>(17 416)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Процентные расходы по субординированному депозиту		(4 059)	(1 774)
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>			
		<b>(4 059)</b>	<b>(1 774)</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>			
		<b>(474 703)</b>	<b>606 235</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>			
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	1 533 174	1 463 420
		4 484 319	3 020 899
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>			
	7	<b>6 017 493</b>	<b>4 484 319</b>