

**Годовой отчет
ОАО «СЭБ Банк»
за 2014 год**

«УТВЕРЖДЕН»

Годовым собранием акционеров
Протокол от «17» июня 2015г.

Предварительно «УТВЕРЖДЕН»

Советом Директоров
Протокол от «16» июня 2015г.

Содержание

Общие сведения о Банке	стр.	3
Отчет Совета Директоров ОАО «СЭБ Банк» о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности	стр.	4
Основные финансовые показатели деятельности Банка за 2014 год	стр.	4
Анализ баланса	стр.	6
Доходы и расходы	стр.	7
Клиентское обслуживание	стр.	8
Корпоративный бизнес	стр.	8
Работа с физическими лицами	стр.	9
Кредитование юридических и физических лиц	стр.	10
Корреспондентские отношения	стр.	11
Депозитарное обслуживание	стр.	11
Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов	стр.	12
Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка	стр.	12
Перспективы развития Банка в 2015 году	стр.	14
Отчет об акционерном капитале	стр.	15
Состав Совета Директоров (по состоянию на 01.01.15)	стр.	15
Правление Банка	стр.	17
Вознаграждение лиц, входящих в органы управления банком	стр.	17
Сведения о крупных сделках	стр.	17
Сведения о сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	стр.	18
Информация об использовании ОАО «СЭБ Банк» энергетических ресурсов за 2014 год	стр.	18
Сведения о соблюдении положений кодекса корпоративного поведения	стр.	18

Общие сведения о Банке

ОАО «СЭБ Банк» (до сентября 2007 года Банк именовался ОАО «ПЕТРОЭНЕРГОБАНК») был зарегистрирован 15 марта 1995г. Уставный капитал Банка полностью сформирован за счет средств иностранных инвесторов. ОАО «СЭБ Банк» является членом международной финансовой Группы SEB, 100% акций Банка принадлежат Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ).

ОАО «СЭБ Банк» - классический банковский институт, представляющий свои услуги корпоративным и розничным клиентам. Свою деятельность Банк осуществляет в Санкт-Петербурге, но при этом оказывает услуги предприятиям, функционирующим в других регионах Российской Федерации.

По данным сайта www.banki.ru – Рейтинг ОАО «СЭБ Банк» среди банков России на 1 января 2015 года занимает 219 место по величине чистых активов. Из 45 банков Санкт-Петербурга Банк находится на 12 месте по величине активов.

В 2015 году международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило ОАО «СЭБ Банк» долгосрочный рейтинг дефолта эмитента «BBB-», прогноз «Негативный» и рейтинг поддержки «2», также Банку были присвоены краткосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте «F3» и национальный долгосрочный рейтинг «AAA (rus)», прогноз «Стабильный».

Лицензии, на основании которых действует Банк

Банк имеет следующие лицензии:

- Лицензия 3235 от 20 сентября 2007 года на осуществление банковских операций, предоставляющая право на осуществление операций в рублях и иностранной валюте со средствами физических лиц;
- Лицензия 3235 от 20 сентября 2007 года на осуществление банковских операций, предоставляющая право на осуществление операций в рублях и иностранной валюте со средствами юридических лиц, инкассацию и кассовое обслуживание юридических и физических лиц, куплю продажу иностранной валюты;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №078-02899-100000 от 27.11.2000 г. без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №078-03009-010000 от 27.11.2000 г. без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №078-04704-000100 от 17.01.2001 г. без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем № 753Н от 24 ноября 2012 года без ограничения срока действия.

В соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ от 23.12.2003 государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» 14 января 2005 года включила ОАО «СЭБ банк» в реестр участников системы обязательного страхования вкладов под номером 448.

Банк по состоянию на 01.01.15 является участником следующих организаций:

- Ассоциации банков Северо-Запада;
- Санкт-Петербургской Валютной Биржи (СПВБ);
- Московской межбанковской валютной биржи (ММВБ);

- Сообщества всемирных интербанковских финансовых телекоммуникаций (S.W.I.F.T.);
- Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР).

Аудитор Банка

В соответствии с решением единственного акционера аудитором ОАО «СЭБ Банк» по российским и международным стандартам финансовой отчетности за 2013 год является Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (ЗАО «ПвК Аудит») с местом нахождения: 125047, Российская Федерация, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10.

Отчет Совета Директоров ОАО «СЭБ Банк» о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности

В деятельности Банка в 2014 году произошли следующие существенные события:

- в 2014 году существенно вырос объем продаж продуктов торгового финансирования, запущен новый продукт – аккредитивы;
- Также в 2014 году Банком внедрен новый продукт - таможенная карта;
- в 2014 году Банком проведена работа по внедрению нового программного обеспечения для осуществления операций с клиентами по срочным сделкам, продолжена работа над расширением продуктовой линейки в рамках валютных сделок с клиентами Банка;
- продолжилось обновление материально-технической базы и программного обеспечения в целях повышения эффективности работы.

Основные финансовые показатели деятельности Банка за 2014 год

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки. Экономика Российской Федерации особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Правила российского трансфертного ценообразования во многом соответствуют международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной. Руководство Банка полагает, что применяемые Банком цены соответствуют рыночному уровню, и оно внедрило процедуры внутреннего контроля для выполнения требований законодательства по трансфертному ценообразованию.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством РФ, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

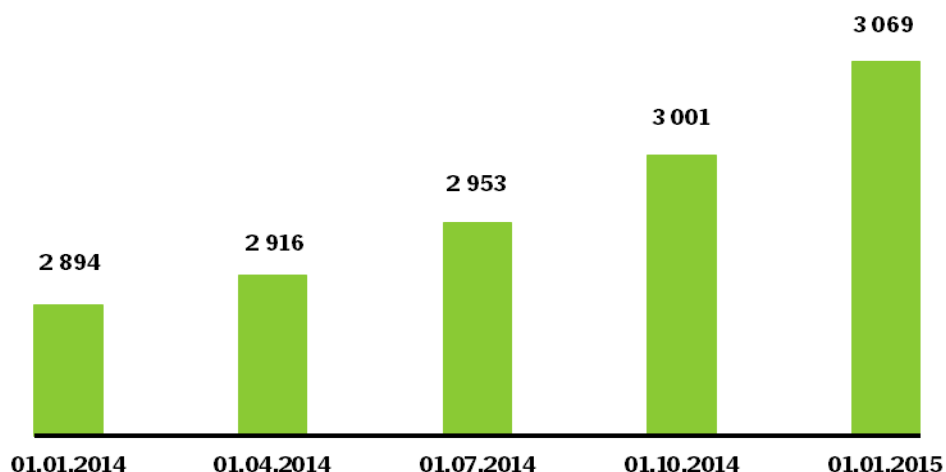
В отчетном году Банк продолжил привлечение на обслуживание только надежных клиентов, формирование качественного и рентабельного кредитного портфеля. Большое внимание уделялось увеличению уровня достаточности капитала для повышения устойчивости банка в случае реализации различных рисков и обеспечения его дальнейшего развития. Основные показатели деятельности Банка приведены в таблице 1 ниже:

Таблица 1. Основные показатели деятельности, млн. руб.

Показатели	На 01.01.14 г.	На 01.01.15 г.	изменение
Чистая прибыль	89,3	194,6	105,2
Активы Банка	10 833,7	15 866,2	5 032,6
Капитал Банка	2 894,2	3 068,6	174,4
Кредитный портфель некредитным организациям	6 564,9	10 668,4	4 103,5
Средства в кредитных организациях	339,9	710,4	370,4
Кредитный портфель по кредитным организациям	2 875,0	3 433,0	558,0
Депозиты клиентов	1 674,7	2 741,7	1 067,0
Средства кредитных организаций	6 232,4	9 637,6	3 405,2

Норматив достаточности собственных средств Банка по итогам 2014 года был выполнен и составил 48,4 % при минимально допустимом значении 10,0 %.

**Собственные средства Банка в 2014 году
млн. руб.**



На протяжении всего отчетного года Банком выполнялись все установленные Банком России ограничения по величине обязательных экономических нормативов на уровне необходимом, как для осуществления текущих операций, так и для участия в системе страхования вкладов. По состоянию на 01.01.2015 года показатель мгновенной ликвидности банка (Н2) составил 200,4 % (минимальное значение – 15 %), текущей ликвидности (Н3) – 162,0 %, (минимальное значение – 50 %), показатель долгосрочной ликвидности (Н4) – 68,7 % (максимальное значение – 120 %). Сложившиеся на отчетную дату значения показателей свидетельствуют о сбалансированности структуры активов и пассивов Банка, достаточности ликвидных активов для покрытия текущих обязательств, наличии определенного запаса прочности.

Резервы на возможные потери Банком были сформированы в соответствии с требованиями Банка России в полном объеме.

Анализ баланса

Активы Банка на 01.01.2015 года составили 15 866,2 млн. руб. и увеличились по итогам отчетного года на 5 032,6 млн. руб. Рост объема активов объясняется увеличением кредитного портфеля Банка: по итогам 2014 года объем чистой ссудной задолженности вырос на 49,4 %.

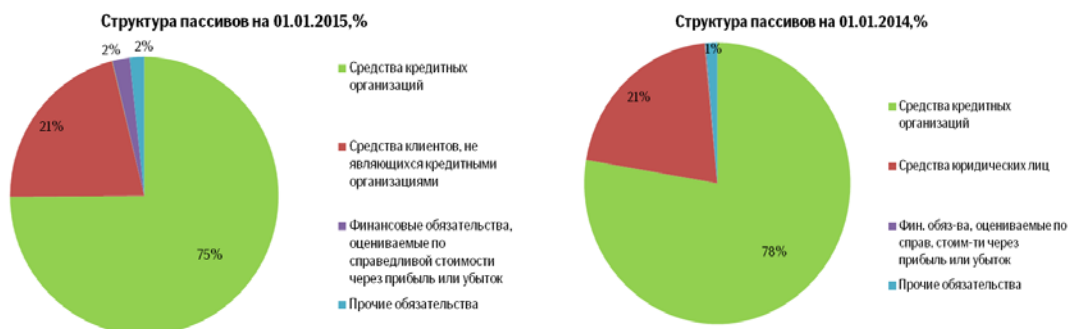


Как и большинство других банков, в своей деятельности ведущую роль Банк отводит кредитованию, при этом основная доля выданных кредитов приходится на кредиты юридическим лицам и на межбанковские кредиты. Так, по состоянию на 01.01.15 на кредитные вложения приходится 88,7 % активов, за 2014 год их доля структуре активов возросла на 1,8 %. Доля высоколиквидных активов (денежные средства, корсчета в ЦБ и других банках) уменьшилась с 11,1 % до 7,1 %, но по-прежнему остается относительно высокой, что положительно характеризует финансовую устойчивость Банка.



В результате увеличения объема привлеченных средств от кредитных организаций (с 57,5% на 01.01.14 до 60,7% на 01.01.15) доля собственных средств упала с 25,9% на 01.01.14 до 18,9% на 01.01.15. Также наблюдалось увеличение доли средств на счетах юридических лиц (с 15,4% на 01.01.14 до 17,2% на 01.01.15). За счет увеличения Центральным Банком ключевой ставки в 2014 году уровень процентных ставок по привлеченным средствам значительно увеличился.

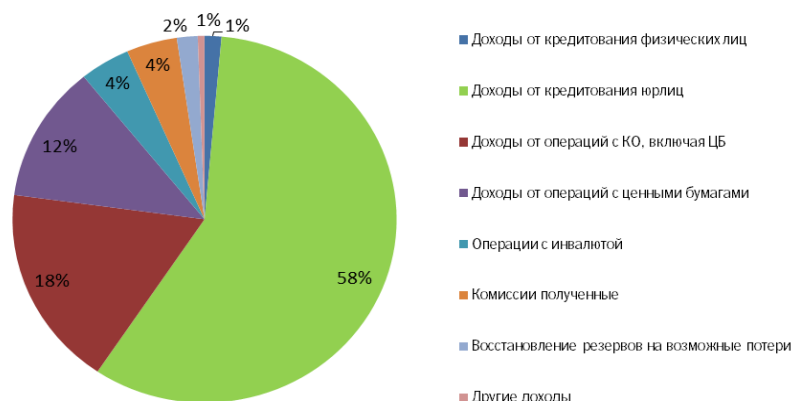
Как уже было упомянуто выше, Банк в течение года стремился поддерживать сбалансированность активов и пассивов по срокам погашения, что обеспечивало достаточную ликвидность баланса Банка.



Доходы и расходы

Объем совокупных доходов за 2014 год с учетом событий после отчетной даты составил 9 345,9 млн. руб., данный показатель на 7 053,9 млн. руб. больше уровня доходов, полученных за 2013 год. Увеличение объема доходов объясняется увеличением суммы переоценки иностранной валюты, обусловленным резким увеличением курсов иностранных валют относительно рубля, увеличением объема полученных процентов от кредитования кредитных организаций и юридических лиц, а также увеличением объема операций с иностранной валютой.

Структура доходов, %



Совокупные расходы Банка за отчетный период с учетом событий после отчетной даты составили 9 095,1 млн. руб., что на 7 274,5 млн. руб. больше результата за 2013 год. Как и в случае с доходами Банка, столь заметное увеличение объема расходов объясняется существенным увеличением суммы переоценки иностранной валюты, обусловленной резким увеличением курсов иностранных валют относительно рубля, увеличением объема привлеченных средств, а также увеличением объема операций с иностранной валютой.

Структура расходов, %



Чистые процентные доходы (после создания резервов на возможные потери) за 2014 год составили 363,1 млн. руб., что на 119,9 млн. руб. больше итогового значения за 2013 год. Когда, чистые комиссионные доходы составили 36,2 млн. руб., и уменьшились по сравнению с предыдущим отчетным периодом на 15,4 млн. руб.

По итогам работы за 2014 год (с учетом событий после отчетной даты) Банк получил прибыль до налогообложения в размере 250,8 млн. руб. Чистая прибыль за 2014 год составила 194,6 млн. руб. (по итогам 2013 года значения данных показателей составили 128,1 млн. руб. и 89,3 млн. руб. соответственно).

Клиентское обслуживание

Корпоративный бизнес

Полноценное и качественное обслуживание корпоративных клиентов по-прежнему остается одной из ключевых целей деятельности Банка. Основной политики Банка в части работы с корпоративными

клиентами, его важнейшей задачей является всестороннее удовлетворение потребностей клиентов в банковском обслуживании через предоставление им полного спектра финансовых продуктов и услуг.

В течение отчетного года корпоративным клиентам предлагались следующие банковские продукты: расчетно-кассовое обслуживание; установка и обслуживание систем удаленного управления счетами; различные виды кредитования; депозитные операции; валютно-обменные операции; срочные сделки; банковские гарантии; документарные операции. В целях расширения и совершенствования продуктовой линейки Банка в 2014 году Банк продолжил работу над модернизацией системы удаленного управления счетами, с целью повышения информационной безопасности работы с соответствующими системами, в течение 2014 года продолжена работа по внедрению нового продукта – банковских аккредитивов.

Динамика изменения объема средств, привлеченных от корпоративных клиентов за 2014 год, представлена на графике ниже.



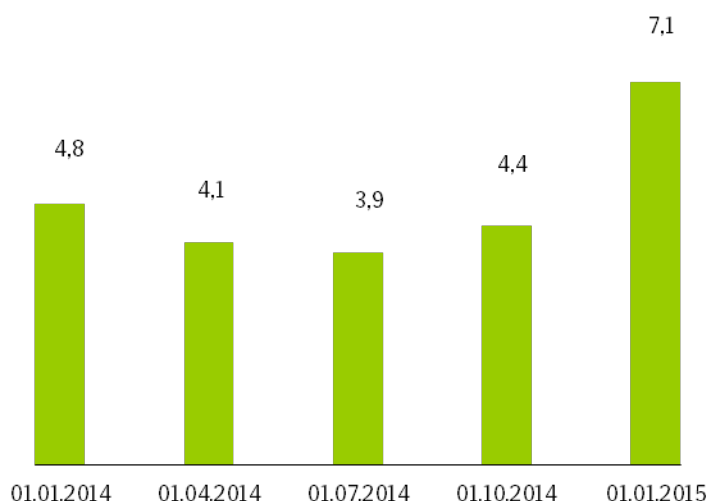
Работа с физическими лицами

Банк в 2014 году предоставлял физическим лицам следующие виды розничных услуг:

- ведение текущих счетов в рублях и в иностранной валюте;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- совершение валютно-обменных операций.

За 2014 год общий объем привлеченных от физических лиц средств увеличился на 2,2 млн. руб. и по состоянию на 01.01.15 составил 7,1 млн. руб.

Динамика остатков средств, привлеченных от физических лиц, в 2014 году, млн.руб.



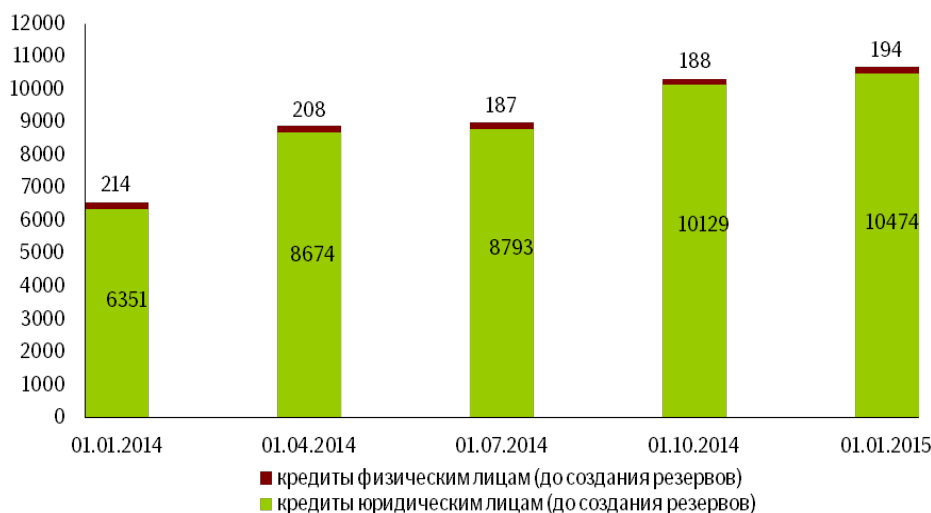
В 2014 году Банк продолжал обслуживать счета физических лиц. В рамках изменения стратегии Банк не планирует в дальнейшем производить существенные банковские операции с физическими лицами.

Кредитование юридических лиц

В 2014 году Банк продолжил работать в рамках политики в части кредитования: при принятии решения о кредитовании того или иного клиента Банком принимались в расчет как оценка финансового состояния заемщика, так и его позиции в отрасли, принадлежность к категории целевых заемщиков, прочие существенные факторы.

По итогам 2014 года общий объем выданных Банком кредитов не кредитным организациям вырос на 4 103,5 млн. руб., при этом объем задолженности корпоративных клиентов вырос на 4 122,9 млн. руб., тогда как объем задолженности физических лиц уменьшился на 19,5 млн. руб. В кредитном портфеле Банка по состоянию на 01.01.2015 традиционно доминируют кредиты юридическим лицам: 10 474,0 млн. руб. (98,2% от общего объема кредитного портфеля), а общий объем кредитов физическим лицам на отчетную дату был равен 194,4 млн. руб. (1,8% от общего объема кредитного портфеля).

Динамика кредитного портфеля в 2014 году, млн.руб.



Доля просроченных и реструктурированных кредитов в объеме кредитного портфеля незначительна (2,1%).

Корреспондентские отношения

ОАО «СЭБ Банк» осуществляет расчеты через расчетную сеть Банка России, корреспондентские счета в других кредитных организациях. Функционирующая корреспондентская сеть Банка позволяет предоставлять клиентам услуги в области международных расчетов, оптимизировать маршруты прохождения платежей и ускорять проведение операций.

На 01.01.2015 года корреспондентская сеть Банка включала 23 ностро-счета, открытых в 3 российских банках и 9 банках-нерезидентах, 7 из которых входят в группу SEB, и 9 лоро-счетов банков-нерезидентов, входящих в состав группы SEB.

Депозитарное обслуживание

В отчетном году Банк продолжил развитие депозитарного бизнеса на российском фондовом рынке, предлагая высококвалифицированное обслуживание и индивидуальный подход к каждому Клиенту.

В настоящее время основными услугами Депозитария являются:

1. Хранение эмиссионных ценных бумаг в:
 - ✓ НРД;
 - ✓ РУП "Республиканский центральный депозитарий ценных бумаг" (Республика Беларусь)
2. Расчеты по любым типам российских эмиссионных ценных бумаг в режиме свободной поставки в:
 - ✓ НРД;

3. Расчеты в режиме поставка против платежа по любым типам российских эмиссионных ценных бумаг в рублях и иностранной валюте через:
 - ✓ НРД
4. Услуги и сопровождение корпоративных событий:
 - ✓ Отслеживание и информирование о предстоящих корпоративных событиях;
 - ✓ Перечисление доходов по ценным бумагам;
 - ✓ Представление интересов Клиентов в корпоративных событиях.
5. Доступ Клиентов к торгам на ведущих российских фондовых биржах через стороннего Брокера (включая расчетные счета Клиента) по схемам:
 - ✓ Держатель;
 - ✓ Клиринговый Банк.

По состоянию на 01.01.2014 на хранении в Депозитарии Банка имелись Клиентские активы общей стоимостью свыше 37 млрд. рублей.

Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов

В 2014 году в соответствии с решением Годового собрания акционеров выплата дивидендов не производилась.

Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка

В 2014 году ОАО «СЭБ Банк» продолжил работу в рамках внедренных ранее процедур управления рисками. В Банке разработана и используется система выявления, оценки, мониторинга, управления и контроля банковскими рисками, отвечающая требованиям Банка России и акционера Банка и позволяющая выявлять риски, сопровождающие работу Банка, четко их идентифицировать и оценивать, а также разрабатывать и реализовывать мероприятия, направленные на снижение уровня риска, принятие риска приемлемого уровня, осуществлять мониторинг уровня совокупного риска. Как и в предыдущие годы, в 2014 году среди основных рисков, сопровождавших работу Банка, следует выделить следующие: кредитный риск, риск ликвидности, валютный, процентный и операционный риски.

Кредитный риск. Кредитный риск - риск понесения потерь вследствие невозможности выполнения контрагентом своих обязательств перед Банком. Основные принципы организации кредитной работы Банка изложены в Кредитной политике. Также для обеспечения корректной, адекватной, позволяющей учитывать последствия последнего мирового финансового кризиса оценки кредитных рисков, управления кредитными рисками, контроля их уровня, Банком были разработаны и на регулярной основе актуализируются специальные внутренние документы.

Основной целью управления кредитными рисками в 2014 году стало наращивание кредитного портфеля Банка путем выдачи кредитов перспективным, отвечающим требованиям Стратегии Банка заемщикам, поддержание размера возможных потерь от реализации кредитного риска на допустимом уровне, дальнейшее снижение объема кредитования проблемных с точки зрения Банка отраслей экономики, объема кредитов заемщикам, не входящим в группу целевых клиентов,

определенную в Стратегии развития Банка. Для обеспечения управления кредитными рисками Банком в 2014 году осуществлялись следующие мероприятия:

- планирование структуры кредитного портфеля Банка;
- установление лимитов кредитного риска по структуре кредитного портфеля в целом, по отдельным видам операций, по операциям с отдельными контрагентами;
- предварительный анализ и последующий мониторинг состояния контрагентов по операциям, сопряженным с кредитным риском, контроль выполнения контрагентами обязательств перед Банком;
- требование о наличии обеспечения, гарантий, поручительств, обеспечивающих выполнение обязательств заемщиков перед Банком, позволяющих снизить уровень принимаемых Банком кредитных рисков;
- регулярный мониторинг уровня кредитного риска, принимаемого Банком по отдельным операциям, контрагентам, по портфелю в целом, корректировка стратегии работы Банка в зависимости от результатов мониторинга;
- активная работа с проблемной задолженностью;
- своевременное формирование резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, резерва на возможные потери в случаях, когда формирование такого резерва является целесообразным и необходимым для минимизации принимаемых Банком кредитных рисков.

Эффективность системы управления кредитными рисками Банка подтверждается относительно невысоким для Банка уровнем полученных в 2014 году финансовых потерь, вызванных неисполнением обязательств контрагентами Банка, низким уровнем просроченной задолженности.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает в случае, если денежные потоки по активным операциям Банка и его обязательствам (в т.ч. внебалансовым) не совпадают по валюте, величине или срокам, вследствие чего для выполнения Банком своих обязательств у него возникает потребность в дополнительных финансовых ресурсах, которая не может быть удовлетворена без значительных дополнительных затрат или не может быть удовлетворена в любом случае и по любой цене.

Для обеспечения эффективного процесса управления и контроля уровня ликвидности Банком внедрены внутренние нормативные документы, определяющие порядок оценки и управления ликвидностью Банка, используются специальные модели, позволяющие всесторонне анализировать состояние ликвидности Банка и осуществлять качественное прогнозирование последствий от реализации возможных сценариев развития ситуации с ликвидностью в будущем. Органами управления Банка устанавливаются предельные значения отдельных показателей, характеризующих уровень его ликвидности. Банком на ежедневной основе обеспечивается проведение всех платежей, выполнение обязательных нормативов ликвидности, осуществляется контроль структуры пассивов и активов, согласованности активов и пассивов по срокам до погашения, проводится оценка уровня ликвидности. Уровень принятого Банком по состоянию на 01.01.15 в целом в 2014 году риска ликвидности оценивается Банком как приемлемый.

Валютный риск. Валютный риск – риск понесения Банком потерь или недополучения в будущем чистой прибыли вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, в которых Банк имеет открытые валютные позиции. Данный вид риска при неблагоприятном изменении ситуации на валютном рынке способен оказать заметное отрицательное влияние на финансовое положение Банка. Управление валютным риском осуществляется с учетом ограничений установленных Банком России, органами управления Банком. В 2014 году Банком проводились операции с различными иностранными валютами, в том числе такими, как: доллары США, Евро, датские, норвежские и шведские кроны, английские фунты, белорусские рубли, японские йены, китайские юани, польские злотые, швейцарские франки. При этом Банк стремился поддерживать открытые валютные позиции

на уровне, близком к нулевому, что позволило не допустить получение Банком значительных финансовых потерь вследствие колебаний валютных курсов.

Для минимизации валютных рисков при осуществлении операций с иностранными валютами сотрудниками Банка проводился анализ экономической ситуации в стране и за рубежом, тенденций изменения курсов иностранных валют на мировых и российском валютном рынках, потребности Банка и клиентов в иностранной валюте, структуры валютных активов и обязательств. В целом уровень принятого Банком валютного риска в течение года оценивается как приемлемый, установленные Банком России и органами управления Банка ограничения соблюдались.

Процентный риск. Процентный риск – риск понесения Банком потерь или недополучения в будущем чистой прибыли вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам и обязательствам.

Управление процентным риском осуществляется на основании внутренних документов Банка с учетом установленных уполномоченными органами управления Банком лимитами, в том числе и через изменение процентных ставок, их типов по отдельным инструментам, установление по отдельным видам инструментов как фиксированных, так и плавающих ставок, что позволяет достичь оптимальной структуры чувствительных к изменению процентных ставок активов и обязательств во времени.

Принимаемый Банком в 2014 году процентный риск находился на приемлемом уровне. Банком для обеспечения качественного и оперативного управления процентными рисками на регулярной основе рассчитывался уровень процентного риска, фактическая стоимость ресурсов и доходность активных операций в разрезе статей, анализировались складывающиеся тенденции для принятия управленческих решений.

Помимо указанных выше финансовых рисков, для операций Банка характерны операционные, правовые риски и прочие нефинансовые риски, традиционно возникающие в процессе осуществления Банком своей деятельности. Для минимизации последствий от реализации данных видов рисков, в Банке осуществляется контроль за соблюдением установленного внутренними документами порядка проведения операций, за установлением и соблюдением полномочий должностных лиц по принятию решений, самостоятельная оценка подразделениями Банка операционных рисков, сопровождающих их деятельность, с последующим анализом результатов таких оценок органами управления Банка, сбор информации о случаях реализации рисков, разработка мероприятий, необходимых для минимизации их последствий.

Перспективы развития Банка в 2015 году

Основными стратегическими задачами Банка в 2015 году являются:

- Увеличение общей величины собственных средств за счет положительного финансового результата и роста нераспределенной прибыли;
- стратегическое присутствие в России вследствие расширения деятельности клиентов Группы SEB в России;
- стратегическая ориентация на обслуживание корпоративных клиентов группы SEB;
- формирование высококачественного кредитного портфеля;
- достижение запланированного уровня прибыли;
- улучшение показателя соотношения операционных расходов и операционных доходов;
- улучшение показателя доходности по продуктам Банка;

- дальнейшее внедрение современных информационных банковских технологий, снижение уровня издержек за счет автоматизации бизнес-процессов.

Цели по развитию бизнеса:

- адаптация и внедрение подхода для обслуживания корпоративных клиентов в России в соответствии с требованиями Группы SEB в Швеции, а также обеспечение соответствия организационной структуры и процессов требованиям данного подхода;
- разработка транзакционных и торговых продуктов (управление денежными средствами, финансирование торговли, торговля на биржах), развитие консультационных услуг (взаимодействие с клиентами, финансирование проектов и экспорта, финансирование коммерческой недвижимости) и депозитарных услуг;
- расширение клиентской базы.

Финансовые цели:

- улучшение показателя соотношения операционных расходов и операционных доходов;
- рост доходов Банка;
- увеличение общей суммы собственных средств за счет положительного финансового результата и роста нераспределенной прибыли для обеспечения поддержания достаточности капитала на необходимом уровне;
- соответствие требованиям ЦБ РФ.

Отчет об акционерном капитале

На 1 января 2015 года зарегистрированный уставный капитал ОАО «СЭБ Банк» был оплачен полностью и составлял 2 392 млн. рублей. Уставной капитал разделен на 239 200 000 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 10 рублей.

Единственным акционером Банка на конец отчетного периода являлся Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ).

Состав Совета Директоров (по состоянию на 01.01.15)

№	Фамилия, Имя, Отчество	Дата рождения	Должность, занимаемая в настоящее время.	Владение акциями ОАО «СЭБ Банк»
1	Бьярте Боз (Bjarte Bøe), - Председатель Совета Директоров Банка	10.05.1957	Руководитель финансового департамента Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) (Швеция) Head of investment banking	Нет
2	Юрген Недвидек (Jürgen Nedvidek)– Член Совета Директоров	27.05.1968г.	Руководитель по работе с корпоративными клиентами SEB AB Frankfurt am Main (Германия) Head multinationals	Нет
3	Юкка Олави Анттони Хонканиemi (Jukka Olavi Anttoni Honkaniemi) – Член Совета Директоров	21.06.1966г.	Руководитель системы управления взаимоотношениями с клиентами в Финляндии Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) (Швеция)	Нет
4	Витонен Мика Йоханнес (Vihtonen Mika Johannes), – Член Совета Директоров	26.07.1973г.	Руководитель департамента финансовых рынков в Скандинависка Эншильда Банкен АБ (публ.) Филиал в Хельсинки	Нет
5	Еран Рейнхольд Форс (Göran Reinhold Fors) – Член Совета Директоров	16.08.1957г.	Руководитель подразделения депозитарных услуг, член Совета Правления Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) (Швеция)	Нет

С 03.06.2013 года по настоящее время Председателем Совета Директоров является Бьярте Боз.

В течение 2014 года Совет Директоров Банка менялся на основании решения единственного акционера от 17 июня 2014 года. Полномочия Карла Йоакима Аллена (Carl Joachim Alpen) истекли 17 июня 2014 года.

Витонен Мика Йоханнес (Vihtonen Mika Johannes) избран в состав Совета Директоров с 17 июня 2014 года.

Правление Банка

	Фамилия, Имя, Отчество	Дата рождения	Образование	Должность, занимаемая в Банке, в настоящее время	Владение акциями ОАО «СЭБ Банк»
1	Кари Петтери Никкола	14.12.1969	Высшая коммерческая школа г.Хельсинки,1997г.	Председатель Правления	Нет
2	Лотош Марина Робертовна	02.09.1982	Санкт-Петербургский государственный университет, 2004г.	Заместитель Председателя Правления ОАО «СЭБ Банк».	Нет
3	Гришина Ирина Петровна	23.11.1960	Таджикский Политехнический институт, 1984г., к.э.н., Ленинградский Инженерно-Экономический институт им. П. Тольятти, 1989г.	Член Правления – Главный бухгалтер	Нет
4	Рубина Марина Сергеевна	21.09.1970	Санкт-Петербургский Университет экономики и финансов, 1992г.	Заместитель Председателя Правления	Нет

С 2014 г. в составе Правления Банка произошли следующие изменения:

Крутинис Йонас выбыл из состава Правления Банка 31.10.2014 года.

С 13.11.2014 в состав Правления введен Заместитель Председателя Правления – Лотош Марина Робертовна.

Вознаграждение лиц, входящих в органы управления Банком

В 2014 году сумма вознаграждения членам Правления Банка, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие выплаты, составила 31 859 тысяч рублей (2013 г.: 24 909 тысяч рублей).

В 2014 и 2013 годах вознаграждение членам Совета Директоров не выплачивалось.

Сведения о крупных сделках

В 2014 году были совершены сделки, не являющиеся крупными в соответствии со ст. 78 ФЗ «Об акционерных обществах» N 208-ФЗ, но относящиеся к группе связанных заемщиков с общим лимитом 4 026 854 тыс. руб.:

Дата сделки	Наименование контрагента	Вид сделки	Размер сделки, руб.	Срок сделки	Процентная ставка	Орган управления, принявший решение об одобрении
20.01.2014	ООО "КФР Риэл Эстейт 1"	Аккредитив	660 000 000,00	24 мес.	Постоянная часть – 3 500 рублей РФ. Переменная часть - 0,4% годовых от суммы Аккредитива, но не менее 3 000 рублей РФ	Комитет по кредитам Совета директоров
20.01.2014	ООО "КФР Риэл Эстейт 1"	Неподтвержденная кредитная линия	-	25 мес.	1 M MosPrime + 0,8% годовых	Комитет по кредитам Совета директоров
29.04.2014	ООО "Кеско Риэл Эстейт"	Аккредитив	660 000 000,00	24 мес.	Постоянная часть – 3 500 рублей РФ. Переменная часть - 0,4% годовых от суммы Аккредитива, но не менее 3 000 рублей РФ	Комитет по кредитам Совета директоров
29.04.2014	ООО "Кеско Риэл Эстейт"	Неподтвержденная кредитная линия	-	25 мес.	1 M MosPrime + 0,8% годовых	Комитет по кредитам Совета директоров
23.07.2014	ООО "К-раута Рус"	Аккредитив	683 427 000,00	24 мес.	0,4 (Ноль целых четыре десятых) процентов годовых от суммы обязательств Банка по Аккредитиву, но не менее рублевого эквивалента 100 (Ста) долларов США	Комитет по кредитам Совета директоров
23.07.2014	ООО "К-раута Рус"	Неподтвержденная кредитная линия	-	25 мес.	Для траншей, выданных в евро - 1 M MosPrime + 1,1% годовых;	Комитет по кредитам Совета

					Для траншей, выданных в долларах США - 1 М MosPrime + 1% годовых; Для траншей, выданных в юанях - 1 М MosPrime + 1% годовых	директоров
--	--	--	--	--	--	------------

В 2013 году были заключены договоры (задолженность образовалась в 2014 году), не являющиеся крупными в соответствии со ст. 78 ФЗ «Об акционерных обществах» N 208-ФЗ, но относящиеся к группе связанных заемщиков с общим лимитом 2 811 825,9 тыс. руб.:

Дата сделки	Наименование контрагента	Вид сделки	Размер сделки*, руб.	Срок сделки	Процентная ставка	Орган управления, принявший решение об одобрении
07.11.2013	ООО "ЛХ Файнэншл Сервисез"	Неподтвержденная кредитная линия	932 626 285,34	72 мес.	Отдельно для каждого транша	Комитет по кредитам Совета директоров
07.11.2013	ООО "ЛХ Файнэншл Сервисез"	Неподтвержденная кредитная линия	208 678 723,73	72 мес.	Отдельно для каждого транша	Комитет по кредитам Совета директоров
07.11.2013	ООО "ЛХ Файнэншл Сервисез"	Неподтвержденная кредитная линия	202 438 605,35	72 мес.	Отдельно для каждого транша	Комитет по кредитам Совета директоров

*задолженность по договору на 31/12/2014

Сведения о сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

В 2014 году сделок, относящихся к категории сделок с заинтересованностью не осуществлялось.

Информация об использовании ОАО «СЭБ Банк» энергетических ресурсов за 2014 год

№ п/п	Наименование	Ед.изм.	Количество	Стоимость (тыс.руб.) с НДС
1.	Электрическая энергия	кВт.ч.	341 022	1 503
2.	Тепловая энергия	Гкал	266	358

Сведения о соблюдении положений кодекса корпоративного поведения

Банк в своей деятельности стремится максимально следовать основным принципам, провозглашенным Кодексом корпоративного поведения, рекомендованным к применению соответствующим распоряжением ФСФР РФ, действует честно и открыто во всех взаимоотношениях с клиентами.

Основные регламентирующие документы Банка: Устав, Положение о Совете директоров, Положение о Правлении и другие внутренние нормативные документы соответствуют действующему российскому законодательству, основным положениям «Кодекса корпоративного поведения», рекомендованного для российских акционерных обществ и соблюдаемого в Банке.

Практика проведения заседаний Совета директоров обеспечивает оперативное и объективное рассмотрение вопросов стратегического управления Банком, утверждения и контроля планов финансово-хозяйственной деятельности.

В Банке действует служба внутреннего контроля, которая в целях защиты интересов инвесторов Банка, осуществляет контроль за соблюдением сотрудниками Банка действующего

законодательства, внутренних нормативных актов Банка, обеспечением надлежащего уровня надежности и минимизации банковских рисков.

В Банке действует дивизион финансового мониторинга и комплаенс-контроля, задачами которого являются защита интересов клиентов, противодействие отмыванию денежных средств и финансированию терроризма, осуществление взаимодействия с надзорными органами, разрешение внутренних и внешних конфликтов интересов с участием персонала.

В Банке действует Политика по этике, определяющая поведение его сотрудников в нестандартных ситуациях, которые не регулируются внешними и внутренними правилами.

В Банке действует Кодекс Делового поведения ОАО «СЭБ Банк», в котором определены разделяемые его сотрудниками ценности и стандарты делового поведения. В Кодексе даются указания о том, как придерживаться принципов, обеспечивающих успешное развитие долгосрочных отношений с клиентами. Данный Кодекс:

- описывает обязанности, налагаемые на сотрудников Банка;
- описывает стандарты делового поведения сотрудников Банка;
- описывает методы выхода из потенциально проблемных ситуаций;
- описывает порядок предоставления отчетов по вопросам, имеющим отношение к Кодексу, и демонстрирует другим заинтересованным сторонам, что сотрудники Банка действуют этично и профессионально.

Особое внимание в Кодексе уделяется некоторым важным вопросам, касающимся правил осуществления деятельности за пределами Банка и правил внутреннего распорядка.

Обеспечивается своевременное раскрытие полной и достоверной информации о Банке, включая информацию о его финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления. Информационная политика Банка реализуется в соответствии с требованиями законодательства. Раскрытие информации с целью своевременного доступа для всех заинтересованных лиц в зависимости от вида раскрываемой информации осуществляется на сайте Банка в сети Интернет, в периодическом печатном издании. Ежеквартальная финансовая отчетность Банка публикуется в Бюллетене Ассоциации банков Северо-Запада. Банком было дано согласие на размещение информации о своей деятельности (данные оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета, отчет о прибылях и убытках, расчёт собственных средств (капитала) Банка, информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности) на странице Банка России в сети Интернет. Банком строго соблюдаются требования законодательства по предоставлению доступа акционерам к необходимой информации.

Врио Председателя Правления

М.Р. Лотош

Главный бухгалтер

И.П. Гришина

