

**Годовой отчет
ПАО «СЭБ Банк»
за 2015 год**

«УТВЕРЖДЕН»

Годовым собранием акционеров
Протокол от «27» июня 2016г.

Предварительно «УТВЕРЖДЕН»

Советом Директоров
Протокол от «10» июня 2016г.

Содержание

Общие сведения о Банке	стр.	3
Отчет Совета Директоров ПАО «СЭБ Банк» о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности	стр.	4
Основные финансовые показатели деятельности Банка за 2015 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.	9
Корреспондентские отношения	стр.	10
Депозитарное обслуживание	стр.	10
Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов	стр.	11
Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка	стр.	11
Перспективы развития Банка в 2016 году	стр.	13
Отчет об акционерном капитале	стр.	14
Состав Совета Директоров (по состоянию на 01.01.16)	стр.	14
Правление Банка	стр.	15
Вознаграждение лиц, входящих в органы управления банком	стр.	15
Сведения о крупных сделках	стр.	15
Сведения о сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	стр.	15
Информация об использовании ПАО «СЭБ Банк» энергетических ресурсов за 2015 год	стр.	16
Сведения о соблюдении положений кодекса корпоративного поведения	стр.	16

Общие сведения о Банке

ПАО «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. ПАО «СЭБ Банк» является членом международной финансовой Группы SEB, 100% акций Банка принадлежат Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ).

ПАО «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 ПАО «СЭБ Банк» среди банков России на 1 января 2016 года занимает 168 место по величине чистых активов. Из 42 банков Санкт-Петербурга Банк находится на 12 месте по величине активов.

В 2015 году международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило ПАО «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 ПАО «СЭБ банк» в реестр участников системы обязательного страхования вкладов под номером 448.

Банк по состоянию на 01.01.16 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 ПАО «СЭБ Банк» по российским и международным стандартам финансовой отчетности за 2015 год является Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (АО «ПвК Аудит») с местом нахождения: 125047, Российская Федерация, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10.

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

В деятельности Банка в 2015 году произошли следующие существенные события:

- в 2015 году Банком реализован проект по расширению функционала продукта по управлению денежными средствами;
- рост объемов по продукту – таможенная карта;
- рост объемов по продукту – аккредитив;
- продолжилось обновление материально-технической базы и программного обеспечения в целях повышения эффективности работы.

Основные финансовые показатели деятельности Банка за 2015 год

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ.

Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В 2015 году на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта.

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. В данных условиях руководство успешно справляется с задачей минимизации рисков и потенциальных потерь, вызванных макроэкономической нестабильностью. Стратегия банка и система управления рисками позволяет существенно снижать негативное влияние экономической среды.

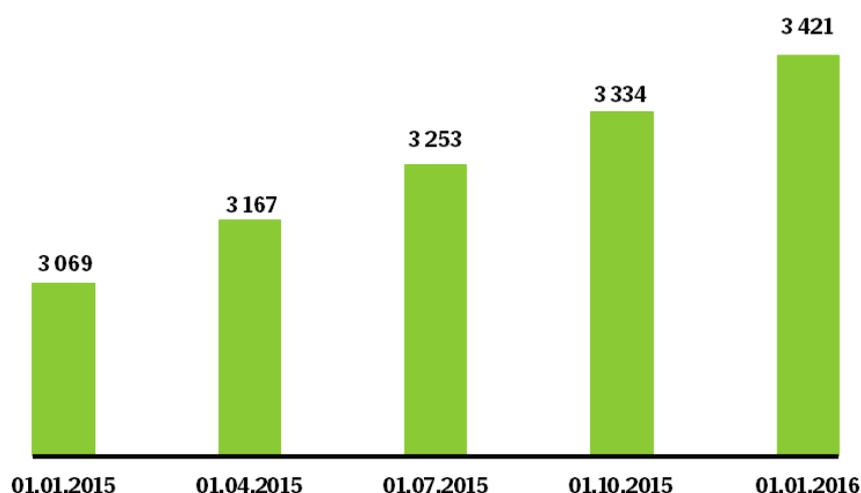
В отчетном году Банк продолжил привлечение на обслуживание только надежных клиентов, формирование качественного и рентабельного кредитного портфеля. Большое внимание уделялось увеличению уровня достаточности капитала для повышения устойчивости банка в случае реализации различных рисков и обеспечения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

Таблица 1. Основные показатели деятельности, млн. руб.

Показатели	На 01.01.15 г.	На 01.01.16 г.	изменение
Чистая прибыль	194,6	368,6	174,0
Активы Банка	15 866,2	23 695,5	7 829,3
Капитал Банка	3 068,6	3 421,1	352,5
Кредитный портфель некредитным организациям	10 668,4	14 564,4	3 896,1
Средства в кредитных организациях	710,4	702,4	-8,0
Кредитный портфель по кредитным организациям	3 433,0	7 060,6	3 627,6
Депозиты клиентов	2 741,7	7 208,0	4 466,3
Средства кредитных организаций	9 637,6	12 788,9	3 151,3

Норматив достаточности собственных средств Банка по итогам 2015 года был выполнен и составил 39,4 % при минимально допустимом значении 10,0 %.

Собственные средства Банка в 2015 году
млн. руб.

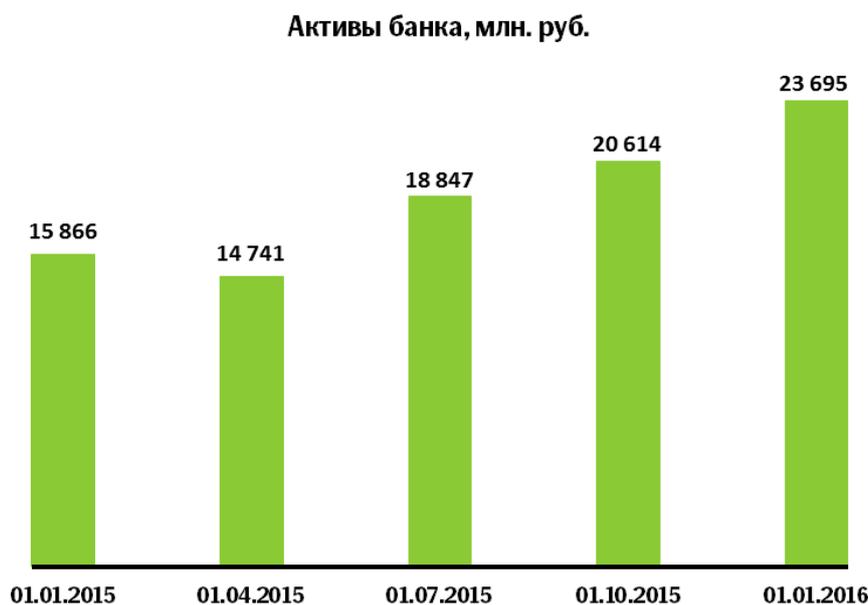


На протяжении всего отчетного года Банком выполнялись все установленные Банком России ограничения по величине обязательных экономических нормативов на уровне необходимом, как для осуществления текущих операций, так и для участия в системе страхования вкладов. По состоянию на 01.01.2016 года показатель мгновенной ликвидности банка (Н2) составил 149,4 % (минимальное значение – 15 %), текущей ликвидности (Н3) – 73,7 %, (минимальное значение – 50 %), показатель долгосрочной ликвидности (Н4) – 55,3 % (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 01.01.2016 года составили 23 695,5 млн. руб. и увеличились по итогам отчетного года на 7 829,3 млн. руб. Рост объема активов объясняется увеличением кредитного портфеля Банка: по итогам 2015 года объем чистой ссудной задолженности вырос на 53,4 %.



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 01.01.16 на кредитные вложения приходится 91,1 % активов, за 2015 год их доля в структуре активов возросла на 2,4 %. Доля высоколиквидных активов (денежные средства, корсчета в ЦБ и других банках) уменьшилась с 7,1 % до 4,3 %.



Большая доля привлеченных средств от кредитных организаций в структуре пассивов (54,0 % на 01.01.16) и увеличение объема средств клиентов (с 17,2 % на 01.01.15 до 30,4 % на 01.01.16) привели к уменьшению доли собственных средств на 4,7 % (с 18,9 % на 01.01.15 до 14,2 % на 01.01.16).

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

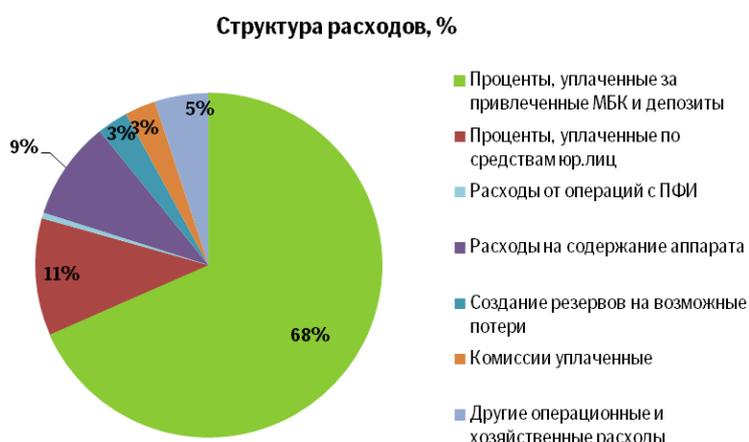


Доходы и расходы

Объем совокупных доходов за 2015 год с учетом событий после отчетной даты составил 21 001,4 млн. руб., данный показатель на 11 655,3 млн. руб. больше уровня доходов, полученных за 2014 год. Увеличение объема доходов объясняется увеличением объема полученных процентов от межбанковского кредитования (на 60,4 %) и кредитования юридических лиц (на 71,6 %), а также увеличением объема операций с иностранной валютой.



Совокупные расходы Банка за отчетный период с учетом событий после отчетной даты составили 20 522,6 млн. руб., что на 11 427,5 млн. руб. больше результата за 2014 год. Как и в случае с доходами Банка, столь заметное увеличение объема расходов объясняется существенным увеличением объема привлеченных средств, увеличением комиссионных расходов, а также увеличением объема операций с иностранной валютой.



Чистые процентные доходы (после создания резервов на возможные потери) за 2015 год составили 435,8 млн. руб., что на 72,7 млн. руб. больше итогового значения за 2014 год, в то же время чистые комиссионные доходы составили 10,5 млн. руб. и уменьшились по сравнению с предыдущим отчетным периодом на 25,7 млн. руб.

По итогам работы за 2015 год (с учетом событий после отчетной даты) Банк получил прибыль до налогообложения в размере 478,8 млн. руб. Чистая прибыль за 2015 год составила 368,6 млн. руб. (по итогам 2014 года значения данных показателей составили 250,8 млн. руб. и 194,6 млн. руб. соответственно).

Клиентское обслуживание

Корпоративный бизнес

Полноценное и качественное обслуживание корпоративных клиентов по-прежнему остается одной из ключевых целей деятельности Банка. Основой 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 2015 году Банк продолжил работу над модернизацией системы удаленного управления счетами, с целью повышения информационной безопасности работы с соответствующими системами, в течение 2015 года продолжена работа по внедрению нового продукта – банковских аккредитивов.

Динамика изменения объема средств, привлеченных от корпоративных клиентов за 2015 год, представлена на графике ниже.



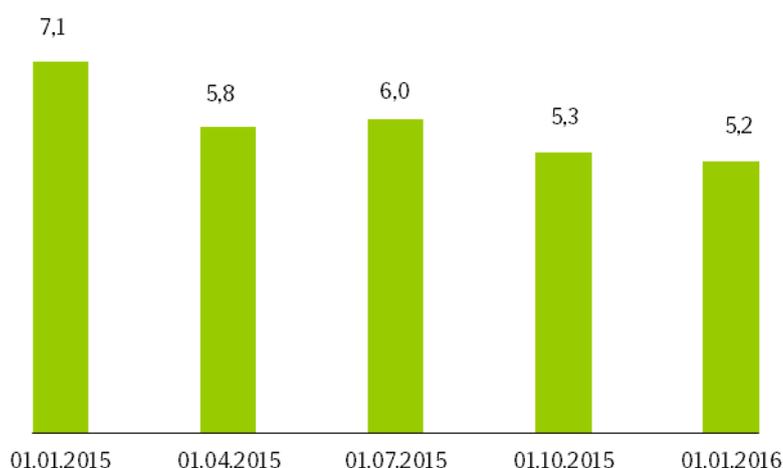
Работа с физическими лицами

Банк в 2015 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 2015 год общий объём привлеченных от физических лиц средств уменьшился на 1,9 млн. руб. и по состоянию на 01.01.16 составил 5,2 млн. руб.

Динамика остатков средств, привлеченных от физических лиц, в 2015 году, млн.руб.



В 2015 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 2015 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 2015 года общий объем выданных Банком кредитов не кредитным организациям вырос на 3 895,6 млн. руб., при этом объем задолженности корпоративных клиентов вырос на 3 912,0 млн. руб., тогда как объем задолженности физических лиц уменьшился на 16,4 млн. руб. В кредитном портфеле Банка по состоянию на 01.01.2016 традиционно доминируют кредиты юридическим лицам: 14 386 млн. руб. (98,8% от общего объема кредитного портфеля), а общий объем кредитов физическим лицам на отчетную дату был равен 178 млн. руб. (1,2% от общего объема кредитного портфеля).

Динамика кредитного портфеля в 2015 году, млн.руб.



Корреспондентские отношения

ПАО «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 01.01.2016 года корреспондентская сеть Банка включала 22 ностро-счета, открытых в 3 российских банках и 8 банках-нерезидентах, входящих 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 01.01.2016 на хранении в Депозитарии Банка имелись Клиентские активы общей стоимостью свыше 32 млрд. рублей.

Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов

В 2015 году в соответствии с решением Годового собрания акционеров выплата дивидендов не производилась.

Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка

В 2015 году ПАО «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 2015 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 2015 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 2015 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 2015 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 01.01.16 в целом в 2015 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 2015 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 2015 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 2016 году

Основными стратегическими задачами Банка в 2016 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 2016 года зарегистрированный уставный капитал ПАО «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 01.01.16)

№	Фамилия, Имя, Отчество	Дата рождения	Должность, занимаемая в настоящее время.	Владение акциями ПАО «СЭБ Банк»
1	Бьярте Боз (Bjarte Bøe), - Председатель Совета Директоров Банка	1957 г.	Руководитель финансового департамента Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) (Швеция) Head of investment banking	Нет
2	Юрген Недвидек (Jürgen Nedvidek)– Член Совета Директоров	1968 г.	Руководитель по работе с корпоративными клиентами SEB AB Frankfurt am Main (Германия) Head multinationals	Нет
3	Юкка Олави Анттони Хонканиеми (Jukka Olavi Anttoni Honkaniemi) – Член Совета Директоров	1966 г.	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	1973 г.	Руководитель департамента финансовых рынков в Скандинавска Эншилда Банкен АБ (публ.) Филиал в Хельсинки	Нет
5	Еран Рейнхольд Форс (Göran Reinhold Fors) – Член Совета Директоров	1957 г.	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 2015 года состав Совет Директоров Банка не менялся.

Правление Банка

	Фамилия, Имя, Отчество	Дата рождения	Образование	Должность, занимаемая в Банке, в настоящее время	Владение акциями ПАО «СЭБ Банк»
1	Ларс Пер Фольке Сонден	1962 г.	Стокгольмский Университет, 1987г.	Председатель Правления	Нет
2	Лотош Марина Робертовна	1982 г.	Санкт-Петербургский государственный университет, 2004г.	Заместитель Председателя Правления	Нет
3	Гришина Ирина Петровна	1960 г.	Таджикский Политехнический институт, 1984г., к.э.н., Ленинградский Инженерно-Экономический институт им. П. Тольятти, 1989г.	Член Правления – Главный бухгалтер	Нет
4	Рубина Марина Сергеевна	1970 г.	Санкт-Петербургский Университет экономики и финансов, 1992г.	Заместитель Председателя Правления	Нет
5	Жук Алексей Васильевич	1977 г.	Санкт-Петербургская академия МВД РФ, 1998г.	Член Правления - начальник Дивизиона правовой поддержки	нет

С 2015 г. в составе Правления Банка произошли следующие изменения:

С 22.12.2015 в состав Правления введен Начальник Дивизиона правовой поддержки – Жук Алексей Васильевич.

Вознаграждение лиц, входящих в органы управления Банком

В 2015 году сумма вознаграждения членам Правления Банка, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие выплаты, составила 29 283 тысячи рублей.

В 2015 и 2014 годах вознаграждение членам Совета Директоров не выплачивалось.

Сведения о крупных сделках

За отчетный период с 01.01.2015 по 31.12.2015 сделки, являющиеся существенными, не совершались.

Однако за период с 01.01.2015 по 31.12.2015 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, превышающим 10% от стоимости активов эмитента:

Вид	Сторона сделки	Срок сделки	Размер сделки, тыс.руб.	% от стоимости активов эмитента	Стоимость активов эмитента на 31.12.2015, тыс. руб.	Дата сделки	Категория сделки	Орган управления, принявший решение об одобрении	Дата принятия решения и составления протоколов	Лимит на группу связанных заемщиков на 31.12.2015, тыс.руб
Неподтвержденная кредитная линия	ООО «Мерседес-Бенц Файненшл Сервисез Рус»	12 мес.	1 800 000	7,6%	23 688 572	29.01.2015	Не является крупной сделка	Комитет по кредитам Совета директоров	15.04.2014 10.12.2014	3 000 000
Кредит	ООО «ИКЕА ТОРГ»	20.05.2016	2 000 000	8,4%	23 688 572	19.05.2015	Не является крупной сделка	Комитет по кредитам Совета директоров	18.05.2015 19.05.2015	3 570 000

За период с 01.01.2015 по 31.12.2015 сделок, относящихся к категории сделок с заинтересованностью не осуществлялось.

Информация об использовании ПАО «СЭБ Банк» энергетических ресурсов за 2015 год

№ п/п	Наименование	Ед.изм.	Количество	Стоимость (тыс.руб.) с НДС
1.	Электрическая энергия	МВт.ч.	312	1 534
2.	Тепловая энергия	МВт	287	361

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 аудита, целью которой является оценка и предоставление гарантий Совету Директоров и Председателю Правления Банка того, что процессы управления, риск менеджмента и внутреннего контроля, установленные менеджментом Банка, адекватны и эффективны, а также позволяют достичь поставленных целей посредством систематизированного и последовательного подхода к их оценке.

В Банке действует дивизион финансового мониторинга и комплаенс-контроля, задачами которого являются осуществление контроля за соблюдением Банком требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также иных требований, несоблюдение которых может привести к применению к Банку санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

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 ПАО «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.

Зам. Председателя Правления



М.С. Рубина

Главный бухгалтер



И.П. Гришина