Годовой отчет
ОАО «СЭБ Банк»
за 2012 год

«УТВЕРЖДЕН»

Годовым собранием акционеров
Протокол от 31 мая 2013г.

Предварительно «УТВЕРЖДЕН»

Советом Директоров
Протокол от «25» апреля 2013г.

Содержание

Общие сведения о Банке	стр.	3
Отчет Совета Директоров ОАО «СЭБ Банк» о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности	стр.	5
Основные финансовые показателя деятельности Банка за 2012 год	стр.	5
Анализ баланса	стр.	7
Доходы и расходы	стр.	9
Клиентское обслуживание	стр.	10
Корпоративный бизнес	стр.	10
Работа с физическими лицами	стр.	11
Кредитование юридических и физических лиц	стр.	12
Корреспондентские отношения	стр.	13
Депозитарное обслуживание	стр.	14
Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов	стр.	15
Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка	стр.	15
Перспективы развития Банка в 2013 году	стр.	18
Отчет об акционерном капитале	стр.	19
Состав Совета Директоров (по состоянию на 01.01.13)	стр.	19
Правление Банка	стр.	20
Вознаграждение лиц, входящих в органы управления банком	стр.	20
Сведения о крупных сделках	стр.	20
Сведения о сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	стр.	20
Информация об использовании ОАО «СЭБ Банк» энергетических ресурсов за 2012 год	стр.	21
Сведения о соблюдении положений кодекса корпоративного поведения	стр.	21

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 РБК – Рейтинг ОАО «СЭБ Банк» среди 500 крупнейших банков России на 1 января 2013 года занимает 271 место по величине чистых активов. Из 45 банков Санкт-Петербурга Банк находится на 16 месте по величине активов.

В 2013 году международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило ОАО «СЭБ Банк» долгосрочный рейтинг дефолта эмитента «BBB+», прогноз «Стабильный» и рейтинг поддержки «2», также Банку были присвоены краткосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте «F2» 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;

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 01.01.13 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 2012 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 2012 году произошли следующие существенные события:

- произошли изменения в составе Совета директоров Банка;
- в 2012 году существенно сократился объем участия Банка в риске по кредитам, выданным материнской компанией, что выразилось в снижении соответствующего комиссионного дохода;
- в 2012 году существенно вырос объем продаж продуктов торгового финансирования;
- в течение 2012 года продолжена работа по внедрению нового продукта – срочных сделок;
- продолжилось обновление материально-технической базы и программного обеспечения;
- 8 января 2012 года международное рейтинговое агентство «Fitch Ratings» подтвердило Банку долгосрочный рейтинг дефолта эмитента («РДЭ») на уровне BBB+ с изменением прогноза с «Позитивного» на «Стабильный»;

Основные финансовые показатели деятельности Банка за 2012 год

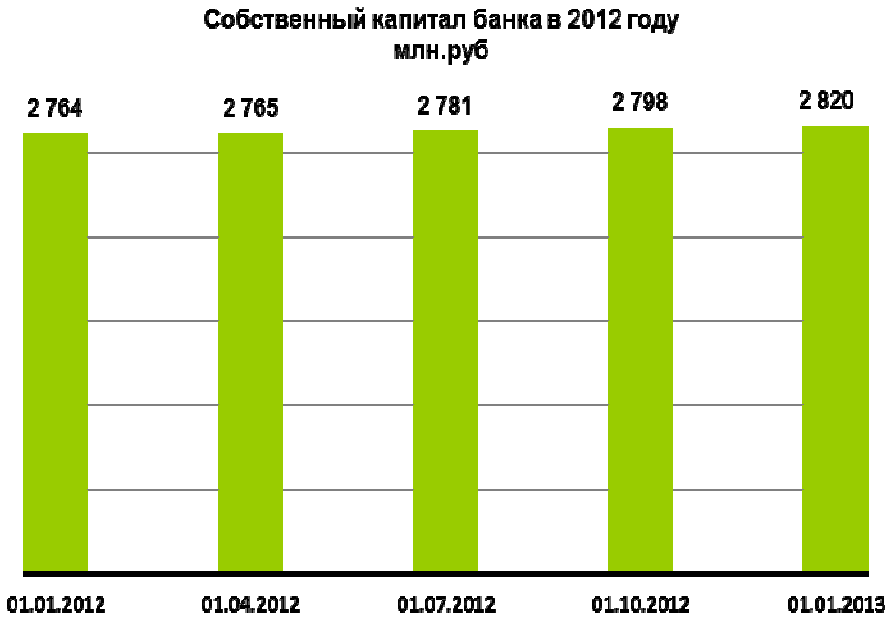
В 2012 году в российской экономике началось умеренное восстановление экономического роста. Это восстановление сопровождалось постепенным увеличением доходов населения, снижением ставок рефинансирования, стабилизацией и удорожанием рубля по отношению к основным мировым валютам, а также преодолением кризиса ликвидности и как следствие – снижением стоимости привлекаемых ресурсов.

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 01.01.12 г.	На 01.01.13 г.	изменение
Чистая прибыль	77,3	62,7	-14,6
Чистые активы	8 951,3	9 840,6	889,3
Капитал Банка	2 751,4	2 807,1	55,7
Кредитный портфель не кредитным организациям	7 734,9	5 954,1	-1 780,8
Средства в кредитных организациях	340,2	539,348	199,1
Кредитный портфель по кредитным организациям	362,7	2 450,0	2 087,3
Депозиты клиентов	1 156,6	2 005,1	848,5
Средства кредитных организаций	5 013,9	4 964,8	-49,1

Норматив достаточности капитала по итогам 2012 года был выполнен и составил 60,0% при минимально допустимом значении 10,0%.



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 01.01.2013 года показатель мгновенной ликвидности банка (Н2) составил 114,1% (минимальное значение – 15 %), текущей ликвидности (Н3) – 190,6%, (минимальное значение – 50%), показатель долгосрочной ликвидности – 60,6% (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 объёме.

Анализ баланса

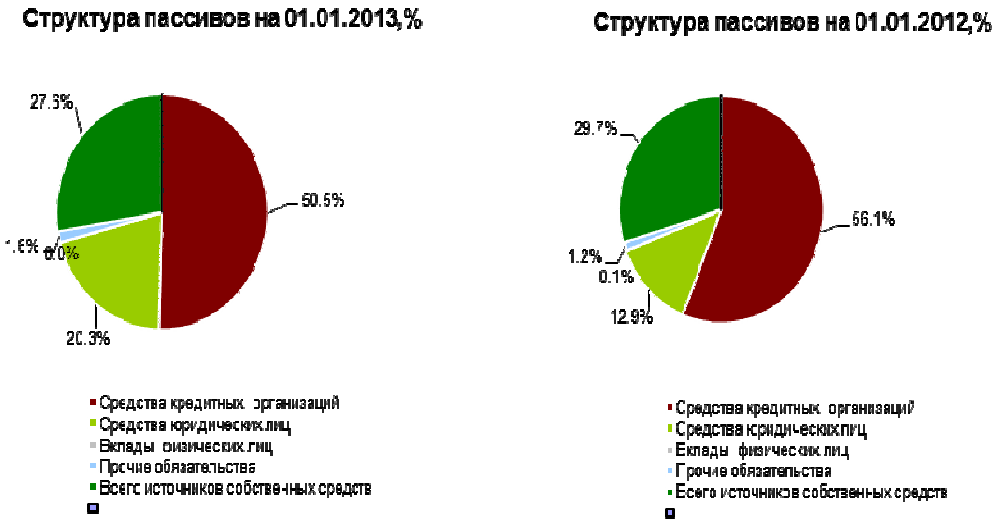
Активы Банка на 01.01.2013 года составили 9 840,6 млн. руб. и увеличились по итогам отчетного года на 889,3 млн. руб. Рост объема активов объясняется увеличением кредитного портфеля Банка: по итогам 2012 года объем чистой ссудной задолженности вырос на 3,8%, рост остатков средств на счетах Банка России на 128,7%, рост остатков средств в кредитных организациях на 58,5%.

Как и в 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 01.01.13 на кредитные вложения приходился 85,1% активов, за 2012 год их доля структуре активов возросла на 5 пунктов. Доля высоколиквидных активов (денежные средства, корсчета в ЦБ и других банках) увеличилась с 6,5% до 12,1%, и по-прежнему остается относительно высокой, что положительно характеризует финансовую устойчивость Банка.

Уменьшение доли заимствований на межбанковском рынке (с 56,1% на 01.01.12 до 50,5% на 01.01.13), увеличение доли средств на счетах юридических лиц (с 12,9% на 01.01.12 до 20,3% на 01.01.13) и снижеине остатков на счетах физических лиц (с 0,08% на 01.01.11 до 0,04% на 01.01.13) было обусловлено значительным, превышающим темпы роста остальных составляющих ресурсной базы Банка, увеличением объема собственных средств, которые могут быть использованы для осуществления активных операций: в результате увеличения объема привлеченных средств от кредитных организаций доля

собственных средств упала с 29,7% на 01.01.12 до 27,6% на 01.01.13. В целом в 2012 году привлечение срочных ресурсов осуществлялось без существенного увеличения уровня процентных ставок.

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 2012 год с учетом событий после отчетной даты составил 2 055,8 млн. руб., данный показатель на 471,0 млн. руб. больше уровня доходов, полученных за 2011 год. Увеличение объема доходов объясняется увеличением объема положительной переоценки средств в иностранной валюте, обусловленным стабилизацией курсов иностранных валют относительно рубля.

Совокупные расходы Банка за отчетный период с учетом событий после отчетной даты составили 1 993,2 млн. руб., что на 485,6 млн. руб. меньше результата за 2011 год. Как в и случае с доходами Банка, столь заметное увеличение объема расходов объясняется

существенным увеличением объема отрицательной переоценки средств в иностранной валюте.

Чистые процентные доходы (после создания резервов на возможные потери) за 2012 год составили 224,1 млн. руб., что на 2,5 млн. руб. меньше итогового значения за 2011 год. В тоже время, чистые комиссионные доходы составили 72,1 млн. руб., и уменьшились по сравнению с предыдущим отчетным периодом на 34,9 млн. руб.

По итогам работы за 2012 год (с учетом событий после отчетной даты) Банк получил прибыль до налогообложения в размере 93,5 млн. руб. Чистая прибыль за 2012 год составила 62,7 млн. руб. (по итогам 2011 года значения данных показателей составили 114,1 млн. руб. и 77,3 млн. руб. соответственно).

Клиентское обслуживание

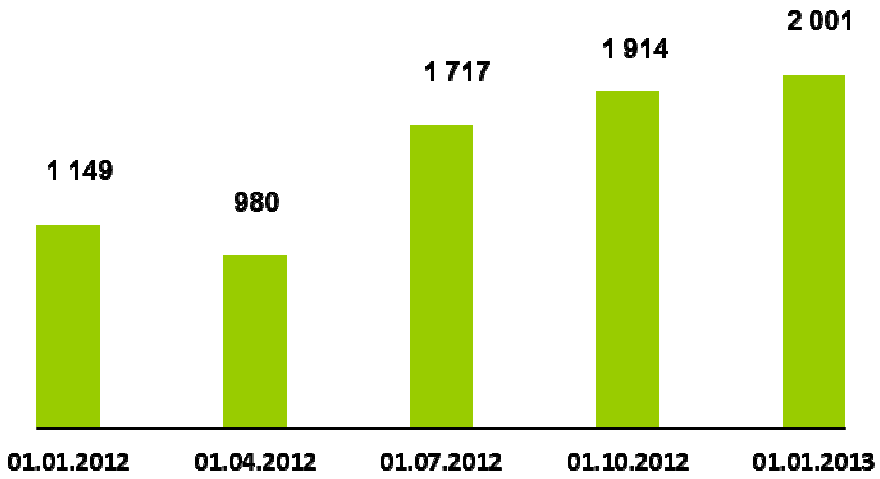
Корпоративный бизнес

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; банковские гарантии; документарные операции. В целях расширения и совершенствования продуктовой линейки Банка в 2012 году Банк продолжил работу над модернизацией системы удаленного управления счетами, с целью повышения информационной безопасности работы с соответствующими системами, в течение 2012 года продолжена работа по внедрению нового продукта – срочных сделок, а также банковских аккредитивов.

Изменение стратегии Банка, привлечение на обслуживание перспективных крупных клиентов способствовало увеличению объема средств, привлеченных от корпоративных клиентов, с 1 149,7 млн. руб. на 01.01.12 до 2 001,1 млн. руб. на 01.01.13.

Динамика остатков средств, привлеченных от корпоративных клиентов, в 2012 году, млн.руб.



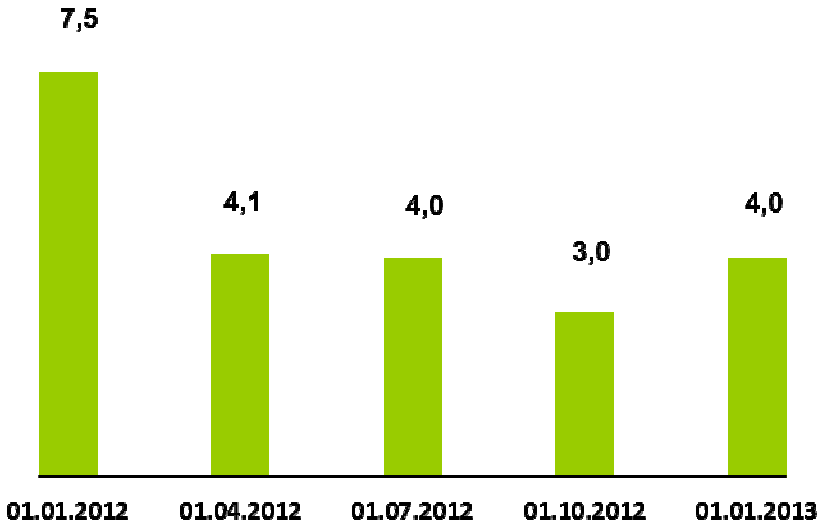
Работа с физическими лицами

Банк в 2012 году предоставлял физическим лицам следующие виды розничных услуг:

- прием банковских вкладов на определенный срок и на условиях «до востребования» как в рублях, так и в иностранной валюте;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- совершение валютно-обменных операций;
- сдача в аренду индивидуальных банковских ячеек.

За 2012 год общий объём привлеченных от физических лиц средств снизился на 3,5 млн. руб. и по состоянию на 01.01.13 составил 4,0 млн. руб. ресурсов. Уменьшение объёма привлеченных ресурсов физических лиц обусловлено стратегической ориентацией Банка на обслуживание корпоративных клиентов группы SEB.

Динамика остатков средств, привлеченных от физических лиц, в 2012 году, млн.руб.



В 2012 году Банк продолжал обслуживать счета физических лиц, при этом в течение 2012 года привлечения денежных средств на счета физических лиц не происходило.

Банк не планирует в дальнейшем производить существенные банковские операции с физическими лицами.

Кредитование юридических лиц

В 2012 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 2012 года общий объем выданных Банком кредитов упал на 1780,7 млн. руб., при этом объем задолженности корпоративных клиентов упал на 1705,5 млн. руб., тогда как объем задолженности физических лиц уменьшился на 75,2 млн. руб. В портфеле Банка по состоянию на 01.01.2013 традиционно доминируют кредиты юридическим лицам: 5 713,1 млн. руб. (96,0% от общего объема кредитного портфеля), а общий объем кредитов физическим лицам на отчетную дату был равен 241,0 млн. руб. (4,0% от общего объема кредитного портфеля).

Доля просроченных кредитов в объёме кредитного портфеля незначительна (0,2%).

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 01.01.2013 года корреспондентская сеть Банка включала 23 ностро-счетов, открытых в 4 российских банках и 5 банках-нерезидентах, 3 из которых входят в группу SEB, и 6 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 01.01.2013 на хранении в Депозитарии Банка имелись Клиентские активы общей стоимостью свыше 1,4 млрд. ЕВРО

Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов

В 2012 году в соответствии с решением Годового собрания акционеров выплата дивидендов не производилась.

Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка

В 2012 году ОАО «СЭБ Банк» продолжил работу в рамках внедренных ранее процедур управления рисками. В Банке разработана и используется система оценки и управления типичными банковскими рисками. Внедренные Банком процессы управления и контроля

банковских рисков отвечают требованиям Банка России и акционера Банка и позволяют выявлять риски, сопровождающие работу Банка, четко их идентифицировать, оценивать, разрабатывать и реализовывать мероприятия, направленные на снижение уровня риска, принятие риска приемлемого уровня, осуществлять мониторинг уровня совокупного риска. Как и в предыдущие годы, среди основных рисков, сопровождавших работу Банка в 2012 году, следует выделить следующие: кредитные риски, риски, связанные с ликвидностью, валютные, процентные, операционные риски.

Кредитный риск. Кредитный риск - риск понесения потерь вследствие невозможности выполнения контрагентом своих обязательств перед Банком. Основные принципы организации кредитной работы Банка изложены в его Кредитной политике. 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 2012 году стало наращивание кредитного портфеля Банка путем выдачи кредитов перспективным, отвечающих 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 2012 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 2012 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 были 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 01.01.13, в целом в 2012 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 2012 году Банком проводились операции с долларами США, Евро, датскими, норвежскими и шведскими кронами, английскими фунтами, белорусскими рублями, японскими йенами, китайскими юанями, польскими злотыми, при этом Банк стремился поддерживать открытые валютные позиции на уровне, близком к нулевому, что позволило не допустить получение Банком 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 Евро и доллара США 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 2012 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 2013 году

Основными стратегическими задачами Банка в 2013 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, а также потенциала экономического роста страны;
- стратегическая ориентация на обслуживание корпоративных клиентов группы SEB.
- формирование высококачественного кредитного портфеля;
- достижение запланированного уровня прибыли;
- улучшение показателя соотношения операционных расходов и операционных доходов;
- дальнейшее внедрение современных информационных банковских технологий, снижение уровня издержек за счет автоматизации бизнес-процессов;

Цели по развитию бизнеса:

- дальнейшее развитие и совершенствование 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, финансовые рынки), развитие консультационных услуг (взаимодействие с клиентами, финансирование проектов и экспорта) и депозитарных услуг;
- дальнейшее расширение клиентской базы.

Отчет об акционерном капитале

На 1 января 2013 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 01.01.13)

№	Фамилия, Имя, Отчество	Дата рождения	Должность, занимаемая в настоящее время.	Владение акциями ОАО «СЭБ Банк»
1	Бьярте Боэ (Bjarte Bøe), - Председатель Совета Директоров Банка	10.05.1957	Руководитель финансового департамента Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) (Швеция)	Нет
2	Юрген Недвидек (Jürgen Nedvidek)– Член Совета Директоров	27.05.1968г.	Руководитель по работе с корпоративными клиентами SEB AB Frankfurt am Main (Германия)	Нет
3	Юкка Олави Анттони Хонканиеми (Jukka Olavi Anttoni Honkanieme) – Член Совета Директоров	21.06.1966г.	Руководитель системы управления взаимоотношениями с клиентами в Финляндии Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) (Швеция)	Нет
4	Карл Йоаким Алпен (Carl Joachim Alpen) – Член Совета Директоров	24.02.1967г.	Руководитель подразделения финансовых рынков Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) (Швеция)	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 23.05.2013 года по настоящее время Председателем Совета Директоров является Бьярте Боэ. В течение 2012 года Совет директоров Банка менялся следующим образом:

С 18 мая 2011 года до 22 мая 2012 года: Андерс Нильс Фалькман (Anders Nils Falkman) (Андерс Нильс Фалькман) – Председатель Совета Директоров. С 22 мая 2012 года до 9 ноября 2012 года: Бьярте Боэ (Bjarte Bøe) – введен акционером в состав членов Совета директоров с 22 мая 2012 года, 23 мая 2012 года избран Председателем Совета Директоров.

Габриэлла Берит Караккиоло выбыла из состава Совета Директоров (с 09.11.2012 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	Крутинис Йонас	27.01.1976	Вильнюсский университет 2000 г.	Заместитель Председателя Правления - Директор по финансам	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

В отчетном году в составе Правления Банка произошли следующие изменения:

05.04.2012 из состава Правления выбыл Заместитель Председателя Правления Кари Петтери Никкола, Гришина Ирина Петровна введена в состав Правления Банка

Павлов Юрий Николаевич выбыл из состава Правления Банка 02.05.2012 года. С 03.05.2012 Исполняющим обязанности Председателя Правления Банка назначен Крутинис Йонас.

С 23.05.2012 в состав Правления введен Заместитель Председателя Правления – Рубина Марина Сергеевна.

Кари Петтери Никкола назначен Председателем Правления 13.09.2012, Крутинис Йонас назначен Заместителем Председателя Правления.

Вознаграждение лиц, входящих в органы управления Банком

В 2012 году сумма вознаграждения членам Правления Банка, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты, составила 26 641 тысяч рублей (2011 г.: 11 803 тысяч рублей).

В 2012 и 2011 годах вознаграждение членам Совета Директоров не выплачивалось.

Сведения о крупных сделках

В 2012 году были совершены сделки, не являющиеся крупными в соответствии со ст. 78 ФЗ «Об акционерных обществах», но относящиеся к группе связанных заемщиков с общим лимитом 3 050 000 тыс. руб.:

Номер сделки п/п	Дата сделки	Вид сделки	Размер сделки, тыс. руб.	Срок сделки	Процентная ставка	Категория качества	Орган управления, принявший решение об одобрении
1	24.12.2012	Кредит	1 500 000	4 года	8,3%	2	Кредитный Комитет при Совете Директоров Банка
2	28.06.2012	Гарантия	1 846	2 мес.	Комиссия 43 тыс.руб.	3	Кредитный Комитет при Совете Директоров Банка

Сведения о сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

В 2012 году сделок, относящихся к категории сделок с заинтересованностью не осуществлялось.

Информация об использовании ОАО «СЭБ Банк» энергетических ресурсов за 2012 год

№ п/п	Наименование	Ед.изм.	Количество	Стоимость (тыс.руб.) с НДС
1.	Электрическая энергия	кВт.ч.	349 791	1 322
2.	Тепловая энергия	Гкал	285	312

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 создана служба комплаенс-контроля, задачами которой 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.

Зам. Председателя Правления Крутинис Й.

Главный бухгалтер И.П. Гришина