

# Титульний аркуш

23.04.2012

(дата реєстрації емітентом електронного  
документа)

№ 4-3/0536

(вихідний реєстраційний номер  
електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Голова Правління

(посада)

Н.Л.К. Андерссон

(підпис)

(прізвище та ініціали керівника)

## Річна інформація емітента цінних паперів (річний звіт) за 2018 рік

### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 37515069
4. Місцезнаходження: 01001, Україна, Шевченківський р-н, Київ, Михайлівська, 7.
5. Міжміський код, телефон та факс: +38 (044) 364 3830, +38 (044) 364 3831
6. Адреса електронної пошти: info@ua.sebgroup.com
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): Рішення наглядової ради емітента від 18.04.2019, 4
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку:

### II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

<https://sebgroup.co>  
m/about-seb/our-loc  
ations/international-  
network/seb-in-ukra  
ine/information-of-t  
he-bank-as-the-secu  
rities-issuer

<http://smida.gov.ua/>

22.04.2019

Повідомлення розміщено на власному  
веб-сайті учасника фондового ринку

(адреса сторінки)

(дата)

## Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації	
1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах	
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	X
5. Інформація про рейтингове агентство	
6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента	
7. Судові справи емітента	
8. Штрафні санкції емітента	X
9. Опис бізнесу	X
10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, пайв)	X
1) інформація про органи управління	X
2) інформація про посадових осіб емітента	
- інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
- інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	
- інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення	
3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, пайв)	
11. Звіт керівництва (звіт про управління)	X
1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента	X
2) інформація про розвиток емітента	X
3) інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента	X
- завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування	X
- інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків	X
4) звіт про корпоративне управління	X
- власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент	X
- кодекс корпоративного управління фондою біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати	X
- інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги	X
- інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників)	X
- інформація про наглядову раду	X
- інформація про виконавчий орган	X
- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітент	X
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента	X
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента	X
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента	X
- повноваження посадових осіб емітента	X

12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій	X
13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій	
14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників)	X
17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру	
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери емітента	
5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду	
18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента	
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу	
21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів	
22. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі	
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами	
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента	X
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент	X
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	X
26. Інформація вчинення значних правочинів	
27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість	
29. Річна фінансова звітність	X
30. Аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)	X

31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) X
32. Твердження щодо річної інформації X
33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду X
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття
- 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям
- 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду
- 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття
- 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду
- 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року
38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття
39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів
40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів
41. Основні відомості про ФОН
42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
45. Правила ФОН
46. Примітки:
1. В пункті "2" Розділу III "Основні відомості про емітента" замість реквізитів свідоцтва про державну реєстрацію вказані реквізити останньої одержаної Емітентом (надалі - "Банк") виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, оскільки відповідно до чинного Закону України "Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань" для підтвердження відомостей про юридичну особу використовується виписка (23.11.2018 року Банком отримано Виписку).
2. Пункти Відомості про участь емітента в інших юридичних особах", Інформація про рейтингове агентство", "Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента", "Судові справи емітента" Розділу "Основні відомості про емітента" не заповнено, оскільки Банк не належить до жодних об'єднань підприємств та рейтингова оцінка Банку або цінних паперів Банку не здійснювалась, філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента, Судових справ в емітента немає.
3. Пункт "15" Відомості про наявність філіалів або інших структурних підрозділів емітента" Розділу III "Основні відомості емітента" не заповнено, оскільки Банк не має відкритих філій або інших відокремлених структурних підрозділів.

4. В таблиці/розділі VI "Інформація про засновників та/або учасників емітента та відсоток акцій (часток/паїв)" в полі "Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника" зазначено "0000000000", оскільки єдиним акціонером Банку є Скандинавіска Енскілда Банкен АБ (публ) - юридична особа, резидент Швеції, яка не має ідентифікаційного коду за ЄДРПОУ. Компанію зареєстровано у Бюро реєстрацій шведських компаній за регистраційним номером компанії 502032-9081. В полі "Поштовий індекс" зазначено "00000", оскільки формат поштових індексів країни місцезнаходження єдиного акціонера Банку не відповідає заданому формату. Поштовий індекс єдиного акціонера Банку SE 106 40.

5. Таблиця 2. "Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента" Розділу V "Інформація про посадових осіб емітента" не заповнена, оскільки відсутні посадові особи, що володіють акціями Банку.

Таблиця 3. "Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення" Розділу V "Інформація про посадових осіб емітента" не заповнена, у зв'язку з відсутністю такої інформації.

6. Таблиця 1. "Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій" та Таблиця 2. "Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій / Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій / Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, у разі, якщо сумарна кількість прав за такими акціями стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій"

Розділу IX "Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій / Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій / Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, у разі, якщо сумарна кількість прав за такими акціями стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій" не заповнені оскільки змін у складі акціонерів Банку не відбувалось. Єдиним акціонером АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК" є Скандинавіска Енскілда Банкен АБ (публ).

7. Розділ XII "Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами у звітному році" не заповнений, оскільки дивіденди в 2018 році не нараховувались та не сплачувалися. Прибуток Банку за результатом 2018 року було направлено до резервного фонду та як нерозподілений прибуток для розвитку Банку.

8. В Розділі XI "Відомості про цінні папери емітента" п. 2 "Інформація про облігації емітента, п. 3 "Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом". п. 4 "Інформація про похідні цінні папери емітента" , п. 5. "Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів", п.6 "Інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду", п. 7. "Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента" , п. 8. "Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у статутному капіталі емітента", п. "9. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів", п. 10. "Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі" не заповнювалися, оскільки Банком не здійснювалися випуски облігацій, інших цінних паперів, крім акцій, викуп власних акцій протягом звітного періоду.

9. В розділі XII "Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента" пункти "2" (інформація щодо вартості чистих активів емітента), "4" (інформація про обсяги виробництва

та реалізації основних видів продукції) та "5" (інформація про собівартість реалізованої продукції) не заповнювалися на підставі підпункту "19" пункту 2 розділу 4 глави III Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів.

10. Стосовно розділу "Фінансова звітність емітента, яка складена за міжнародними стандартами фінансової звітності": звертаємо увагу на те, що фінансова звітність Банку за 2018 рік затверджена до випуску компетентними органами управління Банком, включаючи рішенням єдиного акціонера Банку №27 від 22.04.2019 року. Річна фінансова звітність складена у відповідності до вимог МСФЗ. Оскільки не передбачено включення в текст приміток таблиць, що є їх невід'ємною частиною, примітки були скопійовані у відповідні поля програми без їх додаткового форматування. Для зручності користування пропонуємо ознайомитися з текстом річної фінансової звітності (разом із примітками) на сайті smida.gov.ua та сайті Банку.

11. Розділ XIV "Інформація про вчинення значних правочинів", "Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість" - не заповнювались, оскільки рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів та правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, протягом звітного періоду емітенту не надавались. В той же час, рішенням єдиного акціонера було надано попередню згоду на вчинення значних правочинів.

12. Номінальний зареєстрований випущений акціонерний капітал Банку складає 300 000 тисяч гривень (2017 рік - 250 000 тисяч гривень).

У 2017 році Єдиний акціонер Банку прийняв рішення щодо збільшення статутного капіталу Банку шляхом підвищення номінальної вартості акцій на 50 000 000 (п'ятдесят мільйонів) грн 00 коп, внаслідок чого розмір статутного капіталу Банку становить 300 000 000 (триста мільйонів) грн. 00 копійок, розподілених на 250 000 (двісті п'ятдесят тисяч) простих іменних акцій із новою номінальною вартістю кожної акції 1200 (одна тисяча двісті) гривень, за рахунок спрямування до статутного капіталу нерозподіленого прибутку Банку за 2012 -2014 роки (Рішення №22 від 2 жовтня 2017 року). Національним Банком внесено відповідний запис до Державного реєстру банків.

Реєстрація випуску акцій підтверджується Свідоцтвом про реєстрацію випуску акцій №21/1/2018 від 24.04.2018 р.

Станом на 31 грудня 2018 року усі прості акції були повністю оплачені та зареєстровані. Всі прості акції мають номінальну вартість 1 200 гривень за акцію, рівні права і один голос при голосуванні.

13. Інші дані, не зазначені у цьому звіті, не вказані у зв'язку з їх відсутністю.

### ІІІ. Основні відомості про емітента

#### 1. Повне найменування

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК"

#### 2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)

Виписка з ЄДРЮОФОПГФ

#### 3. Дата проведення державної реєстрації

18.01.2011

#### 4. Територія (область)

м.Київ

#### 5. Статутний капітал (грн)

300000000

#### 6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

#### 7. Відсоток акцій (часток, пай) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

#### 8. Середня кількість працівників (осіб)

52

#### 9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.19 - Інші види грошового посередництва

#### 10. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюто

Національний банк України

2) МФО банку

300001

3) Поточний рахунок

32009121801026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюто

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)

5) МФО банку

6) Поточний рахунок

55618200244

#### 11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Орган державної влади, що вдав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу) (за наявності)
1	2	3	4	5
Надання банківських послуг	259	06.07.2012	Національний банк України	
Опис	термін дії необмежений			

#### 13. Інформація щодо посади корпоративного секретаря (для акціонерних товариств)

Дата введення посади корпоративного секретаря	Дата призначення особи на посаду корпоративного	Прізвище, ім'я по батькові особи, призначеної на посаду	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти

	секретаря	корпоративного секретаря	корпоративного секретаря
1	2	3	4
01.01.1900	01.01.1900	д/н	відсутній, відсутня
Опис	Посада корпоративного секретаря штатним розкладом не передбачена. За зберігання протоколів загальних зборів акціонерів (рішень єдиного акціонера), Наглядової ради та Правління, організацію засідань вказаних органів відповідають працівники секретаріату Банку.		

## 17. Штрафні санкції емітента

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Вид стягнення	Інформація про виконання
1	305-ЦА-УП-Е, 16.07.2018	НКЦПФР	Штраф	Виконано.
<b>Примітки:</b>				
2 040,00 грн. - сплата штрафу згідно Постанови Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №305-ЦА-УП-Е від 16 липня 2018 року про накладення санкції за правопорушення на ринку цінних паперів.				

## XI. Опис бізнесу

### Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Згідно чинної редакції статуту Банку органами управління Банком є: Загальні збори акціонерів (вищий орган управління, що здійснює загальне керівництво діяльністю Банку), Наглядова рада (орган управління, що здійснює захист прав акціонерів Банку та контролює і регулює діяльність Правління), Правління (колегіальний виконавчий орган управління Банку) на чолі з Головою Правління. Контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку здійснює Управління внутрішнього аудиту.

Протягом 2018 року відбулися зміни в організаційній структурі в Напрямку підтримки бізнес-підрозділів, а саме:

- Управлінню валютного контролю (всім працівникам управління) було надано повноваження прямої комунікації з клієнтами, щодо оброблення та виконання заявок клієнтів на купівлю-продаж іноземної валюти та переказ коштів.
- Управління торгового фінансування та грошових потоків було перейменовано на Управління обслуговування корпоративних клієнтів.
- Управління адміністрування операцій на фінансових ринках було перейменовано на Управління платежів та адміністрування операцій на фінансових ринках. Даному управлінню було передано функцію виконання клієнтських платежів в гривні та іноземній валютах, та оброблення заявок на купівлю валюти, в частині розрахунків за куплену іноземну валюту.
- Управління адміністрування кредитів було перейменовано на Управління адміністрування кредитів та документарних операцій. Даному управлінню було розширено функцію оброблення документарних операцій, зокрема адміністрування клієнтських заявок стосовно акредитивів та надання гарантій.

Згідно чинної організаційної структури Банку, Голові Правління підпорядковуються: Департамент комплаенсу, Напрямок корпоративних клієнтів (Департамент корпоративних клієнтів), Департамент кредитів, Напрямок підтримуючих підрозділів (Секретаріат, Департамент банківської безпеки, Юридичний департамент), Напрямок підтримки бізнес-підрозділів, Департамент по роботі з персоналом, Служба охорони праці. Первому

заступнику Голови Правління, Директору департаменту казначейства та фінансових ринків підпорядковуються наступні департаменти: Департамент казначейства та фінансових ринків (Управління операцій на фінансових ринках, Відділ з продажів фінансових інструментів, Управління адміністрування операційною ліквідністю) та Управління фінансового моніторингу. Заступнику Голови Правління - Керівнику напрямку фінансів підпорядковуються Управління ризик - контролю та підрозділи Напрямку фінансів (Департамент планування та фінансового аналізу, Департамент фінансів та звітності та управління, що підпорядковувались останньому).

**Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента**

Чисельність:52

Сумісників: немає

Неповний робочий день: 0

Фонд оплати праці: 25892,0 тис. грн

Зріс на : 12%

Кадрова програма емітента спрямована на забезпечення рівня кваліфікації працівників операційним потребам емітента: згідно корпоративного тренінг-плану.

**Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання**  
Емітент не належить до жодних об'єднань підприємств.

**Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності**

Емітент не здійснює спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами, установами.

**Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій**

Протягом 2018 року Банком не було отримано жодної пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб.

**Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)**

Нижче наведено основні положення облікової політики Банку.

Загальні принципи, що складають облікову політику Банку і є основою для однакового розуміння та підходів при відображені операцій у бухгалтерському обліку, наступні:

безперервність діяльності, нарахування та відповідність доходів і витрат, повне висвітлення, превалювання сутності над формою, автономність, обачність, послідовність, достовірне представлення, нейтральність. Облік, ґрунтуючись на зазначеных принципах, має забезпечити одержання достовірної, якісної, своєчасної та доступної для розуміння інформації з метою прийняття її користувачами відповідних рішень.

## 1. Первісне визнання фінансових інструментів МСБО 32 <Фінансові інструменти: подання>, МСФЗ 7 <Фінансові інструменти: розкриття інформації>

Фінансовий інструмент - будь-який контракт, який приводить до виникнення фінансового активу в одного суб'єкта господарювання і фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу іншого суб'єкта господарювання.

Банк класифікує фінансові інструменти за такими категоріями: фінансові активи та фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, кредити та дебіторська заборгованість, фінансові активи, наявні для продажу, фінансові активи, що утримуються до погашення, фінансові інвестиції, похідні фінансові інструменти, кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами, клієнтами банку, кошти в розрахунках, інструменти власного капіталу, інші фінансові зобов'язання, забезпечення, непередбачені забезпечення, доходи майбутніх періодів, тощо.

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Нижче описано ці методи оцінки.

### Первісна оцінка фінансових активів та фінансових зобов'язань

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Банк здійснює їх оцінку за справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання (крім інвестицій в асоційовані та дочірні компанії) з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Справедлива вартість - це ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передавання зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Справедливою вартістю фінансового інструменту під час первісного визнання є ціна операції (тобто справедлива вартість наданих або отриманих коштів). Справедлива вартість визначається за пріоритетом:

I. Ринкова ціна - є активний ринок => при відсутності активного ринку =>

II. Методи оцінки => при відсутності активного ринку та методів оцінки ==>

III. Собівартість за вирахуванням збитків від зменшення корисності. Отже, справедливу вартість можна визначити для всіх фінансових активів/зобов'язань.

Методи та припущення, використані при визначені справедливої вартості:

Справедлива вартість являє собою поточну ціну пропозиції для фінансових активів та ціну попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. При визначені справедливої вартості активу або зобов'язання, Банк використовує спостережні ринкові дані там, де це можливо. Якщо справедлива вартість активу або зобов'язання не може бути прямо визначена шляхом спостереження, Банк використовує методики оцінювання, які максимізують використання доречних спостережуваних даних та мінімізує використання неспостережних даних. Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може вимагати припущень, що не підкріплени ринковими даними та враховують професійні судження, експертний досвід фахівців Банку.

У цій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може привести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань.

## 2. Знецінення фінансових активів МСБО 36 <Зменшення корисності активів>

Збитки від знецінення визнаються у прибутку чи збитку за рік по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій (<збиткових подій>), що відбулися після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно

оцінити.

Банк здійснює аналіз доказів, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів, на кожну дату балансу в порядку, визначеному власними методиками і процедурами, розробленими відповідно до МСФЗ.

Нижче перелічені інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

- а) значні фінансові труднощі контрагента;
- б) порушення умов контракту;
- в) надання концесій, яку позикодавець не розглядав би за інших умов;
- г) стає можливим оголошення позичальником банкрутства;
- д) зникнення активного ринку у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника/емітента;
- е) дані спостережень, що свідчать про зменшення попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від використання фінансового активу.

Банк спочатку визначає наявність об'єктивних доказів зменшення корисності окремо для кожного фінансового активу, що оцінюється на індивідуальній основі. Банк уключає фінансовий актив до групи фінансових активів з подібними характеристиками кредитного ризику й оцінює його на портфельній основі, якщо немає доказів зменшення корисності для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості). Банк здійснює портфельну оцінку майбутніх грошових потоків у групі фінансових активів з метою визначення зменшення корисності на основі досвіду фактичних збитків за минулий період для активів з характеристикою кредитних ризиків, подібною до характеристики цієї групи. Банк виключає з оцінки на портфельній основі окремі фінансові активи, за якими визнаються збитки від зменшення корисності, і в подальшому оцінюють їх на індивідуальній основі.

Збитки від знецінення завжди визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очіуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесено до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у прибутку чи збитку за рік.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у прибутку чи збитку за рік.

### 3. Припинення визнання фінансових інструментів.

Банк припиняє визнавати фінансові активи, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність, або (б) Банк передав права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому (i) також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) Банк не передав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

Банк передає фінансовий актив, якщо він передає контрактні права на одержання грошових

потоків або зберігає права на одержання грошових потоків, але бере на себе зобов'язання сплатити грошові потоки одному чи кільком одержувачам.

Якщо передача не кваліфікується як припинення визнання через те, що Банк зберігає в основному усі ризики та винагороди від володіння, фінансовий актив продовжується визнаватися, також визнається зобов'язання за отримане відшкодування.

Якщо Банк ані передає, ані зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння, та зберігає контроль, то продовжується визнання переданого фінансового активу у межах його подальшої участі у фінансовому активі, тобто в межах його доступності змінам вартості переданого активу.

Припинення визнання фінансового зобов'язання, коли фінансове зобов'язання припиняється, тобто, якщо заборгованість погашено, анульовано або строк її дії закінчується.

Обмін борговими інструментами на суттєво відмінних умовах обліковується як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання. Банк визначає суттєво відмінними такі умови, відповідно до яких чиста вартість теперішніх грошових потоків за новими умовами, дисконтована із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка (для фінансового зобов'язання з плаваючою процентною ставкою - ефективної ставки відсотка, що була розрахована під час останньої зміни номінальної процентної ставки), відрізняється щонайменше на 10% від дисконтованої теперішньої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового зобов'язання.

Банк відображає будь-які витрати або винагороди як інші операційні доходи або витрати на погашення, якщо обмін борговими фінансовими зобов'язаннями або зміна умов за фінансовим зобов'язанням відображається в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання.

Банк коригує балансову вартість фінансового зобов'язання на будь-які витрати та винагороди за ним і здійснює їх амортизацію за ефективною ставкою відсотка з урахуванням змінених грошових потоків, якщо обмін борговими фінансовими зобов'язаннями або зміна умов за ними не відображається в бухгалтерському обліку як погашення.

#### 4. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на рахунках в Національному банку України (далі - НБУ), які не є обмеженими для використання, депозитні сертифікати НБУ та всі розміщення коштів на міжбанківському ринку з первісним строком погашення не більше трьох місяців. Усі грошові кошти, використання яких будь-яким чином є обмеженим, не включаються до складу грошових коштів та їх еквівалентів. В окремих випадках це може бути грохове покриття, розміщене в іншому банку з метою формування страхового фонду або забезпечення окремих операцій; грошові кошти дочірнього підприємства, яке діє в крайні з певними обмеженнями щодо обміну валют або репатріації прибутку, які можуть бути недоступні для використання материнським банком або іншими дочірніми установами групи; залишки за розрахунками з валютною біржею; залишки на кореспондентських рахунках в іноземних банках, що розміщені за дорученням клієнтів, і банк не має права використовувати їх для фінансування власних операцій, тощо. Кошти, щодо яких існують обмеження стосовно їх використання виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів та відображаються у статті <Інші фінансові активи>. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

#### 5. Обов'язкові резерви на рахунках в НБУ

Відображаються за амортизованою вартістю і представляють собою кошти, розміщені на окремому рахунку в НБУ, які не призначенні для фінансування щоденних операцій Банку. Відповідно, вони виключаються зі складу грошових коштів та їх еквівалентів для цілей

складання звіту про рух грошових коштів. Банки України резервують і зберігають кошти обов'язкових резервів на кореспондентському рахунку банку в НБУ згідно з установленими нормативами на відповідний період утримання.

6. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток МСБО 39 <Фінансові інструменти:визнання та оцінка>

Банк оцінює надані кредити, розміщені (депозити) під час первісного визнання за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію та інші платежі, що пов'язані з ініціюванням кредитів. Банк відображає в бухгалтерському обліку витрати на операцію та інші платежі, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, на рахунках дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом. Банк оцінює кредити, депозити, дебіторську заборгованість після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

7. Кошти в інших банках МСБО 39 <Фінансові інструменти:визнання та оцінка>

Заборгованість інших банків обліковується тоді, коли Банк надає банкам-контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з дебіторською заборгованістю, що виникає. Ця дебіторська заборгованість не пов'язана з похідними фінансовими інструментами та не має ринкових котирувань. Заборгованість інших банків обліковується за амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

8. Кредити та заборгованість клієнтів МСБО 32 <Фінансові інструменти: подання>, МСБО 39 <Фінансові інструменти:визнання та оцінка>

Кредити та аванси клієнтам обліковуються, коли Банк надає грошові кошти клієнтам з метою придбання або створення дебіторської заборгованості, яка не пов'язана з похідними фінансовими інструментами, не котирується на відкритому ринку та має бути погашена на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з цією дебіторською заборгованістю. Кредити та аванси клієнтам обліковуються за амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

9. Фінансові активи, утримувані для продажу МСФЗ 7 <Фінансові інструменти: розкриття інформації>

Фінансові активи, в портфелі Банку на продаж - це непохідні фінансові активи, визначені як наявні для продажу і не класифіковані як: кредити/позики та дебіторська заборгованість; утримувані до погашення; фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Після первісного визнання фінансові активи, наявні для продажу, оцінюються за справедливою вартістю, і при цьому прибутки та збитки визнаються в іншому сукупному доході (за винятком збитків від зменшення корисності і прибутків та збитків від курсових різниць) до моменту припинення визнання інвестиції або зменшення її корисності. У цьому випадку кумулятивний прибуток або збиток, що раніше був відображеній в іншому сукупному доході, перекласифіковується до категорії прибутку або збитку. При цьому проценти, що визнаються за методом ефективного відсотка, відображаються у складі прибутку або збитку.

10. Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу) МСФЗ 7<Фінансові інструменти: розкриття інформації>

Звичайна операція репо - це <позика> або продаж цінного паперу(далі по тексту ЦП), від сторони, яка передає, стороні, яка отримує, з контрактним зобов'язанням викупити той самий тип та кількість ЦП на майбутню дату за визначеною ціною у тієї ж сторони, яка отримує. І навпаки, <операція зворотного репо> - це купівля ЦП з майбутнім зобов'язанням його

перепродати.

Банк відображає операції з купівлі (продажу) ЦП із зворотним їх продажем (купівлею) за фіксованою ціною з одним і тим самим контрагентом як операції репо незалежно від того, одним чи кількома договорами оформлені такі операції.

Якщо Банк є стороною, яка передає, ЦП залишаються на балансі, а зобов'язання викупу також визнається на балансі як зобов'язання (депозит). Якщо Банк є стороною, що отримує, зворотне репо обліковується шляхом визнання на балансі лише вимоги (позики) до сторони, яка передає (а не ЦП), зафікованих за ціною перепродажу. Дохід від операції, тобто різниця між ціною продажу та викупу, обліковується на рахунку прибутків та збитків за методом нарахування.

11. Фінансові активи, утримувані до погашення МСБО 32 <Фінансові інструменти: подання>, МСФЗ 7 <Фінансові інструменти: розкриття інформації>

Інвестиції, утримувані до погашення - це непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами та фіксованим строком погашення, які Банк має намір і можливість утримувати їх до строку погашення, за винятком: тих, які після первісного визнання визначаються як оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток; тих, які визначені як наявні для продажу, та тих, які відповідають визначеню кредитів та дебіторської заборгованості. Банк оцінює фінансові активи, утримувані до погашення після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

12. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії МСБО 28 <Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства>

Банк відображає в бухгалтерському обліку інвестиції в асоційовані та дочірні компанії під час первісного придбання за собівартістю. Витрати на операції, пов'язані з придбанням інвестиції, відображаються за рахунками витрат на дату їх здійснення.

Після первісного визнання дату балансу Банк збільшує або зменшує балансову вартість інвестиції на його частку в чистому прибутку (збитку) асоційованої компанії і визнає доходи (витрати) від участі капіталі. Банк коригує балансову вартість інвестиції у разі змін, що винikли в інших сукупних доходах асоційованої компанії протягом звітного періоду, пропорційно його частки і визнає їх в іншому сукупному доході. Балансова вартість інвестицій в асоційовані компанії, які обліковуються за методом участі в капіталі, зменшується на суму визнаних дивідендів від об'єкта інвестування.

13. Інвестиційна нерухомість МСБО 40 <Інвестиційна нерухомість>

Інвестиційна нерухомість - земля чи будівлі, утримувані у власності з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу, а не для використання самим Банком, який може володіти інвестиційною нерухомістю або утримувати її згідно угоди про фінансову оренду. Операційна оренда визначається як інвестиційна нерухомість, якщо орендар використовує модель оцінки за справедливою вартістю.

Інвестиційна нерухомість первісно оцінюється за собівартістю, включаючи витрати на операцію. Орендар визнає інвестиційну нерухомість за договором оренди за нижчою з сум: поточної вартості мінімальних орендних платежів та справедливої вартості нерухомості.

Інвестиційна нерухомість, яка обліковується за собівартістю, зменшує свою корисність, якщо її балансова вартість перевищує суму її відшкодування. Банк розкриває узгодження балансової вартості інвестиційної нерухомості на початок та на кінець періоду (але не за попередній період), а також її справедливу вартість. Продаж, викуп чи зміна у використанні інвестиційної нерухомості вимагають припинення визнання, і вона вилучається з балансу.

Доходи від надання інвестиційної нерухомості в оренду розкриваються наступним чином: прямі операційні витрати, що виникають від інвестиційної нерухомості поділяються на такі, що генерують дохід та такі, що не генерують дохід.

#### 14. Гудвіл МСБО 38 <Нематеріальні активи>

Гудвіл, набутий у результаті операцій з об'єднання бізнесу, первісно відображається в сумі, що дорівнює перевищенню суми переданої винагороди над чистими ідентифікованими активами та зобов'язаннями, що прибаваються. Гудвіл, що виникає під час придбання дочірніх компаній, відображається в складі нематеріальних активів. Гудвіл, що виникає під час придбання асоційованих компаній, відображається в складі інвестицій в асоційовані компанії. Після первісного визнання гудвіл відображається за первісною вартістю за вирахуванням накопичених збитків від знецінення. Гудвіл аналізується на предмет знецінення щорічно або частіше, якщо певні події або зміна обставин свідчать про можливе знецінення балансової вартості. Знецінення гудвілу визначається шляхом оцінки вартості відшкодування підрозділу або групи підрозділів, що генерують грошові потоки, на які було віднесенено гудвіл. Збиток від знецінення гудвілу визнається, якщо вартість відшкодування підрозділу (групи підрозділів), що генерують грошові потоки, є меншою, ніж його балансова вартість. Збитки від знецінення гудвілу не відновлюються в майбутньому.

#### 15. Основні засоби, амортизація МСБО 16 <Основні засоби>

Придбані (створені) основні засоби визнаються за первісною вартістю. Після первісного визнання подальший облік основних засобів, окрім будинків, споруд і передавальних пристройів, здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Переоцінка будинків, споруд і передавальних пристройів здійснюється, якщо залишкова вартість об'єкта відрізняється більш ніж на 15% від його справедливої вартості на дату складання балансу. Переоцінка основних засобів проводиться за рішенням Правління Банку та узгоджується з Управлінням фінансів Групи СЕБ. Подальший облік будинків, споруд і передавальних пристройів здійснюється за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта основних засобів у придатному для використання стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигод від його використання, включаються до складу витрат звітного періоду і не впливають на його залишкову вартість.

Облік витрат, пов'язаних із поліпшенням основних засобів, здійснюється за рахунками обліку капітальних інвестицій. Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних із поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкта.

Амортизація. Амортизація основних засобів розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх корисного використання (експлуатації) за наступними нормами:

Персональні комп'ютери, ноутбуки - 3

Телефони, факси, копіювальні апарати - 3

Сервери, програмно-технічні комплекси, мережеве обладнання, термінали - 5

Офісне обладнання, меблі - 5

Інші основні засоби - 5

Ліквідаційна вартість активу - це оціночна сума, яку Банк отримав би у теперішній момент від продажу цього активу, за мінусом оціночних витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації даного активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активів та строк їх корисного використання переглядаються, та, за необхідності, коригуються на кожну звітну дату.

#### 16. Нематеріальні активи, амортизація МСБО 38 <Нематеріальні активи>

Нематеріальні активи Банку мають кінцевий термін використання та включають переважно

капіталізоване програмне забезпечення.

Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію програмного забезпечення.

Амортизація. Амортизація нематеріальних активів розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

Ліцензії на право проведення діяльності - 10

Програмне забезпечення, авторські права та суміжні з ним права (ліцензії та права використання комп'ютерних програм, систем, баз даних, тощо) - 5

17. Оперативний лізинг(оренда) за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем МСБО 17 <Оренда>

У випадках, коли Банк виступає орендарем в рамках оренди, за якою всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, не передаються орендодавцем Банку загальна сума орендних платежів включається до прибутку або збитку рівними частинами протягом строку оренди. Якщо активи надаються в оперативну оренду, орендні платежі, що підлягають отриманню, визнаються як орендні доходи рівними частинами протягом строку оренди.

18. Фінансовий лізинг(оренда) за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем МСБО 17 <Оренда>

Банк як орендодавець відображає дебіторську заборгованість за орендними платежами в сумі, що дорівнює чистим інвестиціям в лізинг, починаючи з дати початку строку лізингу. Первісні прямі витрати включаються до складу первісної оцінки заборгованості за лізингом. Отримані орендні платежі розподіляються на амортизаційну складову, яка не визнається у звіті про прибутки та збитки, і доходну складову. Доходна складова визнається у складі процентних доходів. Отримані премії визнаються протягом строку лізингу за методом ефективної процентної ставки у складі процентних доходів.

19. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття. Припинена діяльність МСФЗ 5 <Необоротні активи, призначені на продаж, та припинена діяльність>

Активи класифікуються як утримувані для продажу, якщо існує висока ймовірність того, що їхня балансова вартість буде відшкодована у результаті операції продажу, а не шляхом його подальшого використання, та актив (або група вибуття) може бути негайно проданий у його теперішньому стані. Керівництво повинне мати твердий намір здійснити операцію продажу, яка, як очікується, повинна задовільнити критерії операції завершеного продажу протягом одного року від дати класифікації активу як утримуваного для продажу.

Активи або групи вибуття, які мають бути ліквідовани, не класифікуються як утримувані для продажу, оскільки їхня балансова вартість буде відшкодована, в основному, за рахунок продовження використання. Активи або групи вибуття, які мають бути ліквідовани, включають активи або групи вибуття, які передбачається використовувати до кінця їхнього строку корисного використання або скоріше ліквідувати, ніж продати. Активи або групи вибуття, які мають бути ліквідовани, відображаються як припинена діяльність у тому періоді, в якому відбулася їхня ліквідація. Активи, утримувані для продажу, оцінюються за меншою із двох величин: балансова вартість та справедлива вартість, за вирахуванням витрат на продаж. Якщо справедлива вартість, за вирахуванням витрат на продаж, активу, утримуваного для продажу, є нижчою за його балансову вартість, збиток від знецінення визнається у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід як збиток від активів, утримуваних для продажу. Будь-яке подальше збільшення справедливої вартості активу, за вирахуванням витрат на продаж, визнається у сумі, яка не перевищує сукупний збиток від знецінення, який був раніше визнаний стосовно цього активу.

**20. Похідні фінансові інструменти МСБО 39 <Фінансові інструменти:визнання та оцінка>, МСФЗ 32 <Фінансові інструменти: подання>, МСФЗ 7 <Фінансові інструменти: розкриття інформації>**

Похідні фінансові інструменти, що включають валюто-обмінні контракти, обліковуються за справедливою вартістю. Банк відображає в бухгалтерському обліку операції з надання кредиту (розміщення вкладу/депозиту) та отримання кредиту (залучення вкладу/депозиту) на міжбанківському ринку як операції з похідними фінансовими інструментами, якщо такі операції здійснюються: у різних валютах; з одним і тим самим контрагентом і пов'язані з одним і тим самим ризиком; одночасно, і не можуть виконуватися окремо; з однаковим терміном погашення. Всі похідні фінансові інструменти відображаються як активи, коли їхня справедлива вартість позитивна, і як зобов'язання, коли їхня справедлива вартість негативна. Зміни справедливої вартості похідних фінансових інструментів відносяться на прибуток або збиток за рік. Банк не застосовує облік хеджування.

Деякі похідні фінансові інструменти, вбудовані в інші фінансові інструменти, обліковуються як окремі похідні інструменти, якщо їхні ризики та економічні характеристики не пов'язані тісно з ризиками та економічними характеристиками основної угоди.

**21. Залучені кошти МСБО 39 <Фінансові інструменти:визнання та оцінка>**

Залучені кошти можуть включати наступні категорії фінансових інструментів: кошти банків, кошти клієнтів, похідні фінансові інструменти, боргові цінні папери, емітовані банком, інші залучені кошти (кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій, зобов'язання з фінансового лізингу (оренди), консорціумні кредити, тощо). Первісне визнання залучених коштів здійснюється за справедливою вартістю збільшеною на суму витрат на операції з подальшим визнанням на кожну наступну дату балансу за амортизованою собівартістю, крім похідних фінансових інструментів. Похідні фінансові інструменти обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Витрати та доходи від залучених коштів визнаються через прибутки або збитки.

Заборгованість перед іншими банками. Заборгованість перед іншими банками обліковується з моменту надання Банку грошових коштів або інших активів банками-контрагентами. Непохідні фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю.

Кошти клієнтів. Кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов'язання перед корпоративними клієнтами та обліковуються за амортизованою вартістю.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю визнається, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і обліковується за амортизованою вартістю.

**22. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток МСБО 39 <Фінансові інструменти:визнання та оцінка>**

Після первісного визнання фінансові інструменти у торговому портфелі оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки/ збитки.

Фінансові зобов'язання класифікуються у торговому портфелі, якщо вони:

а) придбані або створені в основному з метою продажу або зворотного викупу в найближчий час;

б) для отримання прибутку від короткострокових коливань ціни або дилерської маржі;

в) які під час первісного визнання є частиною портфеля фінансових інструментів, управління якими здійснюється разом, і щодо яких є свідчення фактичного отримання короткострокового прибутку; або

г) є похідним інструментом (за винятком похідного інструмента, який є визначенім інструментом ефективного хеджування).

Прибутки або збитки від фінансових зобов'язань, класифікованих до торгового портфелю визнаються через рахунки прибутків або збитків.

## 23. Боргові цінні папери, емітовані банком

До складу боргових цінних паперів, емітованих Банком можуть включатись векселі, депозитні сертифікати, облігації. Банк первісно оцінює та відображає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток за цінними паперами власної емісії за справедливою вартістю, крім операцій з акціонерами. За операціями з акціонерами Банк відображає прибуток або збиток за рахунками капіталу.

Після первісного визнання Банк здійснює подальшу оцінку боргових цінних паперів за амортизованою собівартістю.

## 24. Резерви за зобов'язаннями МСБО 37 <Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи>

Резерви за зобов'язаннями, що визнані в балансі Банку, є забезпеченням їх виконання в майбутньому, та свідчить про можливі втрати внаслідок вибуття ресурсів, пов'язаного з виконанням Банком таких зобов'язань.

Банк визнає забезпечення (резерв), якщо одночасно виконуються такі умови:

- Банк має зобов'язання (юридичне чи конструктивне) внаслідок минулой події;
- імовірно, що вибуття ресурсів, що містять економічні вигоди, буде необхідним для виконання зобов'язання;
- можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Банк не визнає забезпечення для майбутніх операційних збитків.

Резерви формуються під зобов'язання кредитного характеру (фінансові зобов'язання), податкові ризики, судові та інші.

Умовні зобов'язання не відображаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких зобов'язань надається, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є малоймовірним. Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних із ними економічних вигод є ймовірним.

## 25. Субординований борг

Субординований борг - це довгострокова угода про надання коштів, яка в разі нездатності Банку розрахуватися за своїми зобов'язаннями буде виконуватися після погашення його основних боргових зобов'язань. Субординований борг обліковується за амортизованою вартістю.

## 26. Податок на прибуток МСБО 12 <Податки на прибуток>

У цій фінансовій звітності податок на прибуток відображені відповідно до вимог законодавства, які діяли або фактично були введені в дію станом на звітну дату. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок та відстрочений податок, і відображаються у звіті про прибутки та збитки, крім випадків, коли вони відображаються безпосередньо у складі іншого сукупного доходу.

Поточні витрати з податку являють собою суму, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або відшкодована ними стосовно оподатковуваного прибутку чи збитку за поточний та попередні періоди. Інші податки, за винятком податку на прибуток, відображаються у складі адміністративних та інших витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються із використанням податкових ставок оподаткування, які введені в дію станом на звітну. Відстрочені податкові активи стосовно тимчасових різниць, що зменшують базу оподаткування, та податкових збитків, перенесених на наступні періоди, відображаються лише якщо існує ймовірність отримання майбутнього

оподатковуваного доходу, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

**Невизначені податкові позиції:** Керівництво переоцінює невизначені податкові позиції Банку на кожну звітну дату. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються керівництвом як позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдасться відстягти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Банком податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на звітну дату, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання на звітну дату.

## 27. Статутний капітал та емісійні різниці

Прості акції показані у складі капіталу. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, показуються у складі капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків. Перевищення справедливої вартості внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу як емісійний дохід.

## 28. Привілейовані акції МСБО 33 <Прибуток на акцію>

Привілейовані акції можуть випускатися з різними правами. При визначенні того, чи є привілейована акція фінансовим зобов'язанням або інструментом власного капіталу, емітент оцінює конкретні права, які додаються до акції з метою визначення, чи має вона основну характеристику фінансового зобов'язання. Наприклад, привілейована акція, яка передбачає погашення на конкретну дату або за вибором утримувача, містить фінансове зобов'язання, оскільки емітент має зобов'язання надати фінансові активи утримувачеві акції. Право емітента викупити акції за грошові кошти не відповідає визначенню фінансового зобов'язання, оскільки він не має поточного зобов'язання передавати фінансові активи акціонерам. У цьому випадку викуп акцій здійснюється винятково на розсуд емітента. Проте зобов'язання може виникнути, коли емітент акцій використовує своє право, як правило, офіційно повідомляючи акціонерів про намір викупити акції.

## 29. Власні акції, викуплені в акціонерів МСБО 33 <Прибуток на акцію>

Контракт, який Банк має наміри погасити шляхом отримання чи надання фіксованої кількості його власних акцій без майбутньої компенсації, або шляхом обміну фіксованої суми грошових коштів чи іншого фінансового активу, є інструментом власного капіталу. Відповідно, будь-яка компенсація, отримана чи сплачена щодо такого контракту, прямо додається або прямо вираховується з власного капіталу.

Проте, якщо контракт вимагає від Банку придбати (викупити) його власні акції за грошові кошти чи інший фінансовий актив на фіксовану дату, то такий контракт класифікується як фінансове зобов'язання у розмірі теперішньої вартості суми викупу.

## 30. Дивіденди

Це частина прибутку, яка виплачується емітентом корпоративних прав на користь власників корпоративних прав. Спроможність Банку оголошувати і виплачувати дивіденди залежить від положень і вимог законодавства України. Дивіденди на прості акції відображаються як зменшення накопиченого нерозподіленого прибутку в тому періоді, в якому вони були оголошенні.

## 31. Визнання доходів і витрат МСБО 18 <Дохід>, МСБО 39 <Фінансові інструменти:визнання та оцінка>

Процентні доходи та витрати за борговими інструментами відображаються у прибутку чи збитку за рік відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної процентної

ставки. Цей метод включає до складу процентних доходів та витрат і розподіляє протягом всього періоду дії усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти.

Комісії за надання, обслуговування кредитів та інші види комісій, які вважаються складовою частиною загальної прибутковості кредитів, разом із відповідними затратами на проведення операцій, відображаються як доходи майбутніх періодів і амортизуються до процентного доходу протягом оціненого строку корисного використання фінансових інструментів із застосуванням методу ефективного відсотка.

Інші комісії, а також інші доходи і витрати визнаються за методом нарахування у прибутку або збитку у тому періоді, коли надаються відповідні послуги.

Дивіденди визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли встановлюється право на отримання платежу.

Платежі за операційною орендою визнаються у прибутку або збитку з використанням прямолінійного методу протягом строку оренди.

### 32. Переоцінка іноземної валюти МСФЗ 21 <Вплив змін валютних курсів>

Операції в іноземних валютах первісно відображаються у гривні за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи і зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у гривні за офіційним обмінним курсом НБУ на відповідну звітну дату. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків за операціями і перерахунку монетарних активів і зобов'язань відображаються у звіті про прибутки та збитки. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дати первісних операцій. Немонетарні статті, які обліковуються за справедливою вартістю, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату визначення справедливої вартості.

Курси обміну української гривні до основних валют, що використовувалися в ході складання цієї фінансової звітності, є такими:

31 грудня 2017, гривень	31 грудня 2018, гривень
1 долар (США) 28.067223	27.6883
1 євро 33.495424	31.7141
1 шведська кrona 3.402209	3.0858

Стосовно конвертації гривні в інші валюти існують обмеження і система контролю. Наразі українська гривня не є вільноперевертованою валютою за межами України.

### 33. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань здійснюється в разі наявності юридичного права виконання зобов'язання іншого контрагента, та наявності наміру здійснити погашення повної суми або нетто-зобов'язання.

### 34. Активи, що перебувають в довірчому управлінні

Активи та зобов'язання, які Банк утримує від свого імені, але за рахунок третіх сторін, не відображаються у балансі. Для цілей розкриття інформації, до операцій довірчого управління не включаються послуги зберігання цінностей. Комісійні, отримані від операцій довірчого управління, відображаються у складі доходів від виплат та комісійних.

### 35. Облік впливу інфляції

Банк коригує показники фінансової звітності з урахуванням зміни купівельної спроможності гривні з дати їх визнання до звітної дати шляхом застосування коефіцієнта коригування за

умови, що значення кумулятивного приросту інфляції за три останніх роки, уключаючи звітний, наближається до 100 % або перевищує цей рівень. Процедура наступна:

- здійснюється вибір індексу інфляції, що встановлюється Державною службою статистики України, розподіляються статті звіту про фінансовий стан на монетарні та немонетарні;
- визначаються дати, починаючи з яких здійснюється перерахунок немонетарних статей; здійснюється перерахунок звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід; розраховується прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті; здійснюється перерахунок Звіту про зміни у власному капіталі; складається Звіт про рух грошових коштів з урахуванням інфляції; перераховуються показники за попередній фінансовий рік.

Показники немонетарних статей, що відображені за справедливою вартістю, визначену на звітну дату не коригуються. Показники немонетарних статей, що відображені за справедливою вартістю, визначену не на звітну дату, коригуються за коефіцієнтом коригування, який визначається діленням індексу інфляції на дату коригування на індекс інфляції на дату встановлення справедливої вартості (переоцінки). Банк коригує річну фінансову звітність і відповідну порівняльну інформацію за попередні звітні періоди, якщо вона складається в умовах гіперінфляції.

36. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування МСФЗ 19 <Виплати працівникам>  
Витрати на заробітну плату, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також не грошові винагороди нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надавались працівниками Банку. Банк не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсійні чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.

37. Операційні сегменти МСФЗ 8 <Операційні сегменти>

Звітність за сегментами складається у відповідності до внутрішньої звітності та стандартів Групи СЕБ, яка надається керівництву Банка. Сегменти, чиї доходи, фінансові результати та активи перевищують 10% від загальних показників за всіма сегментами, розкриваються окремо. Інформація про принцип розподілу витрат між сегментами подана у Примітці <Операційні сегменти>. Географічні сегменти Банку показані у цій фінансовій звітності окремо, виходячи з фактичного місця діяльності контрагента, тобто з урахуванням його економічного, а не юридичного ризику.

38. Операції з пов'язаними особами МСБО 24 <Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін>  
Банк розкриває інформацію про характер відносин із пов'язаними сторонами, а також інформацію про такі здійснені операції та залишки заборгованості, в тому числі зобов'язання, яку потребують користувачі для розуміння потенційного впливу цих відносин на фінансову звітність. Розкриття інформації має, щонайменше, включати: суму операцій; суму залишків заборгованості, в тому числі зобов'язання, а також його строки та умови, включаючи інформацію про наявність забезпечення і характер відшкодування, яке буде надане при погашенні, та детальну інформацію щодо будь-яких гарантій, наданих чи отриманих; резерв сумнівних боргів, пов'язаних із сумою залишків заборгованості; витрати, визнані протягом періоду стосовно безнадійної або сумнівної заборгованості зв'язаних сторін.

Інформація подається окремо за кожною із основних категорій пов'язаних осіб: материнська компанія; найбільші учасники (акціонери) Банку; компанії під спільним контролем; дочірні компанії; асоційовані компанії; провідний управлінський персонал; інші пов'язані сторони. Банк розкриває інформацію щодо компенсації провідному управлінському персоналу, яка подається загальною сумою, а також окремо для кожної із категорій, наведених у визначені. Детальна інформація наводиться у Примітці <Операції з пов'язаними сторонами>.

39. Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх

у фінансових звітах МСФЗ 8 <Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки>, МСФЗ 10 <Події, що відбулися після звітного періоду>

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році. Події, які вимагають коригування після звітного періоду, тобто від дати балансу до дати затвердження фінансової звітності не було.

#### 40. Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань

##### Використання оцінок та суджень

Складання фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від управлінського персоналу формування певних суджень, оцінок та припущення, які впливають на суми активів та зобов'язань, що відображаються у звітності, та на розкриття інформації щодо умовних активів та зобов'язань при складанні фінансової звітності відповідно до МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються об'єрнтованими за існуючих обставин. Результати перегляду облікових оцінок визнаються у періоді, в якому переглядаються оцінки, а також у всіх наступних періодах, на які впливає такий перегляд.

Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Безперервно діюче підприємство - керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Банку, свої існуючі наміри, постійну фінансову підтримку з боку материнської компанії, заплановану в бюджеті доходність діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив економічної та політичної ситуації в країні на майбутню діяльність Банку. Політика Банку щодо формування оптимального розміру капіталу банку та ефективного його використання розкрита в Примітці 26. В 2018 році НБУ планує завершити очищення банківського сектору і здійснити <збільшення капіталу банків України> із змінами вимог до статутного капіталу банків у відповідності до мінімально встановленого розміру. Банки, статутний капітал яких не відповідає вимогам частини першої статті 31 Закону України <Про банки і банківську діяльність>, зобов'язані привести його розмір у відповідність до вимог цього закону. З цього приводу Банком розроблено план дій, деталі якого викладені в Примітці 32.

Збитки від знецінення кредитів та авансів. Банк регулярно аналізує свої кредитні портфелі для оцінки знецінення. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у прибутку чи збитку за рік, Банк використовує припущення щодо того, чи є у наявності дані, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфелю, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна співставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі ознаки можуть включати існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що входять до складу групи, або національних чи місцевих економічних умов, що співвідносяться з дефолтами по активах у групі. Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, схожими з даним портфелем, при визначенні майбутніх грошових потоків. Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків. Збитки від знецінення окремих значних кредитів визначені на підставі оцінки дисконтованих майбутніх грошових потоків від окремих кредитів з урахуванням їх погашення

та реалізації будь-яких активів, наданих у заставу як забезпечення кредитів.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Банк бере на себе зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, у тому числі зобов'язання з надання кредитів, акредитиви та фінансові гарантії. Фінансовим гарантіям притаманний той самий ризик, що і кредитам. Фінансові гарантії та зобов'язання надати кредит спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює сумі отриманої комісії. Ця сума амортизується лінійним методом протягом строку існування зобов'язання, крім зобов'язань надати кредити, якщо існує імовірність того, що Банк укладе угоду і не очікує реалізувати відповідний кредит протягом короткого періоду часу після його надання. На кожну звітну дату зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, оцінюються за найбільшою з двох сум: (а) неамортизованого залишку відповідної суми при початковому визнанні, та (б) оціночних витрат, необхідних для погашення зобов'язання на звітну дату.

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень.

**Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окрім надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збути та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збути; про канали збути й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік**

За переліком видів послуг, які надаються, та груп клієнтів, що ними користуються, а також сферами застосування залучених ресурсів, Банк є універсальною банківською установою, що входить в міжнародну групу SEB та має всі необхідні ліцензії на здійснення банківської діяльності на території України.

У 2018 році основна увага приділялася обслуговуванню корпоративних клієнтів. До основних клієнтів банку належать корпоративні клієнти Групи SEB, великі українські підприємства, міжнародні компанії та або їх представництва, які ведуть діяльність на території України, компанії-нерезиденти, банки та фінансові установи.

Група SEB визначає ризик як імовірність негативного відхилення від очікуваних значень фінансових показників. Ризики існують внаслідок дії факторів зовнішнього та внутрішнього середовища. Результатом реалізації ризику є втрати, які можна віднести на очікувані та неочікувані. Прийняття ризиків та управління ними є невід'ємною частиною банківського бізнесу. Дохідність Банку напряму залежить від здатності виявити, виміряти, дати кількісну оцінку, локалізувати, взяти під контроль та дати вартісну оцінку ризиків.

Банк виділяє наступні основні види ризику: кредитний, ринковий, операційний, бізнес-ризик, стратегічний ризик, ризик ліквідності та юридичний ризик.

Процес управління ризиками має провідне значення в забезпеченні стабільності діяльності Банку.

Управління ризиками в Банку здійснюється на основі міжнародної практики Групи СЕБ та

вимог і досвіду щодо цього в Україні. Управління ризиками передбачає прийняття рішень та вжиття заходів, спрямованих на мінімізацію, уникнення, пом'якшення ризиків, їх страхування, встановлення лімітів їх величин і безпосереднє прийняття ризиків.

Банк переважно використовує метод прямих продаж, що є притаманним для більшості банків, які орієнтуються на корпоративних клієнтів. Ринок банківських послуг в зазначеному сегменті в 2018 році можна охарактеризувати як такий, що має ознаки розвиненого, тобто клієнтам пропонувався широкий перелік послуг. Впровадження нових технологій має позитивний ефект при обслуговуванні клієнтів, проте, враховуючи існуючий рівень технологій при наданні банківських послуг, не є вирішальним.

Ринок банківських послуг відзначається значною конкуренцією між комерційними банками. Головними конкурентами для Банку на банківському ринку України є банки, що належать до міжнародних банківських груп, а саме: АТ <КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК>, АТ "УкрСиббанк", ПАТ <Дойче Банк ДБУ>, ПАТ "Сітібанк", ПАТ <ІНГ Банк Україна>. Істотною перевагою Групи СЕБ є 150-річна історія роботи в світі та понад 10-річна історія роботи в Україні, а також репутація одного з найбільш надійних українських банків. Завдяки сформованим продуктивним відносинам з найбільшими міжнародними компаніями, Банк є одним з основних банківських партнерів для найбільших шведських та німецьких підприємств України. Поряд з великими компаніями Банк також активно співпрацює з компаніями середнього бізнесу та представництвами міжнародних компаній.

За підсумками 2018 р. процентні доходи Банку склали більше ніж 148 млн. гривень.

У 2019 році Банк має намір продовжувати приділяти увагу обслуговуванню корпоративних клієнтів

**Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування**

За останні 5 років (а саме: 2014-2018 роки) основними придбаннями, виходячи з груп основних засобів є:

"машини та обладнання" - 364 тис. грн.;

"інструменти, прилади, інвентар (меблі)" - 80 тис. грн.,

"інші" - 136 тис. грн.

Значних за обсягами операцій з відчуження основних засобів за зазначені останні 5 років Банк не проводив. Відчужено виключно осінові засоби, які підлягали списанню в зв'язку з непридатністю для використання в банківській діяльності.

Планується заміна мережевого облажнання, укладено договір щодо поставки обладнання та роботи з його встановлення та налагодження на загальну суму 2 366 тис. грн., за яким здійснено авансування в розмірі 50% від вартості обладнання на звітну дату.

**Основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення**

Основні засоби.

Придбані (створені) основні засоби визнаються за первісною вартістю.

Після первісного визнання подальший облік основних засобів, окрім будинків, споруд і передавальних пристройів, здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням

накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Подальший облік будинків, споруд і передавальних пристройів здійснюється за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з врахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Переоцінка будинків, споруд і передавальних пристройів здійснюється, якщо залишкова вартість об'єкта відрізняється більш ніж на 15% від його справедливої вартості на дату складання балансу. Переоцінка основних засобів проводиться за рішенням Правління Банку. Перевірка на зменшення корисності здійснюється сумісно з Управлінням Фінансів Групи СЕБ.

Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта основних засобів у придатному для використання стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигод від його використання, включаються до складу витрат звітного періоду і не впливають на його залишкову вартість.

Облік витрат, пов'язаних із поліпшенням основних засобів, здійснюється за рахунками обліку капітальних інвестицій. Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних із поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкта.

**Амортизація.** Амортизація основних засобів розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх корисного використання (експлуатації) за наступними нормами:

Строки корисного використання (у роках):

Персональні комп'ютери, ноутбуки - 3

Телефони, факси, копіювальні апарати - 3

Сервери, програмно-технічні комплекси, мережеве обладнання, термінали - 5

Офісне обладнання, меблі- 5

Інші основні засоби - 5

Ліквідаційна вартість активу - це оціночна сума, яку Банк отримав би у теперішній момент від продажу цього активу, за мінусом оціночних витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації даного активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активів та строк їх корисного використання переглядаються та, за необхідності, коригуються на кожну звітну дату. Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Банку мають кінцевий термін використання та включають переважно капіталізоване програмне забезпечення. Придані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію програмного забезпечення.

**Амортизація.** Амортизація нематеріальних активів розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

Строки корисного використання (у роках):

Ліцензії на право проведення діяльності 10

Програмне забезпечення, авторські права та суміжні з ним права (ліцензії та права використання комп'ютерних програм, систем, баз даних, тощо) 5 .

Обмеження щодо володіння, користування, розпорядження основними засобами і нематеріальними активами відсутні. Оформлені в заставу основні засоби і нематеріальні активи відсутні. Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо), а також вилучені з експлуатації на продаж, відсутні. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 10446 тисяч гривень станом на 31 грудня 2018 року. Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів протягом звітного 2018 року не проводилася. Збільшення або зменшення власного капіталу, що виникає у результаті збитків від зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів, протягом звітних 2017 та 2016 років не відбувалося.

## **Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень**

Серед проблем, які впливають на ризики в діяльності Банку можна виділити на наступні:

1. Фінансові ризики (кредитний, валютний, відсотковий), операційні, юридичні ризики та інші функціональні ризики (операційно-технологічний, стратегічний, ризик репутації, тощо)
2. Погіршення загальної економічної ситуації в країні.
3. Макроекономічні та форс-мажорні ризики.
4. Ризики, пов'язані із зміною кон'юнктури ринку, в якому діє Банк. Ці ризики є передбачуваними, регулярно відслідковуються та оцінюються Банком.

Окрім того, значний вплив на діяльність Банку мають зміни у системі законодавчого регулювання фінансової сфери та нагляду за банківською діяльністю. Зокрема, варто відзначити негативний вплив на розвиток діяльності української банківської системи невідпрацьованої практики застосування прийнятих нормативно-правових актів, частої та часом досить поспішної зміни нормативних вимог до банків.

На сьогодні загрози банкрутства для Банку не існує, конфлікту інтересів у керівництві Банку немає. Інших факторів ризику, крім тих, що пов'язані із специфікою діяльності Банку, немає.

## **Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента**

Протягом 2018 року Банк дотримувався усіх економічних нормативів, встановлених Національним Банком України, що свідчить про

- наявність капіталу, достатнього для покриття ризиків та втрат від банківської діяльності,
- збалансованість строків розміщення та залучення коштів,
- прийнятний рівень кредитних та інвестиційних ризиків,
- збалансованість валютної позиції.

Станом на 1 січня 2019 року регулятивний капітал банку складав 536 млн. грн., норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) знаходився на рівні 301% (при нормативному значенні 10%). Значення нормативів миттєвої (Н4), поточної (Н5) та короткострокової ліквідності (Н6) становили відповідно: 180,01 % (при нормативному значенні 20%), 152,77% (при нормативному значенні 40%) та 146,92% (при нормативному значенні 60%). Окрім цього, протягом року Банк дотримувався нормативу обов'язкового резервування коштів на коррахунку в Національному банку України.

Таким чином, Банк є добре капіталізованим та має достатню ліквідність.

Банком побудовано систему контролю, моделювання та прогнозування рівня капіталу та розривів ліквідності, створено внутрішню систему моніторингу лімітів та ескалації їх порушень. Інформація стосовно ліквідності та капіталу виносиється на розгляд Комітету з управління активами та пасивами, який у разі необхідності приймає рішення щодо управління ними: встановлення внутрішніх лімітів на максимальну суму прийнятих кредитних ризиків, обмеження розривів ліквідності за строками тощо. На випадок погіршення економічної ситуації, зокрема системної кризи ліквідності, Банком розроблено та затверджено План антикризового управління ліквідністю та Методику стрес-тестування ризиків, які описують, зокрема, дії Банку у разі погіршення ліквідності.

## **Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів**

Вартість укладених, але ще невиконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду, а також очікувані прибутки від їх виконання оцінити неможливо.

**Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)**

Стратегічною метою Банку в 2019 є використання значного існуючого потенціалу Банку та потенціалу Групи СЕБ для створення дійсно високотехнологічного корпоративного банку. На поточний момент Група СЕБ вважає український ринок перспективним і планує і надалі інвестувати в розвиток Банку за допомогою збільшення його капіталізації для забезпечення прибуткової діяльності.

Зусилля Банку в 2019 будуть сконцентровані на підвищенні ефективності діяльності через використання бізнес-можливостей та покращенні якості активів. Банк планує збільшувати прибуток від надання банківських послуг, розширити клієнтську базу за рахунок корпоративних клієнтів Групи СЕБ, українських компаній серед великого бізнесу, міжнародних компаній та/або їх представництв, які ведуть діяльність на території України, компаній-нерезидентів, банків та фінансових установ, запропонувати конкурентоздатні банківські продукти в сегменті корпоративного банківського бізнесу.

Банк орієнтуватиметься на розширення спектру продуктів і послуг, зосереджуватиме зусилля на кредитуванні корпоративних клієнтів з прийнятним профілем ризику. Банк здійснюватиме безперервний моніторинг ризиків кредитного портфелю та буде вдосконалювати кредитні процеси відповідно до розвитку кредитної діяльності.

**Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік**

На регулярній основі Банк самостійно проводить дослідження банківського ринку України та використовує дослідження материнської компанії щодо аналізу світових фінансових ринків.

**Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі**

Така інформація відсутня.

#### **IV. Інформація про органи управління**

Орган управління	Структура	Персональний склад
Єдиний Акціонер (Загальні Збори Акціонерів) Наглядова рада Правління	Згідно законодавства України та вказано в інших частинах звіту.	Вказано в інших частинах звіту.

#### **V. Інформація про посадових осіб емітента**

##### **1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента**

- 1) Посада  
Голова Правління
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Андерссон, Нільс Леннарт Крістіан
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
- 4) Рік народження

1962

5) Освіта

вища, Університет міста Лондон, магістр наук за спеціальністю "Судноплавство, торгівля і фінанси" 1994 року

6) Стаж роботи (років)

22

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ПУАТ "СЕБ БАНК", заступник Голови Правління - керівник корпоративного напрямку

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

06.03.2012, обрано безстроково

9) Опис

Повноваження та обов'язки визначені Статутом Товариства та посадовою інструкцією. Посадова особа отримує заробітну плату, встановлену згідно зі штатним розкладом. Винагорода в натуральній формі не передбачена. Інформація про розмір оплати, що отримується посадовою особою за виконання своїх обов'язків, не надана для розкриття. Зміни у персональному складі посадових осіб обґрунтовані зміною акціонера Банку - згідно з рішенням Спостережної Ради Банку, засідання якої відбулось 05 березня 2012 року, з 06 бередня 2012 припинено повноваження Сокура Олександра Петровича - Голови Правління Банку. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи - 22 роки, при цьому стаж керівної роботи (років) - 12 років за межами України та 10 років в Україні. Попередні посади: ПУАТ "СЕБ БАНК", заступник Голови Правління - керівник корпоративного напрямку. Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

1) Посада

Перший Заступник Голови Правління - директор Департаменту казначейства та фінансових ринків

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Дъякончук Роман Анатолійович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1974

5) Освіта

вища, Київський державний економічний університет, магістр за спеціальністю "Міжнародна економіка" 1996 року

6) Стаж роботи (років)

21

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ПУАТ "СЕБ БАНК", в.о. Голови Правління

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

08.06.2012, обрано безстроково

9) Опис

Повноваження та обов'язки визначені Статутом Товариства та посадовою інструкцією. Посадова особа отримує заробітну плату, встановлену згідно зі штатним розкладом. Винагорода в натуральній формі не передбачена, тому не виплачувалась. Інформація про розмір оплати, що отримується посадовою особою за виконання своїх обов'язків, не надана для розкриття. Особа призначена в зв'язку зі звільненням попереднього Першого заступника Голови Правління, члена Правління Банку. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи: 21 років, у тому числі - стаж керівної роботи (років) - 21. Попередні посади: ПУАТ "СЕБ БАНК", в.о. Голови Правління. Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

1) Посада

Заступник Голови Правління - керівник напрямку фінансів

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Котляр Тамара

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1963

5) Освіта

вища, Ленінградський ордена Леніна політехнічний інститут, 1985 року, спеціальність "Економіка та організація металургійної промисловості", інженер-економіст

6) Стаж роботи (років)

17

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займає  
ПУАТ "СЕБ БАНК", Заступник Голови Правління-керівник Напрямку фінансів, Член Правління

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

08.06.2012, обрано безстроково

9) Опис

Повноваження та обов'язки визначені Статутом Товариства та посадовою інструкцією. Посадова особа отримує заробітну плату, встановлену згідно зі штатним розкладом. Винагорода в натуральній формі не передбачена, тому не виплачувалась. Інформація про розмір оплати, що отримується посадовою особою за виконання своїх обов'язків, не надана для розкриття. Особа призначена в зв'язку зі звільненням попереднього Заступника Голови Правління, члена Правління Банку. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи - 17 років, у тому числі: стаж керівної роботи - 9 років за межами України, 8 років в Україні. Попередні посади: ПУАТ "СЕБ БАНК", Заступник Голови Правління - керівник Напрямку фінансів, Член Правління. Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

1) Посада

Головний бухгалтер

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Коваль Лариса Анатоліївна

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1964

5) Освіта

вища, Міжнародний інститут менеджменту, МІМ-Київ, Magістр Бізнес Адміністрування, 2001; Київський національно-торговельний університет, Факультет товарознавства і організації торгівлі, 1985

6) Стаж роботи (років)

20

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займає

ПАТ "Корпоративний та Інвестиційний Банк Креді Агріколь", головний бухгалтер - начальник фінансового управління

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

03.10.2012, обрано безстроково

9) Опис

Повноваження та обов'язки визначені Статутом Товариства та посадовою інструкцією. Посадова особа отримує заробітну плату, встановлену згідно зі штатним розкладом. Винагорода в натуральній формі не передбачена, тому не виплачувалась. Інформація про розмір оплати, що отримується посадовою особою за виконання своїх обов'язків, не надана для розкриття. Рішенням Спостережної Ради Банку від 03 жовтня 2012 року було припинено повноваження посадової особи Головного бухгалтера, члена Правління Банку Коваль Лариси Анатоліївни з переведенням її на посаду Головного бухгалтера - директора Департаменту фінансів та звітності Банку (за згодою сторін). Часткою в статутному капіталі не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи - 20 років. Попередні посади: ПАТ "Корпоративний та Інвестиційний Банк Креді Агрікол", головний бухгалтер - начальник фінансового управління. Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

1) Посада

Голова Наглядової Ради, представник акціонера

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Крістенссон Карл Йохан Александр

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1966

5) Освіта

вища, Університет Уппсали, 1992, бакалавр у галузі ділового адміністрування та економіки.

6) Стаж роботи (років)

30

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Скандинавіска Енскілда Банкен АБ (публ), Стокгольм, Швеція, Голова Міжнародного підрозділу СЕБ.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

13.08.2018, обрано безстроково

9) Опис

Повноваження та обов'язки визначені Статутом Товариства та внутрішнім положенням. Винагорода в натуральній формі не передбачена, тому не виплачувалась. Інформація про розмір оплати, що отримується посадовою особою за виконання своїх обов'язків, не надана для розкриття. Зміни у персональному складі посадових осіб обґрунтовані Рішенням єдиного акціонера Банку від 13 серпня 2018 року, згідно якого було прийнято рішення переобрести (перепризначити) членів Наглядової Ради Банку. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи (років) - 30, за межами України. Попередні посади: Скандинавіска Енскілда Банкен АБ (публ), Стокгольм, Швеція, Голова Міжнародного підрозділу СЕБ.

1) Посада

Член Наглядової Ради, представник акціонера

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Аксельссон Пітер Карл Густав

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1978

5) Освіта

Стокгольмська школа економіки, 2005 р., магістр бізнесу та економіки; Факультет права Стокгольмського університету, 2005 р., магістр права

6) Стаж роботи (років)

11

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займає  
Скандинавіска Енскілда Банкен АБ (публ), Стокгольм, Швеція, Менеджер проектів у відділі розвитку бізнесу та стратегії Групи СЕБ.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

13.08.2018, обрано безстроково

9) Опис

Повноваження та обов'язки визначені Статутом Товариства та внутрішнім положенням. Винагорода в натуральній формі не передбачена, тому не виплачувалась. Інформація про розмір оплати, що отримується посадовою особою за виконання своїх обов'язків, не надана для розкриття. Зміни у персональному складі посадових осіб обґрунтовані Рішенням єдиного акціонера Банку від 13 серпня 2018 року, згідно якого було прийнято рішення переобрести (перепризначити) членів Наглядової Ради Банку. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи (років) - 11, за межами України. Попередні посади: Скандинавіска Енскілда Банкен АБ, Стокгольм, Швеція, Менеджер проектів у відділі розвитку бізнесу та стратегії Групи СЕБ.

1) Посада

Член Наглядової Ради, представник акціонера

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Ціммерман Тіло Лутц

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1974

5) Освіта

Франкуфуртська школа фінансів та управління, 1999 р., диплом з бізнес менеджменту; Університет м. Манчестер, манчестерська бізнес-школа, 2004 р., магістр адміністрування бізнесу

6) Стаж роботи (років)

15

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займає  
СЕБ АГ, Франкфурт-на-Майні, Німеччина, Заступник Голови Управління взаємовідносин з великими корпоративними клієнтами

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

13.08.2018, обрано безстроково

9) Опис

Повноваження та обов'язки визначені Статутом Товариства та внутрішнім положенням. Винагорода в натуральній формі не передбачена, тому не виплачувалась. Інформація про розмір оплати, що отримується посадовою особою за виконання своїх обов'язків, не надана для розкриття. Зміни у персональному складі посадових осіб обґрунтовані Рішенням єдиного акціонера Банку від 13 серпня 2018 року, згідно якого було прийнято рішення переобрести (перепризначити) членів Наглядової Ради Банку. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи (років) - 15, за межами України. Попередні посади: "СЕБ" АГ, Франкфурт-на-Майні, Німеччина, Заступник Голови Управління взаємовідносин з великими корпоративними клієнтами.

1) Посада

Член Наглядової Ради, незалежний член (директор)

- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Рінгстроем Ханс (Рінгстроем Ханс Торстен Ейнар)
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
- 4) Рік народження  
1948
- 5) Освіта  
Університет Лунда, бакалавр філософії, 1974; Університет Гетеборга, Ділове адміністрування, магістр з ділового адміністрування, 1981
- 6) Стаж роботи (років)  
44
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Скандинавіска Енскілда Банкен АБ (публ), Стокгольм, Швеція, Керівник підрозділу СЕБ Азія
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)  
13.08.2018, обрано безстроково
- 9) Опис  
Повноваження та обов'язки визначені Статутом Товариства та внутрішнім положенням. Винагорода в натуральній формі не передбачена, тому не виплачувалась. Інформація про розмір оплати, що отримується посадовою особою за виконання своїх обов'язків, не надана для розкриття. Згідно рішення Єдиного акціонера ПАТ <СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК> № 24 від 13 серпня 2018 року особу переобрano (перепризначено) членом Наглядової ради, незалежним членом на строк згідно чинного законодавства України. Підстава прийнятого рішення: положення чинного законодавства України та Статуту Банку. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи (років) - 44 за межами України. Попередні посади Скандинавіска Енскілда Банкен АБ, Стокгольм, Швеція, Керівник підрозділу СЕБ Азія.
- 1) Посада  
Член Наглядової Ради, незалежний член (директор)
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Хага Магне Йохан
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
- 4) Рік народження  
1945
- 5) Освіта  
Вища, Норвезька Школа Економіки та Ділового Адміністрування, магістр з ділового адміністрування (у галузі економіки)
- 6) Стаж роботи (років)  
48
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Скандинавіска Енскілда Банкен АБ (публ), Стокгольм, Швеція, Начальник відділу міжнародного комплаенсу
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)  
13.08.2018, обрано безстроково
- 9) Опис  
Повноваження та обов'язки визначені Статутом Товариства та внутрішнім положенням. Винагорода в натуральній формі не передбачена, тому не виплачувалась. Інформація про розмір оплати, що отримується посадовою особою за виконання своїх обов'язків, не надана для розкриття. Згідно рішення Єдиного акціонера ПАТ <СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК> № 24 від

13 серпня 2018 року особу переобрано (перепризначено) членом Наглядової ради, незалежним членом на строк згідно чинного законодавства України Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи (років) - 48 за межами України. Попередні посади Скандинавіска Енскілда Банкен АБ, Стокгольм, Швеція, Начальник відділу міжнародного комплаенсу.

1) Посада

Член Наглядової Ради, представник акціонера

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Фредрікссон Сігрун Егген

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1966

5) Освіта

вища, Університет Фрібурга, ліцензіат економічних та соціальних наук (Магістр ділового адміністрування (цивільний економіст)).

6) Стаж роботи (років)

27

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Скандинавіска Енскілда Банкен АБ (публ), Філія в Норвегії, Керівник Служби транзакцій.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

13.08.2018, обрано безстроково

9) Опис

Повноваження та обов'язки визначені Статутом Товариства та внутрішнім положенням. Винагорода в натуральній формі не передбачена, тому не виплачувалась. Інформація про розмір оплати, що отримується посадовою особою за виконання своїх обов'язків, не надана для розкриття. Згідно рішення Єдиного акціонера ПАТ <СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК> № 24 від 13 серпня 2018 року особу переобрано (перепризначено) членом Наглядової ради, представником акціонера на строк згідно чинного законодавства України. Підстава прийнятого рішення: положення чинного законодавства України та Статуту Банку. Обґрунтування змін у персональному складі посадових осіб: виконання вимог чинного законодавства України стосовно Спостережної ради Банку. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи (років) - 27 за межами України. Попередні посади Скандинавіска Енскілда Банкен АБ (публ), Філія в Норвегії, Керівник Служби транзакцій.

1) Посада

Член Наглядової Ради, незалежний член (директор)

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Юха Лассі Йоханнес Котайокі

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1959

5) Освіта

вища, Університет Турку, Фінляндія, магістр комп'ютерних наук

6) Стаж роботи (років)

33

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Північний інвестиційний банк, Фінляндія, Віце-президент, Фінансовий директор та

Керівник Відділу ризиків і фінансів

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

10.12.2018, обрано безстроково

9) Опис

Повноваження та обов'язки визначені Статутом Товариства та внутрішнім положенням. Винагорода в натуральній формі не передбачена, тому не виплачувалась. Інформація про розмір оплати, що отримується посадовою особою за виконання своїх обов'язків, не надана для розкриття. Згідно рішення Єдиного акціонера АТ <СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК> № 26 від 10 грудня 2018 року особу обрано (призначено) членом Наглядової ради, незалежним членом (директором) на строк згідно чинного законодавства України. Підстава прийнятого рішення: положення чинного законодавства України та Статуту Банку. Обґрунтування змін у персональному складі посадових осіб: виконання вимог чинного законодавства України стосовно Наглядової ради Банку. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи (років) - 33 за межами України.

Протягом останніх п'яти років Член Наглядової Ради, незалежний член (директор) обіймав наступні посади:

Член Наглядової ради, незалежний член (директор), Член Правління, Заступник Члена Правління, Керуючий майном

Наразі Член Наглядової Ради, незалежний член (директор) обіймає наступні посади в інших установах:

Член Наглядової ради, незалежний член (директор), АБ СЕБ банкас, 112021238, Литва;

Член Наглядової ради, незалежний член (директор), АС СЕБ банка, 40003525797, Латвія;

Член Наглядової ради, незалежний член (директор), АС СЕБ Панк, 10004252, Естонія;

Член Правління, Державний Пенсійний Фонд Фінляндії, 1583293-4, Фінляндія;

Керуючий майном, Талосакке ОУ, 0777979-0, Фінляндія.

## VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

### 1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

За переліком видів послуг, які надаються, та груп клієнтів, що ними користуються, а також сферами застосування залучених ресурсів, Банк є універсальною банківською установою, що входить в міжнародну групу SEB та має всі необхідні ліцензії на здійснення банківської діяльності на території України.

У 2018 році основна увага приділялася обслуговуванню корпоративних клієнтів. До основних клієнтів банку належать корпоративні клієнти Групи SEB, великі українські підприємства, міжнародні компанії та або їх представництва, які ведуть діяльність на території України, компанії-нерезиденти, банки та фінансові установи.

Група SEB визначає ризик як ймовірність негативного відхилення від очікуваних значень фінансових показників. Ризики існують внаслідок дії факторів зовнішнього та внутрішнього середовища. Результатом реалізації ризику є втрати, які можна віднести на очікувані та неочікувані. Прийняття ризиків та управління ними є невід'ємною частиною банківського бізнесу. Дохідність Банку напряму залежить від здатності виявити, виміряти, дати кількісну оцінку, локалізувати, взяти під контроль та дати вартісну оцінку ризиків.

Банк виділяє наступні основні види ризику: кредитний, ринковий, операційний, бізнес-ризик, стратегічний ризик, ризик ліквідності та юридичний ризик.

Процес управління ризиками має провідне значення в забезпеченні стабільності діяльності Банку.

Управління ризиками в Банку здійснюється на основі міжнародної практики Групи СЕБ та вимог і досвіду щодо цього в Україні. Управління ризиками передбачає прийняття рішень та вжиття заходів, спрямованих на мінімізацію, уникнення, пом'якшення ризиків, їх страхування,

встановлення лімітів їх величин і безпосереднє прийняття ризиків.

Банк переважно використовує метод прямих продаж, що є притаманним для більшості банків, які орієнтуються на корпоративних клієнтів. Ринок банківських послуг в зазначеному сегменті в 2018 році можна охарактеризувати як такий, що має ознаки розвиненого, тобто клієнтам пропонувався широкий перелік послуг. Впровадження нових технологій має позитивний ефект при обслуговуванні клієнтів, проте, враховуючи існуючий рівень технологій при наданні банківських послуг, не є вирішальним.

Ринок банківських послуг відзначається значною конкуренцією між комерційними банками. Головними конкурентами для Банку на банківському ринку України є банки, що належать до міжнародних банківських груп, а саме: АТ <КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК>, АТ "УкрСиббанк", ПАТ <Дойче Банк ДБУ>, ПАТ "Сітібанк", ПАТ <ІНГ Банк Україна>. Істотною перевагою Групи СЕБ є 150-річна історія роботи в світі та понад 10-річна історія роботи в Україні, а також репутація одного з найбільш надійних українських банків. Завдяки сформованим продуктивним відносинам з найбільшими міжнародними компаніями, Банк є одним з основних банківських партнерів для найбільших шведських та німецьких підприємств України. Поряд з великими компаніями Банк також активно співпрацює з компаніями середнього бізнесу та представництвами міжнародних компаній.

За підсумками 2018 р. процентні доходи Банку склали більше ніж 148 млн. гривень.

У 2019 році Банк має намір продовжувати приділяти увагу обслуговуванню корпоративних клієнтів.

## **2. Інформація про розвиток емітента**

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК" є правонаступником Публічного акціонерного товариства "АКЦЕПТ БАНК", створеного на підставі рішення Установчих зборів засновників від 30 квітня 2010 року (Протокол № 1), зареєстрованого в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців 18 січня 2011 року та внесеного Національним банком України до Державного реєстру банків 19 січня 2011 року (Реєстраційний № 336). На підставі Рішення № Суттєвих подій в 2011 році не відбувалось. 07 березня 2012 року 100 % статутного капіталу ПАТ "АКЦЕПТ БАНК" набула Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) ("Скандинавіска Енскілда Банкен АБ" (публ)), 07 березня 2012 року єдиним акціонером Банку було прийнято рішення про зміну найменування Банку на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК", а також про затвердження нової юридичної адреси Банку - Україна, 01001, м. Київ, вул. Михайлівська, 7. 17 липня 2012 року єдиним акціонером Банку було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Банку на 130 млн. грн до 250 млн грн шляхом приватного розміщення додаткових акцій за рахунок додаткових внесків, 06 вересня 2012 року акції додаткової емісії були зараховані на рахунок Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) ("Скандинавіска Енскілда Банкен АБ" (публ)) у зберігача, а 13 вересня 2012 року рішенням єдиного акціонера Банку було затверджено результати закритого (приватного) розміщення акцій додаткової емісії та затверджені відповідні зміни до статуту Банку. У зв'язку із зазначеними діями, 19 жовтня Національним банком України було погоджено нову редакцію статуту Банку, яку було зареєстровано державним реєстратором Шевченківської в місті Києві державної адміністрації 29 жовтня 2012 року. Рішенням Єдиного акціонера Банку № 5 було затверджене нову редакцію статуту Банку, яку було погоджено Національним банком України 17.05.2013 року та зареєстровано державним реєстратором Відділу державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Шевченківського району реєстраційної служби Головного управління юстиції у м. Києві 20.05.2013 року. Згодом, у зв'язку зі змінами в законодавстві, що викликали перерозподіл повноважень між органами управління Банком, Рішенням Єдиного акціонера Банку №11 від 25.05.2015 року було затверджене нову редакцію статуту Банку, яку було погоджено Національним банком України 07.07.2015 року та зареєстровано державним реєстратором Відділу державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Шевченківського

району реєстраційної служби Головного управління юстиції у м. Києві 30.07.2015 року. Рішенням Єдиного акціонера Банку №18 від 16.11.2016 року, у зв'язку із необхідністю приведення установчих документів у відповідність до змін у законодавстві, було затверджено нову редакцію статуту Банку, яку було погоджено Національним банком України 19.12.2016 року та зареєстровано державним реєстратором Карташовою А.С.

02 жовтня 2017 року єдиним акціонером Банку було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Банку на 50 млн. грн до 300 млн грн шляхом розподілу прибутку за 2012 рік, 2013 рік, 2014 рік, та визначення прибутку Банку за 2012 рік, 2013 рік, 2014 рік, що спрямовуються для збільшення статутного капіталу Банку. Збільшення статутного капіталу Банку відбулось шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу Банку нерозподіленого прибутку за 2012, 2013, 2014 роки. Рішенням єдиного акціонера Банку було затверджено відповідні зміни до статуту Банку. У зв'язку із зазначеними діями, 07 листопада 2017 року Національним банком України було погоджено нову редакцію статуту Банку, яку було зареєстровано приватним нотаріусом Київського міського нотаріального округу, Карташовою А.С., 13 жовтня 2017 року.

У зв'язку зі змінами у законодавстві України, 23 квітня 2018 року єдиним акціонером Банку було прийнято рішення №23 про зміну типу акціонерного товариства з публічного на приватне, та, 20 вересня 2018 року єдиним акціонером Банку, у зв'язку з вищезазначенім рішенням, було прийнято рішення №25 про зміну повного найменування Банку з ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК" на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК" та скороченого найменування з ПАТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК" на АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК". У зв'язку із зазначеними діями, 08 жовтня 2018 року приватним нотаріусом Київського міського нотаріального округу Карташовою А.С. було посвідчено нову редакцію Статуту, яку було погоджено Національним банком України 17 жовтня 2018 року.

### **3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента, зокрема інформацію про:**

Згідно річного звіту емітента.

#### **1) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування**

Завдання та політика Банку щодо управління цими ризиками відповідають стандартам Групи СЕБ.

#### **2) схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків**

Серед проблем, які впливають на ризики в діяльності Банку можна виділити наступні:

1. Фінансові ризики (кредитний, валютний, відсотковий), операційні, юридичні ризики та інші функціональні ризики (операційно-технологічний, стратегічний, ризик репутації, тощо)

2. Погіршення загальної економічної ситуації в країні.

3. Макроекономічні та форс-мажорні ризики.

4. Ризики, пов'язані із зміною кон'юнктури ринку, в якому діє Банк. Ці ризики є передбачуваними, регулярно відслідковуються та оцінюються Банком.

Окрім того, значний вплив на діяльність Банку мають зміни у системі законодавчого регулювання фінансової сфери та нагляду за банківською діяльністю. Зокрема, варто відзначити негативний вплив на розвиток діяльності української банківської системи невідпрацьованої практики застосування прийнятих нормативно-правових актів, частої та часом досить поспішної

зміни нормативних вимог до банків.

На сьогодні загрози банкрутства для Банку не існує, конфлікту інтересів у керівництві Банку немає. Інших факторів ризику, крім тих, що пов'язані із специфікою діяльності Банку, немає. Завдання та політика Банку щодо управління фінансовими ризиками відповідають стандартам Групи СЕБ.

#### **4. Звіт про корпоративне управління:**

##### **1) посилання на:**

**власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент**

[https://sebgroup.com/siteassets/about\\_seb1/our\\_locations/ukraine/regulations/corporate-governance-code-2018.pdf](https://sebgroup.com/siteassets/about_seb1/our_locations/ukraine/regulations/corporate-governance-code-2018.pdf)

**кодекс корпоративного управління фонової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати**  
Не передбачено.

**вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовану понад визначені законодавством вимоги**

Не передбачено.

**2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій**

Таких фактів зафіксовано не було.

#### **3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)**

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення		23.04.2018
Кворум зборів		100
Опис	<p>Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Розгляд та затвердження річного звіту (річної звітності) Банку як акціонерного товариства, звіту Спостережної ради, звіту Правління Банку за 2017 рік.</li><li>2. Затвердження висновку зовнішнього аудиту Банку, рекомендацій за результатами розгляду висновку аудиторської фірми, яка провела зовнішній аудит, за 2017 рік.</li><li>3. Розподіл прибутку і збитків Банку за 2017 рік.</li><li>4. Розгляд та затвердження перспектив та напрямів розвитку, стратегії Банку у 2018 році.</li><li>5. Зміна типу акціонерного товариства.</li><li>6. Внесення змін до Статуту Банку, пов'язаних із зміною типу акціонерного товариства, та викладення Статуту Банку у новій редакції. Затвердження, надання повноважень для підписання, погодження і державної реєстрації Статуту Банку у новій редакції.</li><li>7. Затвердження положень про загальні збори акціонерів, наглядову раду,</li></ol>	

правління, кодексу корпоративного управління, інших документів, пов'язаних зі зміною типу акціонерного товариства та викладенням статуту Банку у новій редакції.

8. Прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів, які можуть вчинятися Банком в строк з "01" травня 2018 року по "30" квітня 2019 року включно.

Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: єдиний акціонер Скандинавіска Енскілда Банкен АБ (публ) в особі уповноважених представників.

Результати розгляду питань порядку денного:

1. Затвердити річний звіт (річну звітність) Банку як акціонерного товариства, звіт Спостережної ради, звіт Правління Банку за 2017 рік.

2. Затвердити висновок зовнішнього аудиту Банку, рекомендації за результатами розгляду висновку аудиторської фірми, яка провела зовнішній аудит за 2017 рік.

3. Затвердити фінансову звітність Банку за 2017 рік, складену за Міжнародними Стандартами Фінансової Звітності, з чистим прибутком 32 282 454,40 гривень. Прибуток Банку за 2017 рік складає 32 282 454,40 гривень і розподіляється наступним чином: 5% прибутку, що складає 1 614 122,72 гривень, спрямувати до резервного фонду (капіталу) Банку, а інші 30 668 331,68 гривень - це нерозподілений прибуток для розвитку Банку.

4. Затвердити перспективи та напрямки розвитку, стратегію Банку у 2018 році.

5. Змінити тип акціонерного товариства з публічного на приватне.

6. Внести зміни до Статуту Банку, пов'язані із зміною типу акціонерного товариства, та викласти Статут Банку у новій редакції. Затвердити Статут Банку у новій редакції. Надати повноваження Голові Правління Банку підписати Статут Банку в новій редакції, а також вжити необхідних дій та заходів для погодження Статуту в новій редакції Національним банком України та його державної реєстрації державним реєстратором (з правом надання відповідних довіреностей іншим особам).

7. Затвердити положення про загальні збори акціонерів, наглядову раду, правління, кодекс корпоративного управління, інші документи, пов'язані із зміною типу акціонерного товариства та викладенням статуту Банку у новій редакції.

8. Попередньо надати згоду на вчинення Банком будь-яких значних правочинів (договорів, угод) з резидентами та нерезидентами на граничну суму, що перевищує станом на дату цього рішення або перевищуватиме в майбутньому 10% вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку (в значенні ст. 70 Закону України <Про акціонерні товариства>), без обмеження кола осіб, суми, валюти та інших умов, на яких вчинятимуться такі правочини, в строк з <01> травня 2018 року по <30> квітня 2019 року включно, включаючи, але не виключно:

- кредитних договорів (щодо надання та залучення кредитних коштів) із клієнтами;

- договорів гарантій (щодо надання та залучення гарантій), гарантійних листів (гарантій) та акредитивів будь-яких видів;

- договорів застави, іпотеки (за якими Банк виступає заставодавцем/заставодержателем, іпотекодавцем/іпотекодержателем), поруки, інших договорів забезпечення, за якими Банк надає чи приймає забезпечення;

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- договорів (генеральних договорів) про залучення депозитів із клієнтами;</li> <li>- договорів (угод) щодо надання та залучення міжбанківських кредитів та депозитів в будь-якій валюті на будь-який строк;</li> <li>- договорів (угод) в рамках конверсійних (конвертаційних) операцій (&lt;ТОД&gt;, &lt;ТОМ&gt;, &lt;СПОТ&gt;, &lt;ФОРВАРД&gt;, &lt;СВОП&gt;, &lt;ОПЦІОН&gt; тощо),</li> <li>- договорів (угод) в рамках операцій з цінними паперами;</li> <li>- договорів (угод) з купівлі-продажу готівкових коштів, безготівкових коштів, банківських металів (готівкових та безготівкових);</li> <li>- генеральних договорів про здійснення міжбанківських операцій та будь-яких договорів (угод), укладених в рамках (на виконання) таких генеральних договорів;</li> <li>- інших господарських договорів, необхідність укладення яких виникає під час здійснення Банком банківської діяльності.</li> </ul> <p>Надати повноваження Голові Правління Банку Нільсу Леннарту Крістіану Андерссону та/або Першому Заступнику Голови Правління, та/або Заступнику Голови Правління, та/або іншим особам, що тимчасово виконують обов'язки Голови Правління, на визначення всіх умов, укладення та підписання вищевказаних правочинів від імені Банку без необхідності отримання будь-яких додаткових погоджень органів управління Банку.</p>
--	---

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення		13.08.2018
Кворум зборів		100
Опис	<p>Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:</p> <p>Переобрання (перепризначення) членів Наглядової (Спостережної) ради Банку.</p> <p>Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: єдиний акціонер Скандинавіска Енскілда Банкен АБ (публ) в особі уповноважених представників.</p> <p>Результати розгляду питань порядку денного:</p> <p>Відповідно до чинного законодавства України та Статуту Банку переобрести (перепризначити):</p> <p>Карл Йохан Александр Крістенссон - Голова Наглядової (Спостережної) ради, представник акціонера;</p> <p>Сігрун Егген Фредрікссон - член Наглядової (Спостережної) ради, представник акціонера;</p> <p>Пітер Карл Густав Аксельссон - член Наглядової (Спостережної) ради, представник акціонера;</p> <p>Тіло Лутц Ціммерманн - член Наглядової (Спостережної) ради, представник акціонера;</p> <p>Ханс Рінгстром (Ханс Торстен Ейнар Рінгстром) - член Наглядової (Спостережної) ради, незалежний член (директор);</p> <p>Магне Йохан Хага - член Наглядової (Спостережної) ради, незалежний член (директор).</p> <p>Таким чином, Спостережна рада Банку сформована у наступному складі:</p> <p>Карл Йохан Александр Крістенссон - Голова Наглядової (Спостережної) ради, представник акціонера;</p> <p>Сігрун Егген Фредрікссон - член Наглядової (Спостережної) ради,</p>	

	представник акціонера; Пітер Карл Густав Аксельссон - член Наглядової (Спостережної) ради, представник акціонера; Тіло Лутць Ціммерманн - член Наглядової (Спостережної) ради, представник акціонера; Ханс Рінгстроем (Ханс Торстен Ейнар Рінгстроем) - член Наглядової (Спостережної) ради, незалежний член (директор); Магне Йохан Хага - член Наглядової (Спостережної) ради, незалежний член (директор). Цивільно-правові договори, трудові договори (контракти) між Банком та членами Наглядової (Спостережної) ради Банку не укладатимуться.
--	---

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення		X
Кворум зборів	20.09.2018	100
Опис	<p>Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:</p> <p>1. Щодо зміни найменування Банку у зв'язку із прийняттям Рішення №23 єдиного акціонера ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК" від 23 квітня 2018 року щодо зміни типу акціонерного товариства з публічного на приватне.</p> <p>2. Внесення змін до Статуту Банку шляхом затвердження його нової редакції, а також надання повноважень для підписання, погодження і державної реєстрації Статуту Банку у новій редакції у зв'язку зі зміною найменування Банку та типу акціонерного товариства, а також приведенням його змісту у відповідність до вимог чинного законодавства.</p> <p>Результати розгляду питань порядку денного:</p> <p>1. Змінити повне найменування Банку з ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК" на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК", скорочене найменування банку з ПАТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК" на АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК".</p> <p>2. Внести зміни до Статуту Банку шляхом викладення та затвердження Статуту Банку в новій редакції у зв'язку зі зміною найменування Банку та типу акціонерного товариства, а також приведенням його змісту у відповідність до вимог чинного законодавства. Уповноважити Голову Правління Банку Нільса Леннарта Крістіана Андерссона підписати Статут Банку в новій редакції, а також забезпечити виконання всіх необхідних дій, пов'язаних із погодженням нової редакції Статуту Банку із Національним Банком України та подальшою його реєстрацією (з правом надання відповідних довіреностей іншим особам).</p>	

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення		X
Кворум зборів	10.12.2018	100
Опис	<p>Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:</p> <p>Обрання (призначення) незалежного члена (директора) Наглядової ради</p>	

	<p>Банку, затвердження умов контракту, що укладатиметься з ним, встановлення розміру його винагороди, обрання особи, уповноваженої на підписання цього контракту.</p> <p>Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: єдиний акціонер Скандинавіска Енскілда Банкен АБ (публ) в особі уповноважених представників.</p> <p>Результати розгляду питань порядку денного:</p> <p>Відповідно до чинного законодавства України та Статуту Банку обрати (призначити):</p> <p>Юха Лассі Йоханнес Котайокі - член Наглядової ради, незалежний член (директор);</p> <p>затвердити умови контракту, що укладатиметься з ним (додається), встановити розмір його винагороди (додається), визначити Голову Правління Андерссона Нільса Леннарта Крістіана як особу, уповноважену на підписання цього контракту.</p> <p>Таким чином, склад Наглядової ради Банку є наступним:</p> <p>Карл Йохан Александр Крістенсон - Голова Наглядової ради, представник акціонера;</p> <p>Сігрун Егген Фредрікsson - член Наглядової ради, представник акціонера;</p> <p>Пітер Карл Густав Аксельссон - член Наглядової ради, представник акціонера;</p> <p>Тіло Лутц Ціммерманн - член Наглядової ради, представник акціонера;</p> <p>Ханс Рінгстроем (Ханс Торстен Ейнар Рінгстроем) - член Наглядової ради, незалежний член (директор);</p> <p>Магне Йохан Хага - член Наглядової ради, незалежний член (директор);</p> <p>Юха Лассі Йоханнес Котайокі - член Наглядової ради, незалежний член (директор).</p>
--	---

**Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?**

		Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори		X	
Акціонери		X	
Депозитарна установа		X	
Інше (зазначити)	На підставі ст. 49 Закону "Про акціонерні товариства", п. 10.4.23 Статуту, положення Закону та Статуту щодо порядку скликання та проведення загальних зборів (в т.ч. щодо реєстрації акціонерів) не застосовувались. Рішення єдиного акціонера оформлене письмово, засвідчене підписом(ами) уповноваженого(их) представника(ів) та печаткою.		

**Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?**

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	X	
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками акцій	X	

**У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?**

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук		X
Інше (зазначити)	На підставі ст. 49 Закону "Про акціонерні товариства", а також Статуту, положення Закону та Статуту щодо порядку скликання та проведення загальних зборів (в т.ч. щодо реєстрації акціонерів) не застосовувались. Рішення єдиного акціонера оформлене письмово, засвідчене підписом(ами) уповноваженого(их) представника(ів) та печаткою.	

**Які основні причини скликання останніх позачергових зборів?**

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради	X	
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (зазначити)	Обрання (переобрання) голови та членів наглядової ради банку.	

**Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування (так/ні)?** ні

**У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:**

	Так	Ні
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків простих акцій товариства	Не зазначається.	
Інше (зазначити)	Не зазначається.	

**У разі скликання, але непроведення річних (чергових) загальних зборів зазначається причина їх непроведення:** Не зазначається, оскільки фактів скликання, але непроведення позачергових загальних зборів зафіксовано не було.

**У разі скликання, але непроведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх непроведення:** Не зазначається, оскільки фактів скликання, але непроведення позачергових загальних зборів зафіксовано не було.

#### 4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

##### Склад наглядової ради (за наявності)?

	Кількість осіб
членів наглядової ради - акціонерів	0
членів наглядової ради - представників акціонерів	4
членів наглядової ради - незалежних директорів	3

##### Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні
З питань аудиту		X
З питань призначень		X
З винагород		X
Інше (зазначити)	Протягом 2018 року комітети у Наглядовій раді не створювались.	

**Інформація щодо компетентності та ефективності комітетів:** Протягом 2018 року комітети у Наглядовій раді не створювались.

**Інформація стосовно кількості засідань та яких саме комітетів наглядової ради:** Не заповнюється.

##### Персональний склад наглядової ради

Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Незалежний член	
		Так	Ні
Карл Йохан Александер Крістенссон	Голова Наглядової ради, представник акціонера		X
Опис:			
Сігрун Егген Фредрікссон	член Наглядової ради, представник акціонера		X
Опис:			
Пітер Карл Густав Аксельссон	член Наглядової ради, представник акціонера		X
Опис:			
Тіло Лутц Ціммерманн	член Наглядової ради, представник акціонера		X
Опис:			
Ханс Рінгстроем (Ханс Торстен Ейнар Рінгстроем)	член Наглядової ради, незалежний член (директор)	X	
Опис:			
Магне Йохан Хага	член Наглядової ради, незалежний член (директор)	X	

Опис:			
Юха Лассі Йоханнес Котайокі	член Наглядової ради, незалежний член (директор)	X	
Опис:			

**Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?**

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X	
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (зазначити) Визначені законодавством України про банки і банківську діяльність.	X	

**Коли останній раз обирається новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?**

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрano на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (зазначити)	Немає.	

**Чи проводилися засідання наглядової ради? Загальний опис прийнятих на них рішень**  
Протягом звітного періоду Наглядовою радою Банку розглядалися та приймалися рішення з питань стосовно затвердження стратегії розвитку, бюджету Банку, Стратегії і політики управління ризиками, внутрішніх положень, контролю тощо.

**Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?**

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди	X	
Інше (запишіть)	Незалежні члени (директори) і тільки незалежні члени (директори) Наглядової ради отримують винагороду.	

## Інформація про виконавчий орган

Склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки
<p>Інформація про склад виконавчого органу Банку та його зміну за рік.</p> <p>Виконавчим органом Банку є Правління, що діє згідно Статуту і Положення про Правління Банку, затверженого Рішенням №23 єдиного акціонера від 23.04.2018р. Склад та інформація про функціональні обов'язки:</p> <p>Голова Правління - Андерссон Нільс Леннарт Крістіан, що здійснює управління Банком згідно Статуту Банку,</p> <p>Перший Заступник Голови Правління - директор Департаменту казначейства та фінансових ринків - Дьякончук Роман Анатолійович, що здійснює керівництво підрозділом казначейства і є відповідальним працівником Банку у галузі фінансового моніторингу,</p> <p>Заступник Голови Правління - керівник напрямку фінансів - Котляр Тамара, що здійснює керівництво напрямком фінансів Банку.</p>	<p>Управління поточною діяльністю Банку та його структурних підрозділів.</p>
<p><b>Опис</b></p>	<p>У 2018 році змін у складі Правління не було. Порядок призначення та звільнення, повноваження членів Правління Банку як посадових осіб емітента передбачені нормативно-правовими актами України та Статутом Банку.</p> <p>Додаткових обмежень повноважень виконавчого органу Банку приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства, положень про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства статут Банку не містить.</p>

## Примітки

**5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента**

**Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) так, створено**

ревізійну комісію

**Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:**

**Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.**

**Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0**

**Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?**

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	ні	ні	ні	так
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	ні	ні	ні	так
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	ні	ні	ні	так

**Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) ні**

**Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства? (так/ні) ні**

**Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?**

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)	Немає.	

**Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?**

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які	так	так	так	так	так

володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу					
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	так
Статут та внутрішні документи	так	ні	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	так	ні	так	так	так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	так	ні	так	так	ні

**Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) так**

**Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?**

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

**Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?**

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (зазначити)	Немає.	

**З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?**

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотками голосів		X
Інше (зазначити)	Немає.	

**6) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій**

емітента

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	"Скандинавіска Енскілда Банкен" АБ (публ) / Skandinaviska Enskilda Banken AB	502032-9081	100
2	Інвестор Актіеболаг / Investor Aktiebolag	556013-8298	20,8

**7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента**

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
250 000	0	Немає.	24.04.1900

**8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення**

Передбачено у річному звіті й інших частинах цього звіту емітента.

**9) повноваження посадових осіб емітента**

Порядок призначення та звільнення, повноваження посадових осіб емітента передбачені нормативно-правовими актами України та Статутом Банку.

**10) інформація аудитора щодо звіту про корпоративне управління**

Звіт про корпоративне управління підготовлено та інформація у ньому розкрита відповідно до законодавства України.

**Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)**

**ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК"  
(правничі аспекти)**

місто Київ

2019 рік

Інформація щодо дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року.

Протягом вказаного строку зафіксовано дотримання приписів кодексу корпоративного управління, нова редакція якого затверджена Рішенням №23 єдиного акціонера від 23.04.2018р. (посилання на джерело розміщення тексту - <https://sebgroup.com/about-seb/our-locations/international-network/seb-in-ukraine/corporate-governance>).

Інформація про власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за Банком), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.

Єдиним акціонером (контролером і прямим власником) Банку, якому належить 100 % акцій Банку (згідно рішення Комісії Національного банку України з питань Нагляду та регулювання діяльності банків від 26.01.2012р. №42) є Скандинавіска Енскілда Банкен АБ (публ), місцезнаходження: 8, Кунгстредгердсгатан, SE-106 40, м. Стокгольм, Швеція.

Власником опосередкованої істотної участі Банку є Інвестор Актіеболаг, що є власником 20,80% акцій Скандинавіска Енскілда Банкен АБ (публ), місцезнаходження: 8С Арсеналгатан, 103 32, Стокгольм, Швеція.

Вищевказані власники відповідають встановленим законодавством України вимогам. Протягом року зміни складу акціонерів не зафіксовано. Обмежень прав участі та голосування акціонера (учасника) на загальних зборах Банку як емітента цінних паперів не зафіксовано.

Інформація про відносини з акціонерами та пов'язаними особами, вплив цих відносин на результат діяльності та здійснення управління ними.

Відносини з акціонерами Банку ?рунтуються на положеннях чинного законодавства України та є ефективними.

До виключної компетенції єдиного акціонера Банку (Загальних зборів Акціонерів) згідно Статуту і Положення про Загальні збори акціонерів Банку, затвердженого Рішенням №23 єдиного акціонера від 23.04.2018р., належить прийняття рішень щодо:

- 1) визначення основних напрямів діяльності Банку;
- 2) внесення змін до статуту Банку;
- 3) збільшення або зменшення Статутного капіталу Банку;
- 4) обрання та припинення повноважень членів Наглядової ради Банку, затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з ними, встановлення розміру їхньої винагороди, обрання особи, уповноваженої на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради Банку;
- 5) затвердження річного звіту Банку;
- 6) розгляд звіту Наглядової ради та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 7) розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду, крім випадку віднесення статутом товариства питання про призначення та звільнення голови та членів Правління до виключної компетенції Наглядової ради;
- 8) розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 9) затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку;
- 10) покриття збитків та розподілу прибутку;
- 11) затвердження розміру річних дивідендів;
- 12) затвердження Положень про Загальні збори Акціонерів, Наглядову раду, Правління, а також внесення змін до них; затвердження положення про винагороду членів Наглядової ради Банку;
- 13) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;
- 14) зміни організаційно-правової форми, типу Банку;
- 15) розміщення акцій, їх дроблення або консолідації, розміщення цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції;
- 16) викупу Банком розміщених ним акцій, крім випадків визначених законом;
- 17) анулювання викуплених акцій Банку;
- 18) прийняття рішення стосовно надання згоди на вчинення значного правочину та вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених законодавством;
- 19) обрання членів лічильної комісії Банку, прийняття рішення про припинення їх повноважень;
- 20) прийняття рішення про виділ та припинення діяльності Банку, про ліквідацію Банку, обрання комісії з припинення Банку, ліквідаційної комісії (ліквідатора), затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між Акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;

21) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів Акціонерів згідно із чинним законодавством України та (або) статутом Банку.

У 2018 році за участі единого акціонера, який володіє 100% (сто відсотків) від загальної кількості акцій (голосів) Банку, були проведені чергові річні Загальні збори акціонерів (Рішення № 23 єдиного акціонера Банку від 23.04.2018р.), а також позачергові Загальні збори акціонерів (Рішення № 24 єдиного акціонера Банку від 13.08.2018р., Рішення № 25 єдиного акціонера Банку від 20.09.2018р., Рішення № 26 єдиного акціонера Банку від 10.12.2018р.). Протягом звітного періоду єдиним акціонером Банку розглядалися та приймалися рішення з наступних питань:

Розгляд та затвердження річного звіту (річної звітності) Банку як акціонерного товариства, звіту Спостережної ради, звіту Правління Банку за 2017 рік.

Затвердження висновку зовнішнього аудиту Банку, рекомендацій за результатами розгляду висновку аудиторської фірми, яка провела зовнішній аudit за 2017 рік.

Розподіл прибутку і збитків Банку за 2017 рік.

Розгляд та затвердження перспектив та напрямів розвитку, стратегії Банку у 2018 році.

Зміна типу акціонерного товариства.

Внесення змін до Статуту Банку, пов'язаних із зміною типу акціонерного товариства, та викладення статуту Банку у новій редакції. Затвердження, надання повноважень для підписання, погодження і державної реєстрації Статуту Банку у новій редакції.

Затвердження положень про загальні збори акціонерів, наглядову раду, правління, кодексу корпоративного управління, інших документів, пов'язаних із зміною типу акціонерного товариства та викладенням статуту Банку у новій редакції.

Прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів, які можуть вчинятися Банком в строк з "01" травня 2018 року по "30" квітня 2019 року включно.

Переобрання (перепризначення) членів Наглядової (Спостережної) ради Банку (причина скликання останніх позачергових зборів).

Позачергові Загальні збори акціонерів у 2018 році скликалися за ініціативою единого акціонера, Наглядової ради, Правління Банку.

Інформація про склад Наглядової ради Банку та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети.

З 10 грудня 2018 року Наглядова рада Банку функціонує у наступному складі:

Карл Йохан Александер Крістенссон - Голова Наглядової ради, представник акціонера;

Сігрун Егген Фредрікссон - член Наглядової ради, представник акціонера;

Пітер Карл Густав Аксельссон - член Наглядової ради, представник акціонера;

Тіло Лутц Ціммерманн - член Наглядової ради, представник акціонера;

Ханс Рінгстроем (Ханс Торстен Ейнар Рінгстроем) - член Наглядової ради, незалежний член (директор);

Магне Йохан Хага - член Наглядової ради, незалежний член (директор);

Юха Лассі Йоханнес Котайокі - член Наглядової ради, незалежний член (директор).

Протягом 2018 року у складі Наглядової ради Банку відбулися наступні зміни:

Рішенням № 24 єдиного акціонера Банку від "13" серпня 2018 року членами Наглядової ради Банку переобрані (перепризначенні) наступні особи:

Карл Йохан Александер Крістенссон;

Сігрун Егген Фредрікссон;

Пітер Карл Густав Аксельссон;

Тіло Лутц Ціммерманн;

Ханс Рінгстроем (Ханс Торстен Ейнар Рінгстроем);

Магне Йохан Хага.

Рішенням № 26 єдиного акціонера Банку від 10 грудня 2018 року Юха Лассі Йоханнес Котайокі обраний (призначений) членом Наглядової ради, незалежним членом (директором).

Комітети Наглядової ради Банку у 2018 році не утворювалися.

До виключної компетенції Наглядової ради Банку згідно Статуту і Положення про Наглядову раду Банку, затвердженого Рішенням №23 єдиного акціонера від 23.04.2018р., належать наступні питання:

- 1) затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами Акціонерів Банку;
- 2) затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету Підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
- 4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
- 5) контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- 6) затвердження плану відновлення діяльності Банку;
- 7) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 8) визначення кредитної політики Банку;
- 9) визначення організаційної структури Банку, у тому числі Підрозділу внутрішнього аудиту;
- 10) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;
- 11) призначення і звільнення голови та членів Правління Банку, керівника Підрозділу

- внутрішнього аудиту;
- 12) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;
  - 13) визначення порядку роботи та планів Підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;
  - 14) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
  - 15) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам Акціонерів Банку для прийняття рішення щодо нього;
  - 16) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, Підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;
  - 17) прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх положень;
  - 18) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з членами Правління Банку та працівниками Підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
  - 19) забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства;
  - 20) скликання Загальних зборів Акціонерів Банку, підготовка порядку денного Загальних зборів Акціонерів Банку, прийняття рішення про дату їх проведення;
  - 21) повідомлення про проведення Загальних зборів Акціонерів Банку відповідно до законодавства;
  - 22) прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій;
  - 23) прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;
  - 24) прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;
  - 25) вирішення питань про участь Банку у групах;
  - 26) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
  - 27) надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозицій Акціонерам про придбання належних їм акцій;
  - 28) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;
  - 29) прийняття рішення про вчинення Значних правочинів відповідно до законодавства;
  - 30) прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
  - 31) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законом;
  - 32) визначення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання Дивідендів, порядку та строків виплати Дивідендів в порядку та у межах, встановлених Статутом та чинним законодавством України;
  - 33) визначення дати складення переліку Акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів Акціонерів та мають право на участь в них в порядку та у межах, встановлених Статутом та чинним законодавством України;
  - 34) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати Дивідендів або викупу Акцій;
  - 35) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
  - 36) здійснення інших повноважень відповідно до чинного законодавства України та (або) статуту Банку.

Протягом звітного періоду Наглядовою радою Банку розглядалися та приймалися рішення з питань стосовно затвердження стратегії розвитку, бюджету Банку, Стратегії і політики

управління ризиками, внутрішніх положень, контролю тощо.

Порядок призначення та звільнення, повноваження членів Наглядової ради Банку як посадових осіб емітента передбачені нормативно-правовими актами України та Статутом Банку. Вимоги до членів Наглядової ради Банку викладені у законодавстві. Новообраний у 2018 році член Наглядової ради Банку самостійно ознайомився зі змістом документів Банку як акціонерного товариства. Розмір винагороди незалежних членів Наглядової ради Банку визначений у відповідних договорах, укладених згідно законодавства України; інші члени Наглядової ради Банку не отримують винагороди.

Інформація про склад виконавчого органу Банку та його зміну за рік.

Виконавчим органом Банку є Правління, що діє згідно Статуту і Положення про Правління Банку, затвердженого Рішенням №23 єдиного акціонера від 23.04.2018р. Склад та інформація про функціональні обов'язки:

Голова Правління - Андерссон Нільс Леннарт Крістіан, що здійснює управління Банком згідно Статуту Банку,

Перший Заступник Голови Правління - директор Департаменту казначейства та фінансових ринків - Дъякончук Роман Анатолійович, що здійснює керівництво підрозділом казначейства і є відповідальним працівником Банку у галузі фінансового моніторингу,

Заступник Голови Правління - керівник напрямку фінансів - Котляр Тамара, що здійснює керівництво напрямком фінансів Банку.

У 2018 році змін у складі Правління не було.

Порядок призначення та звільнення, повноваження членів Правління Банку як посадових осіб емітента передбачені нормативно-правовими актами України та Статутом Банку.

Додаткових обмежень повноважень виконавчого органу Банку приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства, положень про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства статут Банку не містить.

Інформація про факти порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг. Фактів порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг, у 2018 році не зафіксовано.

Інформація про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до Банку, в тому числі до членів її Наглядової ради та виконавчого органу.

За неподання інформації до НКЦПФР на підставі постанови №305-ЦА-УП-Е про накладення санкції за правопорушення на ринку цінних паперів від 16.07.2018 р. на Банк було накладено санкцію у вигляді штрафу у розмірі 120 неоподатковуваних мінімумів доходів громадян, що становить 2 040 (два тисячі сорок) грн.00 коп. У відношенні членів Наглядової ради та виконавчого органу Банку заходи впливу органами державної влади у 2018 році не застосовувалися.

Інформація про корпоративне управління у Банку, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Порядок обрання (призначення) та припинення повноважень (звільнення), повноваження, винагороди посадових осіб Банку тощо визначені чинними нормативно-правовими актами України, статутом та внутрішніми документами Банку.

Голова Правління

АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК"

Андерссон Нільс Леннарт Крістіан

посиланням:<https://sebgroup.com/about-seb/our-locations/international-network/seb-in-ukraine>

**VIII. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента**

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Скандинавіска Енскілда Банкен АБ (публ) [Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)]	0000000000	10640, Швеція, Стокгольм р-н, Стокгольм, Kungstradgardsgrat, 8	250 000	100	250 000	0
<b>Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>			<b>Кількість акцій (шт.)</b>	<b>Від загальної кількості акцій (у відсотках)</b>	<b>Кількість за видами акцій</b>	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
<b>Усього</b>			250 000	100	250 000	0

## X. Структура капіталу

Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
Прості іменні	250 000	1 200,00	Згідно чинних законодавства і статуту Банку.	Hi
<b>Примітки:</b>				



## XI. Відомості про цінні папери емітента

### 1. Інформація про випуски акцій емітента

### ХІІІ. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

#### 1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, усього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	281	194	0	0	281	194
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	216	123	0	0	216	123
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	65	71	0	0	65	71
2. Невиробничого призначення:	65	41	0	0	65	41
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	65	41	0	0	65	41
Усього	346	235	0	0	346	235
Опис	<p>Термін та умови користування основними засобами (за основними групами): Термін корисного використання основних засобів та норми амортизації в розрізі окремих об'єктів затверджені наказом Голови Правління Банку. При нарахуванні амортизації застосовується прямолінійний метод.</p> <p>Протягом 2018 року Банк застосував норми та строки корисного використання основних засобів за такими групами: "машини та обладнання" - від 3 років до 5 років, норма амортизації від 33,33% до 20%; "інші основні засоби" - 5 років, норма амортизації 20%. Первісна вартість власних основних засобів на кінець 2018 року складає 10713 тис.грн. Знос власних основних засобів на кінець 2018 року становить 10478 тис.грн., в т.ч. знос групи "машини та обладнання" складає 7921 тис.грн., групи "інші основні засоби" - 2557 тис.грн. Ступінь зносу основних засобів: знос власних основних засобів на кінець 2018 року складає 97,81% від їх первісної вартості. Зокрема знос групи "машини та обладнання" складає 98,47% від їх первісної вартості, групи "інші основні засоби" - 95,80%. Суттєве оновлення основних засобів протягом 2018 років не відбувалось, що підтверджує коефіцієнт оновлення основних засобів, який за 2018 рік склав 0,5%. Нарахування амортизації проводили з використанням прямолінійного методу згідно затверджених строків корисного використання. Переоцінка основних засобів протягом 2018 року не проводилася. Зменшення корисності основних засобів протягом 2018 року не визнавали. Основні засоби в якості застави Банком не передавалися. Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження у Банку відсутні. Банк використовує окремі основні засоби на правах оперативного лізингу.</p>					

#### 3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата	Непогашена	Відсоток за	Дата
------------------	------	------------	-------------	------

	виникнення	частина боргу (тис. грн)	користування коштами (відсоток річних)	погашення
Кредити банку	X	332 565	X	X
у тому числі:				
Міжбанківський кредит	27.12.2018	138 518	3,99	10.01.2019
Міжбанківський кредит	21.12.2018	194 047	3,87	04.01.2019
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	5 265	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	12 577	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	350 407	X	X
Опис	Інші зобов'язання - 12 575 тис грн., у тому числі: Резерви за зобов'язаннями - 2 тис.грн., Інші зобов'язання - 12 575 тис. грн. Кошти банків 332 565 тис.грн., Кошти клієнтів 1 145 005 тис.грн. Забезпечення надані Банком - відсутні.			

## 6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	30370711
<b>Місцезнаходження</b>	04071, Україна, Шевченківський р-н міста Києва р-н, м.Київ, вул. Тропініна, 7-г, м. Київ, 04107
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	н/д
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	н/д
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	
<b>Міжміський код та телефон</b>	+380445910400
<b>Факс</b>	+380444825214
<b>Вид діяльності</b>	Юридична особа, яка здійснює професійну депозитарну діяльність
<b>Опис</b>	Центральний депозитарій забезпечує

	формування та функціонування системи депозитарного обліку цінних паперів. Центральний депозитарій веде депозитарний облік всіх емісійних цінних паперів, крім тих, облік яких веде Національний банк України відповідно до компетенції, визначеної Законом <Про депозитарну систему України>.
--	---

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	14361575
<b>Місцезнаходження</b>	01004, Україна, Шевченківський р-н міста Києва р-н, м. Київ, Пушкінська, 42/4
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АЕ №263188
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	26.08.2013
<b>Міжміський код та телефон</b>	0-800-30-5555
<b>Факс</b>	0-800-30-5555
<b>Вид діяльності</b>	депозитарна діяльність депозитарної установи
<b>Опис</b>	АТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК" надає Банку послуги щодо відкриття та обслуговування рахунку в цінних паперах, проведення депозитарних операцій за рахунком в цінних паперах тощо.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Українська страхова група"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	30859524
<b>Місцезнаходження</b>	03038, Україна, Голосіївський р-н. міста Києва р-н, м. Київ, Федорова Івана, буд. 32, літ. А
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АВ №500315
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	13.01.2010
<b>Міжміський код та телефон</b>	+380442066545
<b>Факс</b>	+380442066545
<b>Вид діяльності</b>	Добровільне медичне страхування
<b>Опис</b>	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Українська страхова група" надає Банку послуги добровільного медичного страхування.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю "ПКФ УКРАЇНА"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	34619277
<b>Місцезнаходження</b>	01030, Україна, Шевченківський р-н міста Києва р-н, м. Київ, Б. Хмельницького, буд. 52, літ. Б
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	3886
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Аудиторська палата України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	26.10.2006
<b>Міжміський код та телефон</b>	+380445012531
<b>Факс</b>	+380445012531
<b>Вид діяльності</b>	аудиторські послуги емітенту
<b>Опис</b>	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає Банку аудиторські послуги.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "ПЗУ Україна"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	20782312
<b>Місцезнаходження</b>	04053, Україна, Шевченківський р-н міста Києва р-н, Київ, Січових Стрільців, 40
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АВ №500122
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	15.12.2009
<b>Міжміський код та телефон</b>	+38044-238-2656
<b>Факс</b>	+38044-581-0455
<b>Вид діяльності</b>	Страхування
<b>Опис</b>	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "ПЗУ Україна" надає Банку послуги страхування майнової відповідальності емітента перед третіми особами.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "Фондова біржа ПФТС"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	21672206
<b>Місцезнаходження</b>	01004, Україна, Печерський р-н міста Києва р-н, м. Київ, Шовковична, 42-44
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АД №034421
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	11.06.2012

<b>Міжміський код та телефон</b>	+38044-277-5000
<b>Факс</b>	+38044-277-5001
<b>Вид діяльності</b>	Професійна діяльність на фондовому ринку -діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
<b>Опис</b>	Знаходження цінних паперів Банку як емітента у біржовому списку.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ <ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА>
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	35649564
<b>Місцезнаходження</b>	01030, Україна, Шевченківський р-н м. Києва р-н, м. Київ, вул. Б. Хмельницького, 19-21
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	AE № 263018
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	НКЦПФР
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	11.04.2013
<b>Міжміський код та телефон</b>	044 220 01 20
<b>Факс</b>	044 220 01 20
<b>Вид діяльності</b>	Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами брокерська діяльність
<b>Опис</b>	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ <ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА> надає послуги з вчинення правочинів з купівлі, продажу та/або міни (або інших операцій, не заборонених чинним законодавством України) Цінних Паперів або інших Фінансових Інструментів від імені, в інтересах та за рахунок Банку.

**XIV. Інформація про вчинення значних правочинів або правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (далі - правочинів із заінтересованістю), або про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів та відомості про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість**

**Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів**

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Гранична сукупна вартість правочинів (тис. грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн)	Співвідношення граничної сукупної вартості правочинів до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата розміщення інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена інформація про прийняття рішення щодо попереднього надання згоди на вчинення значних правочинів	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	23.04.2018	Єдиний акціонер АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА <СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК>	1 862 753	1 862 753	100	Надано попередню згоду на вчинення правочинів, необхідність укладення яких буде виникати під час здійснення Банком банківської діяльності, а саме: - кредитних договорів (щодо	24.04.2018	https://sebgroup.com	

					<p>надання та залучення кредитних коштів) із клієнтами;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- договорів гарантії (щодо надання та залучення гарантій), гарантійних листів (гарантій) та акредитивів будь-яких видів;</li> <li>- договорів застави, іпотеки (за якими Банк виступає заставодавцем/ заставодержателем, іпотекодавцем/ іпотекодержателем), поруки, інші договори забезпечення, за якими Банк надає чи приймає забезпечення;</li> <li>- договорів (генеральних договорів) про залучення депозитів із клієнтами;</li> <li>- договорів (угод) щодо надання та залучення міжбанківських кредитів та депозитів в будь-якій валюті на будь-який строк;</li> <li>- договорів (угод) в рамках конверсійних (конвертаційних) операцій (&lt;ТОД&gt;, &lt;ТОМ&gt;, &lt;СПОТ&gt;, &lt;ФОРВАРД&gt;,</li> </ul>	
--	--	--	--	--	---	--

					<p>&lt;СВОП&gt;, &lt;ОПЦІОН&gt; тощо),</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- договорів (угод) в рамках операцій з цінними паперами;</li> <li>- договорів (угод) з купівлі-продажу готівкових коштів, безготівкових коштів, банківських металів (готівкових та безготівкових);</li> <li>- генеральних договорів про здійснення міжбанківських операцій та будь-яких договорів (угод), укладених в рамках (на виконання) таких генеральних договорів;</li> <li>- інших господарських договорів, необхідність укладення яких виникає під час здійснення Банком банківської діяльності.</li> </ul> <p>Також вищевказаним Рішенням єдиного акціонера надано повноваження Голові Правління Банку Нільсу Леннарту Крістіану Андерссону та/або Першому Заступнику Голови Правління, та/або</p>	
--	--	--	--	--	---	--

					Заступнику Голови Правління, та/або іншим особам, що тимчасово виконують обов'язки Голови Правління, на визначення всіх умов, укладення та підписання вищевказаних правочинів від імені Банку без необхідності отримання будь-яких додаткових погоджень органів управління Банку.				

**Опис:**

Рішенням № 23 єдиного акціонера ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА <СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК> (надалі також - "Банк") від 23 квітня 2018 року прийнято рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів, які можуть вчинятися Банком в строк з "01" травня 2018 року по "30" квітня 2019 року включно, з резидентами та нерезидентами на граничну суму, що перевищує станом на дату цього рішення або перевищуватиме в майбутньому 10% вартості активів за даними останньої затвердженої Банком річної фінансової звітності (в значенні ст. 70 Закону України <Про акціонерні товариства>), без обмеження кола осіб, суми, валюти та інших умов, на яких вчинятимуться такі правочини, в строк з <12> травня 2017 року по <30> квітня 2018 року, включаючи, але не виключно:

- кредитних договорів (щодо надання та залучення кредитних коштів) із клієнтами;
- договорів гарантії (щодо надання та залучення гарантій), гарантійних листів (гарантій) та акредитивів будь-яких видів;
- договорів застави, іпотеки (за якими Банк виступає заставодавцем/ заставодержателем, іпотекодавцем/ іпотекодержателем), поруки, інші договори забезпечення, за якими Банк надає чи приймає забезпечення;
- договорів (генеральних договорів) про залучення депозитів із клієнтами;
- договорів (угод) щодо надання та залучення міжбанківських кредитів та депозитів в будь-якій валюті на будь-який строк;
- договорів (угод) в рамках конверсійних (конвертаційних) операцій (<ТОД>, <ТОМ>, <СПОТ>, <ФОРВАРД>, <СВОП>, <ОПЦІОН> тощо),
- договорів (угод) в рамках операцій з цінними паперами;
- договорів (угод) з купівлі-продажу готівкових коштів, безготівкових коштів, банківських металів (готівкових та безготівкових);
- генеральних договорів про здійснення міжбанківських операцій та будь-яких договорів (угод), укладених в рамках (на виконання) таких генеральних договорів;
- інших господарських договорів, необхідність укладення яких виникає під час здійснення Банком банківської діяльності.

Також вищевказаним Рішенням єдиного акціонера надано повноваження Голові Правління Банку Нільсу Леннарту Крістіану Андерссону та/або Першому Заступнику Голови Правління, та/або Заступнику Голови Правління, та/або іншим особам, що тимчасово виконують обов'язки Голови Правління, на визначення всіх умов, укладення та підписання вищевказаних правочинів від імені Банку без необхідності отримання будь-яких додаткових погоджень органів управління Банку.

# Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2018 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	481 275	560 780
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	524 309	357 748
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	1 012 603	931 358
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	0
Відстрочений податковий актив	1100	614	588
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	3 238	1 739
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	11 561	10 540
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	2 033 600	1 862 753
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	2000	332 565	0
Кошти клієнтів	2010	1 145 005	1 333 268
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	5 265	2 345
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	2	0
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	12 575	62 143
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	1 495 412	1 397 756
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	3000	300 000	250 000
Емісійні різниці	3010	98	0

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	50 000
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	10 743	9 129
Резерви переоцінки	3050	0	135
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	227 543	155 733
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	538 188	464 997
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	2 033 600	1 862 753

Примітки: Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Обов'язкові резерви - один із монетарних інструментів для регулювання обсягів грошової маси в обігу та управління грошово-кредитним ринком. Обов'язковому резервуванню підлягають усі залучені Банком кошти, за винятком коштів, залучених від банків-резидентів, міжнародних фінансових організацій та коштів, залучених на умовах субординованого боргу. Банки України формують обов'язкові резерви виходячи із встановлених НБУ нормативів обов'язкового резервування до зобов'язань щодо залучених банком коштів. НБУ може встановлювати для різних видів зобов'язань диференційовані нормативи залежно від: строку залучення коштів (короткострокові/довгострокові); виду зобов'язань у розрізі валют (національна, іноземна, в т. ч. в банківських металах); суб'єктів (юридичні/фізичні особи, резиденти/нерезиденти).

Для всіх банків установлюється єдиний порядок визначення та формування обов'язкових резервів. Залежно від стану грошово-кредитного ринку та прогнозу його подальшого розвитку НБУ приймає окремі рішення щодо: звітного періоду резервування; нормативів обов'язкових резервів; складу об'єкта резервування; обсягу обов'язкових резервів, який має щоденно на початок операційного дня зберігатися на кореспондентському рахунку Банку в НБУ; порядку формування та зберігання коштів обов'язкових резервів на окремому рахунку в НБУ.

Станом на 31 грудня 2018 року сума обов'язкових резервів, що має зберігатись на своєму кореспондентському рахунку в склала 60 262 тисяч гривень (в 2017 році - 29 373 тисяч гривень). Протягом 2018 року Банк не порушував нормативів обов'язкового резервування.

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів за географічним принципом, валютами та процентними ставками наведений в Примітці 24. Інформація про залишки по операціях з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 30. Грошові еквіваленти, фактично забезпечені цінними паперами, придбані за договорамиrepo, та цінні папери, які Банк може продати чи передавати відсутні.

Кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів, визначена на базі кредитного рейтингу, підтверджений у бюллетені однієї з провідних світових рейтингових компаній (Fitch IBCA, Standart & Poor's, Moody's).

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

У 2018 року та у 2017 році Банк надавав кредити виключно юридичним особам на поточні потреби. Протягом 2017 року Банк не створював резерви під заборгованість за кредитами, в зв'язку із застосуванням МСБО 39. У 2018 році, застосування моделі знецінення очікуваних кредитних збитків для оцінки фінансових активів (МСФЗ 9) замість моделі понесених збитків ( МСБО 39) призвело до визнання Банком резервів у сумі 1 198 тис. грн. станом за 31 грудня 2018 року.

Станом за 31 грудня 2018 року 3 позичальники Банку отримали кредити на загальну суму понад 10 000 тисяч гривень кожний (всього кількість позичальників в кредитному портфелі станом за 31 грудня 2018 року - 3). Ризик концентрації кредитного портфелю Банк зменшує за рахунок отримання гарантій від банків у якості забезпечення заборгованості, та які мають міжнародний кредитний рейтинг не нижчий ніж <A> (за даними Standard and Poor's або аналогічний рейтинг інших провідних світових рейтингових агентств). Найбільша галузева концентрація спостерігається за видом економічної діяльності <Оптова та роздрібна торгівля, ремонт автотранспортних засобів, тимчасове розміщення й організація харчування> і представлена підприємствами, що зайняті торгівлею сільськогосподарською продукцією,

хімічною продукцією, добревами та лікарськими препаратами.

Банк переважно надає кредити за умови отримання безумовних та безвідкличних гарантій банків, що мають кредитний рейтинг згідно з міжнародною шкалою не нижчий ніж А- (за даними Standard and Poor's або аналогічний рейтинг інших провідних світових рейтингових агентств). Інші види забезпечення є прийнятними за умови їх відповідності вимогам НБУ, але в будь-якому випадку провідна увага приділяється фінансовому стану позичальника.

Банк відображає заставу в обліку за ринковою (справедливою) вартістю.

З метою забезпечення виконання зобов'язань за наданими кредитами Банком розроблено відповідну Політику, яка встановлює вимоги до предмету застави для забезпечення виконання зобов'язань позичальника перед Банком, оцінки та переоцінки переданого в заставу майна, визначає неприйнятні види застави, встановлює вимоги до страхування предмету застави, регламентує основні принципи контролю за співпрацею з установами по оцінці вартості майна.

Банк не має прострочених, але незнецінених чи знецінених кредитів, що надані юридичним особам станом на 31 грудня 2017 року.

Банк визначає клас боржника-юридичної особи з 1-го по 7-й класи (із 10 можливих) на підставі результатів оцінки його фінансового стану, у тому числі з урахуванням фактора своєчасності сплати боргу відповідно до характеристик та факторів, визначених згідно з вимогами Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Правління НБУ, та внутрішньобанківського положення. За класифікацією Групи СЕБ, боржники-юридичні особи можуть бути класифіковані за шкалою від 1 (найвища якість) до 16 (дефолт). Вся заборгованість боржників Банку має клас ризику 9 та вище.

Вплив вартості застави на якість кредиту розглядається в розрізі активів, забезпечення за якими дорівнює балансовій вартості активу чи перевищує її (<активи з надлишковим забезпеченням>) та активів, забезпечення за якими менше балансової вартості активу або відсутнє (<активи з недостатнім забезпеченням>).

Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2018 року:

Окрім застави, з метою захисту власних інтересів та контролю якості кредитної угоди, Банк використовує встановлення додаткових умов у кредитних договорах - ковенант. Ковенанти поділяються на фінансові та юридичні (загальні). Фінансові ковенанти є індикатором фінансового стану позичальника і його здатності виконувати прийняті зобовязання. Загальні ковенанти служать для захисту інтересів Банку від обставин, які ведуть до збільшення ризиків кредитування та/або ставлять під загрозу своєчасність погашення кредитних зобов'язань, але не можуть бути точно обраховані в кількісному вираженні.

Ковенанти завжди є суттєвими умовами договору, чітко сформульованими та зрозумілими для сторін. Визначення порушення ковенанти посилається на об'єктивні факти, що зазначені в кредитному договорі. Порушенняожної з встановлених ковенант надає Банку право на застосування штрафних санкцій, про що також чітко зазначено у кредитному договорі. Структура ковенант та періодичність їх моніторингу встановлюється індивідуально для кожного позичальника під час прийняття рішення про кредитування.

Аналіз кредитів та авансів клієнтам за процентними ставками поданий у Примітці 25. Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного класу кредитів та авансів клієнтам подано у Примітці 29. Аналіз заборгованості кредитів та заборгованості клієнтів за категоріями оцінки подано у Примітці 30. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 31.

#### Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери (далі ЦП) сформовано з боргових державних цінних паперів: депозитних сертифікатів, емітованих НБУ та ОВДП (номінованих у гривні, Євро, долларах США). Бізнес модель, що застосовується до управління портфелем ЦП - це управління ліквідністю. Основною метою активів у портфелі ліквідності є забезпечення потреби банку у короткостроковій ліквідності щоденно та в стресових ситуаціях. Це означає, що під час проблемного періоду ці активи можуть продаватися, а реалізована ліквідність використовується для задоволення потреб короткострокової ліквідності. Однак у звичайні періоди ці активи зберігаються або до строку погашення, або продаються, з метою досягнення

крашої відповідності до дюрації своїх зобов'язань, реінвестуються для отримання вищої дохідності, коригування концентрації, кредитного ризику тощо. Банк використовує короткострокові позиції без намірів використання спекулятивних ринкових ризиків щодо цінових коливань.

Справедлива вартість ЦП, що перебувають в обігу на організаційно оформленіх ринках, визначається (у разі можливості) за їх ринковою вартістю. Якщо вхідних даних 1-го рівня (ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні цінні папери, до яких Банк може мати доступ на дату оцінювання) не достатньо для використання ринкового підходу, то для оцінки справедливої вартості боргових цінних паперів використовуються базові криві безкупонної дохідності, які будуються окремо за такими групами державних облігацій: гривневі ОВДП та валютні ОВДП (номіновані у дол. США та Євро).

Банк оцінює справедливу вартість ЦП із застосуванням параметричної моделі Нельсона-Сігела на основі інформації про операції з ОВДП на біржовому та позабіржових ринках України, яку учасники ринку можуть знайти на сайті загальнодоступної інформаційної бази даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів.

Банк обліковує ЦП за справедливою вартістю з відображенням результату через прибутки та збитки. Перекласифікація ЦП у портфелі Банку на продаж після застосування МСФЗ 9 з 01 січня 2018 року, що привело до зміни обліку результату переоцінки до справедливої вартості, відображеного за рахунками власного капіталу. Деталізація в Примітці 16 <Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)>.

Банк не передавав ЦП без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо, та не має права на їх продаж та подальшу заставу за станом на кінець звітного періоду.

Аналіз ЦП за процентними ставками поданий у Примітці 24. Інформацію про розрахункову справедливу вартість ЦП подано у Примітці 28, аналіз за категоріями оцінки наведено у Примітці 29.

#### Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Суми, що характеризують операції придбання, надходження, вибуття основних засобів та нематеріальних активів у 2018 та 2017 роках, зазначаються за первісною вартістю. Обмеження щодо володіння, користування, розпорядження основними засобами і нематеріальними активами відсутні. Оформлені в заставу основні засоби і нематеріальні активи відсутні.

Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо), а також вилучені з експлуатації на продаж, відсутні.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 10 466 тисяч гривень станом на 31 грудня 2018 року. Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів протягом звітного 2018 року не проводилася. Збільшення або зменшення власного капіталу, що виникає у результаті збитків від зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів, протягом звітних 2018 та 2017 років не відбувалося.

#### Примітка 10. Інші активи

Інші фінансові активи складаються із <Грошових коштів з обмеженим правом використання> у сумі 5 815 тисяч гривень. Це строковий гарантійний депозит у доларах США, розміщений у одному з найбільших банків України згідно договору про підтримку членства Банку в Міжнародній платіжній системі MasterCard International.

Основними чинниками, які Банк бере до уваги при тестуванні інших фінансових активів на зменшення корисності та знецінення, є її прострочений статус та клас контрагента. Банк не створював чи будь-яким чином змінював резерви під знецінення інших фінансових активів. Станом на 31 грудня 2018 року резерви під знецінення інших фінансових активів відсутні.

Аналіз інших фінансових активів за процентними ставками, географічним принципом, валютами, строками погашення поданий у Примітці 24. Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного виду інших фінансових активів подано у Примітці 28. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки розкрито у Примітці 29.

Передоплата за послуги у сумі 4 050 тисяч гривень займає найбільшу питому вагу в розділі Інші активи. Станом на 31 грудня 2018 року складові наступні: підтримка та супроводження

інформаційно-програмного забезпечення - 874 тисячі гривень, послуги за операційною орендою - 2 283 тисячі гривень, послуги центру обробки даних - 321 тисяча гривень, сервісні послуги по обслуговуванню комп'ютерного обладнання - 66 тисяч гривень, послуги з добровільного медичного страхування співробітників Банку - 438 тисяч гривень, передплата на періодичні видання, членські внески, інші витрати - 68 тисяч гривень.

Інші активи складаються із запасів матеріальних цінностей у підзвітних осіб, дебіторської заборгованості за господарськими послугами та матеріалами, тощо.

Банк застосовує спрощений підхід до оцінки очікуваних кредитних збитків за активами дебіторської заборгованості.

Передоплата за послуги на 31 грудня 2017 року у сумі 4 297 тисяч гривень включає наступні витрати майбутніх періодів: підтримка та супроводження інформаційно-програмного забезпечення - 982 тисячі гривень, послуги за операційною орендою - 2 374 тисяч гривень, послуги центру обробки даних - 321 тисяча гривень, сервісні послуги по обслуговуванню комп'ютерного обладнання - 60 тисяч гривень, послуги з добровільного медичного страхування співробітників Банку - 456 тисяч гривень, передплата на періодичні видання, членські внески, інші витрати - 104 тисячі гривень.

Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 30.

#### Примітка 11. Кошти банків

Станом на 31 грудня 2018 та 2017 років відображені залишки за коштами інших банків, які отримані від материнського банку Скандинавіска Енскілда Банкен АБ (Швеція) включно з нарахованими витратами за ними.

Аналіз заборгованості перед іншими банками за процентними ставками наведено в Примітці 24. Інформацію про справедливу вартість заборгованості перед іншими банками, що обліковуються за амортизованою собівартістю подано у Примітці 28. Інформацію про залишки за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 30.

#### Примітка 12. Кошти клієнтів

Станом на 31 грудня 2018 року Банк обліковував 21 клієнта із балансовими залишками на поточних та депозитних рахунках понад 10 000 тисяч гривень кожний (станом на 31 грудня 2017 року було 22 клієнтів). Загальна сума коштів на рахунках цих клієнтів становила 1 058 552 тисячі гривень або 92% від загального обсягу коштів клієнтів (станом на 31 грудня 2017 року - 1 260 123 тисячі гривень або 95 % від загального обсягу коштів клієнтів).

Станом на 31 грудня 2018 року залишок коштів на вимогу фізичних осіб для здійснення операцій з використанням платіжних карток в рамках зарплатного проекту склав 5 250 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2017 року - 4 637 тисяч гривень).

Балансова вартість залучених коштів клієнтів в якості забезпечення за гарантіями станом на 31 грудня 2018 року склала 1 789 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2017 року склала 6 589 тисяч гривень).

Інформацію про справедливу вартість кожного класу коштів клієнтів подано у Примітці 28. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 30.

#### Примітка 14. Інші зобов'язання

Станом на 31 грудня 2018 року у складі інших фінансових зобов'язань обліковувались кошти в розрахунках інших банків у сумі 1 493 тисячі гривень, кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами - 428 тисяч гривень, інші нараховані витрати - 285 тисяч гривень. Станом на 31 грудня 2017 року у складі інших фінансових зобов'язань обліковувались кошти в розрахунках інших банків у сумі 1 498 тисяч гривень, кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами - 964 тисячі гривень, інші нараховані витрати - 359 тисяч гривень.

Інформацію про справедливу вартість кожного класу інших фінансових зобов'язань подано у Примітці 28. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 30.

Станом на 31 грудня 2018 року кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками Банку у сумі 5 690 тисяч гривень є створеними забезпеченнями для відшкодування майбутніх операційних витрат

по виплатам відпусток працівникам та премій, нарахованих згідно внутрішнього положення про оплату праці (станом на 31 грудня 2017 року - 5 768 тисяч гривень).

#### Примітка 15. Статутний капітал

Номінальний зареєстрований випущений акціонерний капітал Банку складає 300 000 тисяч гривень (2017 рік - 250 000 тисяч гривень). Збільшення статутного капіталу акціонерного товариства за рахунок спрямування до статутного капіталу частини нерозподіленого прибутку здійснено шляхом підвищення номінальної вартості простих акцій (попередній номінал 1 акції 1000 грн., новий - 1200 грн.). Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі - НКЦПФР) від 24.04.2018 №21/1/2018 засвідчує випуск простих іменних акцій на загальну суму 300 000 000 (триста мільйонів гривень) у кількості 250 000 (двісті п'ятдесяти тисяч штук) номінальною вартістю 1 200 (одна тисяча двісті) кожна. Витрати щодо державної реєстрації (державне мито, нотаріальні та інші обов'язкові витрати відповідно до вимог законодавства України) у сумі 98 тисяч гривень відображені у складі емісійних різниць як операції з акціонерами.

Внески за акціями (паями, частками) нового випуску у сумі 50 млн. гривень належать до типу фінансових операцій, що не потребують використання грошових коштів та їх еквівалентів, не мають прямого впливу на рух грошових коштів, хоча і впливають на структуру власного капіталу. Дані фінансова транзакція є компонентом негрошових коштів, та має виключатись із Звіту про рух грошових коштів згідно МСБО (IAS) 7 <Звіт про рух грошових коштів>. Додаткова інформація розкривається у Звіті про власний капітал та даній Примітці.

#### Примітка 16. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Портфель ЦП у портфелі банку на продаж у сумі 931 358 тисяч гривень, що складається з державних ЦП (Примітка 8) та обліковується за справедливою вартістю станом на 31 грудня 2017 року було рекласифіковано в портфель ЦП, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки та збитки, в зв'язку із застосуванням МСФЗ 9 з 01 січня 2018 року та відповідними змінами у обліковій політиці Банку.

Зміни переоцінки ЦП до справедливої вартості в портфелі банку на продаж відображені за рахунками власного капіталу та у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Банк не формує резерв за ЦП, які емітовані центральними органами виконавчої влади та НБУ, а також за вкладеннями в акції (частки) бірж, депозитарій, платіжних систем, бюро кредитних історій.

Затверджено до випуску та підписано

12.04.2019 року

Керівник

Н.Л.К. Андерссон

(підпис, ініціали, прізвище)

Пророченко Л.П. 354-26-17

Головний бухгалтер

Коваль Л.А.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)**  
за 2018 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	184 527	148 845
Процентні витрати	1005	45 156	56 045
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>1010</b>	<b>139 371</b>	<b>92 800</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
<b>Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>	<b>1030</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Комісійні доходи	1040	11 183	11 289
Комісійні витрати	1045	725	577
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	245	87
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	16 270	8 104
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	2 925	68
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	0	0
Інші операційні доходи	1170	0	5
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	42 742	42 017
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	364	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	90 384	39 381
Витрати на податок на прибуток	1510	16 125	7 099
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	74 259	32 282
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>1999</b>	<b>74 259</b>	<b>32 282</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	30
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	135
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	30
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	135

Усього сукупного доходу за рік	2999	74 094	32 417
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	74 094	32 417
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	74 094	32 417
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	296,38000	129,13000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0	0

Примітки: Примітка 18. Процентні доходи та витрати

Стаття <Боргові цінні папери, які переоцінюються за справедливою вартістю через прибутки та збитки> за звітні 2018 та 2017 роки включає процентні доходи, амортизовані дисконти/премії за депозитними сертифікатами, що емітовані НБУ та ОВДП.

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами подано у Примітці 30.

Примітка 19. Комісійні доходи та витрати

Інформацію про комісійні доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами наведено в Примітці 30.

Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати

Стаття <Інші> за звітний 2018 рік включає наступні адміністративні витрати: членські внески - 273 тис. грн., консультаційні, нотарільні - 496 тис. грн., інші господарські, тощо - 599 тис. грн.

Стаття <Інші> за 2017 рік включає адміністративні витрати: членські внески - 246 тис. грн., консультаційні, нотаріальні - 490 тис. грн., інші господарські, тощо - 537 тис. грн.

Інформацію про адміністративні та інші операційні витрати по операціях з пов'язаними сторонами наведено в Примітці 30.

Примітка 21. Витрати на податок на прибуток

Об'єкт оподаткування розраховується на підставі даних бухгалтерського обліку шляхом коригування фінансового результату до оподаткування, визначеного у фінансовій звітності у відповідності до МСФЗ. До витрат, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку відносяться: фінансова амортизація; сума залишкової вартості об'єкта основних засобів або нематеріальних активів, у разі ліквідації або продажу такого об'єкта згідно вимог Податкового Кодексу України (далі ПКУ). До витрат, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку відносяться: амортизація згідно вимог ПКУ, резерви (забезпечення).

У 2018 році ставка податку на прибуток залишилась без змін - 18%, єдиний соціальний внесок, що сплачується роботодавцем - 22%, податок на доходи фізичних осіб у розмірі 18% та 1,5% - військовий збір. Податковими (звітними) періодами для податку на прибуток підприємств, є календарні: квартал, півріччя, три квартали, рік.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності, МСБО 12 <Податки на прибуток>.

#### Примітка 22. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію

Сума базисного прибутку на одну акцію була розрахована шляхом поділу чистого прибутку, що належить власникам Банку, на середньозважену кількість акцій в обігу протягом року. Банк не має акцій, що можуть привести до зменшення прибутку на акцію. Таким чином, скоригований прибуток на акцію дорівнює базисному прибутку на акцію.

Протягом 2018-2017 років привілейовані акції Банком не випускалися. Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам простих акцій, дорівнює чистому прибутку/(збитку) Банку за звітний рік.

Затверджено до випуску та підписано

12.04.2019 року	Керівник	Н.Л.К. Андерсон
Пророченко Л.П. 354-26-17 (прізвище виконавця, номер телефону)	Головний бухгалтер	(підпис, ініціали, прізвище) Коваль Л.А.
		(підпис, ініціали, прізвище)

## **Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)**

за 2018 год

(тыс.грн.)

продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	250 000	0	50 000	9 129	135	155 733	464 997	0	464 997
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	74 259	74 259	0	74 259
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	165	0	165	0	165
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	1 614	0	1 614	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	50 000	0	50 000	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	98	0	0	0	0	98	0	98
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	300 000	98	0	10 743	0	227 543	538 188	0	538 188

Примітки: Примітка 15. Статутний капітал.

Номінальний зареєстрований випущений акціонерний капітал Банку складає 300 000 тисяч гривень (2017 рік - 250 000 тисяч гривень). Збільшення статутного капіталу акціонерного товариства за рахунок спрямування до статутного капіталу частини нерозподіленого прибутку здійснено шляхом підвищення номінальної вартості простих акцій (попередній номінал 1 акції 1000 грн., новий - 1200 грн.). Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій

Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі - НКЦПФР) від 24.04.2018 №21/1/2018 засвідчує випуск простих іменних акцій на загальну суму 300 000 000 (триста мільйонів гривень) у кількості 250 000 (двісті п'ятдесяти тисяч штук) номінальною вартістю 1 200 (одна тисяча двісті) кожна. Витрати щодо державної реєстрації (державне мито, нотаріальні та інші обов'язкові витрати відповідно до вимог законодавства України) у сумі 98 тисяч гривень відображені у складі емісійних різниць як операції з акціонерами.

Внески за акціями (паями, частками) нового випуску у сумі 50 млн. гривень належать до типу фінансових операцій, що не потребують використання грошових коштів та їх еквівалентів, не мають прямого впливу на рух грошових коштів, хоча і впливають на структуру власного капіталу. Дана фінансова транзакція є компонентом негрошових коштів, та має виключатись із Звіту про рух грошових коштів згідно МСБО (IAS) 7 <Звіт про рух грошових коштів>. Додаткова інформація розкривається у Звіті про власний капітал та даній Примітці.

Примітка 22. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію.

Сума базисного прибутку на одну акцію була розрахована шляхом поділу чистого прибутку, що належить власникам Банку, на середньозважену кількість акцій в обігу протягом року. Банк не має акцій, що можуть призвести до зменшення прибутку на акцію. Таким чином, скоригований прибуток на акцію дорівнює базисному прибутку на акцію.

Протягом 2018-2017 років привілейовані акції Банком не випускалися. Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам простих акцій, дорівнює чистому прибутку/(збитку) Банку за звітний рік.

Затверджено до випуску та підписано

12.04.2019

Керівник

Н.Л.К. Андерссон

(підпис, ініціали, прізвище)

Пророченко Л.П. 354-26-17

Головний бухгалтер

Коваль Л.А.

(підпис, ініціали, прізвище)

(підпис, ініціали, прізвище)

# Звіт про рух грошових коштів за прямим методом

за 2018 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Процентні доходи, що отримані	1010	0	0
Процентні витрати, що сплачені	1015	0	0
Комісійні доходи, що отримані	1020	0	0
Комісійні витрати, що сплачені	1025	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
Інші отримані операційні доходи	1100	0	0
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	0	0
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	0	0
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>	<b>1510</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результуату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>	<b>1999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>2999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>	<b>3999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>5100</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>5300</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>5400</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Затверджено до випуску та підписано

року

Керівник

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

## Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

за 2018 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	90 384	39 381
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	598	2 459
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	364	7 402
Амортизація дисконту/(премії)	1050	3 340	7 402
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	1 265	17
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	1 021	70
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	3 145	406
Нараховані витрати	1155	457	62
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	1 046	2 894
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	84 078	46 091
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результутори переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	165 006	840 158
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	79	184
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	1 100	606
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	332 259	559 876
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	192 354	345 505
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	49 416	39 904
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	32	1 651
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від	1750	106 993	513 827

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	13 231	5 087
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	120 224	508 740
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	60	197
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	2 049	1 057
Надходження від викупу нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	2 109	1 254
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	98	0
Вплив змін офіційного валутного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	2 925	68
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	119 506	507 418
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	1 290 780	783 362
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	1 171 274	1 290 780

Примітки: Банком для складання Звіту про рух грошових коштів використовується непрямий метод.

## Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Обов'язкові резерви - один із монетарних інструментів для регулювання обсягів грошової маси в обігу та управління грошово-кредитним ринком. Обов'язковому резервуванню підлягають усі залучені Банком кошти, за винятком коштів, залучених від банків-резидентів, міжнародних фінансових організацій та коштів, залучених на умовах субординованого боргу. Банки України формують обов'язкові резерви виходячи із встановлених НБУ нормативів обов'язкового резервування до зобов'язань щодо залучених банком коштів. НБУ може встановлювати для різних видів зобов'язань диференційовані нормативи залежно від: строку залучення коштів (короткострокові/довгострокові); виду зобов'язань у розрізі валют (національна, іноземна, в т. ч. в банківських металах); суб'єктів (юридичні/фізичні особи, резиденти/нерезиденти).

Для всіх банків установлюється єдиний порядок визначення та формування обов'язкових резервів. Залежно від стану грошово-кредитного ринку та прогнозу його подальшого розвитку НБУ приймає окремі рішення щодо: звітного періоду резервування; нормативів обов'язкових резервів; складу об'єкта резервування; обсягу обов'язкових резервів, який має щоденно на початок операційного дня зберігатися на кореспондентському рахунку Банку в НБУ; порядку формування та зберігання коштів обов'язкових резервів на окремому рахунку в НБУ.

Станом на 31 грудня 2018 року сума обов'язкових резервів, що має зберігатись на своєму кореспондентському рахунку в НБУ склала 60 262 тисячі гривень (в 2017 році - 29 373 тисяч гривень). Протягом 2018 року Банк не порушував нормативів обов'язкового резервування.

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів за географічним принципом, валютами та процентними ставками наведений в Примітці 24. Інформація про залишки по операціях з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 30. Грошові еквіваленти, фактично забезпечені цінними паперами, придбані за договорамиrepo, та цінні папери, які Банк може продати чи передавати відсутні.

## Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів.

Кредити та заборгованість клієнтів Банку обліковуються за амортизованою собівартістю. Банк не має прострочених але незнецінених чи знецінених кредитів, що надані юридичним особам станом на 31 грудня 2018 року.

Банк визначає клас боржника-юридичної особи з 1-го по 7-й класи (із 10 можливих) на підставі результатів оцінки його фінансового стану, у тому числі з урахуванням фактору своєчасності сплати боргу відповідно до характеристик та факторів, визначених згідно з вимогами <Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями> НБУ та внутрішньобанківського положення. За класифікацією SEB, боржники-юридичні особи можуть бути класифіковані за шкалою від 1 (найвища якість) до 16 (дефолт). Вся заборгованість боржників Банку має клас ризику 9 та вище.

У 2017 та 2018 роках Банк надавав кредити виключно юридичним особам на поповнення обігових коштів. Протягом 2017 року Банк не створював резерви під заборгованість за кредитами, в зв'язку із застосуванням МСБО 39. У 2018 році, застосування моделі знецінення очікуваних кредитних збитків для оцінки фінансових активів (МСФЗ 9) замість моделі понесених збитків (МСБО 39) призвело до визнання Банком резервів у сумі 1 198 тис. грн. станом за 31 грудня 2018 року.

Станом за 31 грудня 2018 року 3 позичальники Банку отримали кредити на загальну суму понад 10 000 тисяч гривень кожний (всього кількість позичальників в кредитному портфелі станом за 31 грудня 2018 року - 3). Ризик концентрації кредитного портфелю Банк зменшує за рахунок отримання гарантій від банків у якості забезпечення заборгованості, та які мають міжнародний кредитний рейтинг не нижчий ніж <A-> (за даними Standard and Poor's або аналогічний рейтинг інших провідних світових рейтингових агентств). Найбільша галузева концентрація спостерігається за видом економічної діяльності <Оптова та роздрібна торгівля, ремонт автотранспортних засобів, тимчасове розміщування й організація харчування> і представлена підприємствами, що зайняті торгівлею сільськогосподарською продукцією, хімічною продукцією, добривами та лікарськими препаратами.

Банк переважно надає кредити за умови отримання безумовних та безвідкличних гарантій банків, що мають кредитний рейтинг згідно з міжнародною шкалою не нижчий ніж А- (за даними Standard and Poor's або аналогічний рейтинг інших провідних світових рейтингових агентств). Інші види забезпечення є прийнятними за умови їх відповідності вимогам НБУ, але в будь-якому випадку провідна увага

приділяється фінансовому стану позичальника.

Банк відображає заставу в обліку за ринковою (справедливою) вартістю.

З метою забезпечення виконання зобов'язань за наданими кредитами Банком розроблено відповідну Політику, яка встановлює вимоги до предмету застави для забезпечення виконання зобов'язань позичальника перед Банком, оцінки та переоцінки переданого в заставу майна, визначає неприйнятні види застави, встановлює вимоги до страхування предмету застави, регламентує основні принципи контролю за співпрацею з установами по оцінці вартості майна.

Вплив вартості застави на якість кредиту розглядається в розрізі активів, забезпечення за якими дорівнює балансовій вартості активу чи перевищує її (<активи з надлишковим забезпеченням>) та активів, забезпечення за якими менше балансової вартості активу або відсутнє (<активи з недостатнім забезпеченням>).

Окрім застави, з метою захисту власних інтересів та контролю якості кредитної угоди, Банк використовує встановлення додаткових умов у кредитних договорах - ковенант. Ковенанти поділяються на фінансові та юридичні (загальні). Фінансові ковенанти є індикатором фінансового стану позичальника і його здатності виконувати прийняті зобов'язання. Загальні ковенанти служать для захисту інтересів Банку від обставин, які ведуть до збільшення ризиків кредитування та/або ставлять під загрозу своєчасність погашення кредитних зобов'язань, але не можуть бути точно обраховані в кількісному вираженні.

Ковенанти завжди є суттєвими умовами договору, чітко сформульованими та зрозумілими для сторін. Визначення порушення ковенанти посилається на об'ективні факти, що зазначені в кредитному договорі. Порушення кожної з встановлених ковенант надає Банку право на застосування штрафних санкцій, про що також чітко зазначено у кредитному договорі. Структура ковенант та періодичність їх моніторингу встановлюється індивідуально для кожного позичальника під час прийняття рішення про кредитування.

Аналіз кредитів та авансів клієнтам за процентними ставками поданий у Примітці 24. Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного класу кредитів та авансів клієнтам подано у Примітці 28. Аналіз заборгованості кредитів та заборгованості клієнтів за категоріями оцінки подано у Примітці 29. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 30.

#### Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи.

Суми, що характеризують операції придбання, надходження, викупу основних засобів та нематеріальних активів у 2018 та 2017 роках, зазначаються за первісною вартістю. Обмеження щодо володіння, користування, розпорядження основними засобами і нематеріальними активами відсутні. Оформлені в заставу основні засоби і нематеріальні активи відсутні.

Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо), а також вилучені з експлуатації на продаж, відсутні.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 10 466 тисяч гривень станом на 31 грудня 2018 року. Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів протягом звітного 2018 року не проводилася. Збільшення або зменшення власного капіталу, що виникає у результаті збитків від зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів, протягом звітних 2018 та 2017 років не відбувалося.

#### Примітка 10. Інші активи.

Інші фінансові активи складаються із <Грошових коштів з обмеженим правом використання> у сумі 5 815 тисяч гривень. Це строковий гарантійний депозит у доларах США, розміщений у одному з найбільших банків України згідно договору про підтримку членства Банку в Міжнародній платіжній системі MasterCard International.

Основними чинниками, які Банк бере до уваги при тестуванні інших фінансових активів на зменшення корисності та знецінення, є її прострочений статус та клас контрагента. Банк не створював чи будь-яким чином змінював резерви під знецінення інших фінансових активів. Станом на 31 грудня 2018 року резерви під знецінення інших фінансових активів відсутні.

Аналіз інших фінансових активів за процентними ставками, географічним принципом, валютами, строками погашення поданий у Примітці 24. Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного виду інших фінансових активів подано у Примітці 28. Подання фінансових інструментів за

категоріями оцінки розкрито у Примітці 29.

Передоплата за послуги у сумі 4 050 тисяч гривень займає найбільшу питому вагу в розділі Інші активи. Станом на 31 грудня 2018 року складові наступні: підтримка та супроводження інформаційно-програмного забезпечення - 874 тисячі гривень, послуги за операційною орендою - 2 283 тисячі гривень, послуги центру обробки даних - 321 тисяча гривень, сервісні послуги по обслуговуванню комп'ютерного обладнання - 66 тисяч гривень, послуги з добровільного медичного страхування співробітників Банку - 438 тисяч гривень, передплата на періодичні видання, членські внески, інші витрати - 68 тисяч гривень.

Інші активи складаються із запасів матеріальних цінностей у підзвітних осіб, дебіторської заборгованості за господарськими послугами та матеріалами, тощо.

Банк застосовує спрощений підхід до оцінки очікуваних кредитних збитків за активами дебіторської заборгованості.

Передоплата за послуги на 31 грудня 2017 року у сумі 4 297 тисяч гривень включає наступні витрати майбутніх періодів: підтримка та супроводження інформаційно-програмного забезпечення - 982 тисячі гривень, послуги за операційною орендою - 2 374 тисяч гривень, послуги центру обробки даних - 321 тисяча гривень, сервісні послуги по обслуговуванню комп'ютерного обладнання - 60 тисяч гривень, послуги з добровільного медичного страхування співробітників Банку - 456 тисяч гривень, передплата на періодичні видання, членські внески, інші витрати - 104 тисячі гривень.

Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 30.

#### Примітка 11. Кошти банків.

Станом на 31 грудня 2018 та 2017 років відображені залишки за коштами інших банків, які отримані від материнського банку Скандинавіска Енскілда Банкен АБ (Швеція) включно з нарахованими витратами за ними.

Аналіз заборгованості перед іншими банками за процентними ставками наведено в Примітці 24. Інформацію про справедливу вартість заборгованості перед іншими банками, що обліковуються за амортизованою собівартістю подано у Примітці 28. Інформацію про залишки за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 30.

#### Примітка 12. Кошти клієнтів.

Станом на 31 грудня 2018 року Банк обліковував 21 клієнтів із балансовими залишками на поточних та депозитних рахунках понад 10 000 тисяч гривень кожний (станом на 31 грудня 2017 року було 22 клієнтів). Загальна сума коштів на рахунках цих клієнтів становила 1 058 552 тисячі гривень або 92% від загального обсягу коштів клієнтів (станом на 31 грудня 2017 року - 1 260 123 тисячі гривень або 95 % від загального обсягу коштів клієнтів).

Станом на 31 грудня 2018 року залишок коштів на вимогу фізичних осіб для здійснення операцій з використанням платіжних карток в рамках зарплатного проекту склав 5 250 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2017 року - 4 637 тисяч гривень).

Балансова вартість зачучених коштів клієнтів в якості забезпечення за гарантіями станом на 31 грудня 2018 року склала 1 789 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2017 року склала 6 589 тисяч гривень).

Інформацію про справедливу вартість кожного класу коштів клієнтів подано у Примітці 28. Аналіз коштів клієнтів за процентними ставками поданий у Примітці 24. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 30.

#### Примітка 14. Інші зобов'язання.

Станом на 31 грудня 2018 року у складі інших фінансових зобов'язань обліковувались кошти в розрахунках інших банків у сумі 1 493 тисячі гривень, кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами - 428 тисяч гривень, інші нараховані витрати - 285 тисяч гривень. Станом на 31 грудня 2017 року у складі інших фінансових зобов'язань обліковувались кошти в розрахунках інших банків у сумі 1 498 тисяч гривень, кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами - 964 тисячі гривень, інші нараховані витрати - 359 тисяч гривень.

Інформацію про справедливу вартість кожного класу інших фінансових зобов'язань подано у Примітці

28. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 30.  
Станом на 31 грудня 2018 року кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками Банку у сумі 5 690 тисяч гривень є створеними забезпеченнями для відшкодування майбутніх операційних витрат по виплатам відпусток працівникам та премій, нарахованих згідно внутрішнього положення про оплату праці (станом на 31 грудня 2017 року - 5 768 тисяч гривень).

Примітка 21. Витрати на податок на прибуток.

Об'єкт оподаткування розраховується на підставі даних бухгалтерського обліку шляхом коригування фінансового результату до оподаткування, визначеного у фінансовій звітності у відповідності до МСФЗ. До витрат, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку відносяться: фінансова амортизація; suma залишкової вартості об'єкта основних засобів або нематеріальних активів, у разі ліквідації або продажу такого об'єкта згідно вимог Податкового Кодексу України (далі ПКУ). До витрат, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку відносяться: амортизація згідно вимог ПКУ, резерви (забезпечення).

У 2018 році ставка податку на прибуток залишилась без змін - 18%, єдиний соціальний внесок, що сплачується роботодавцем - 22%, податок на доходи фізичних осіб у розмірі 18% та 1,5% - військовий збір. Податковими (звітними) періодами для податку на прибуток підприємств, є календарні: квартал, півріччя, три квартали, рік.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності, МСБО 12 <Податки на прибуток>.

Затверджено до випуску та підписано

12.04.2019 року

Керівник

Н.Л.К. Андерссон

(підпис, ініціали, прізвище)

Пророченко Л.П. 354-26-17

Головний бухгалтер

Коваль Л.А.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

# **Примітки до фінансової звітності**

за 2018 рік

**1.**

Інформація про Банк

**2.**

Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність.

**3.**

Основи подання фінансової звітності

**4.**

Принципи облікової політики

**5.**

Нові та переглянуті положення з бухгалтерського обліку

**6.** Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1000.Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за непрямим методом", стаття 5400.Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за непрямим методом", стаття 5300.

Грошові кошти та їх еквіваленти

**7.** Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1040.Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за непрямим методом", стаття 1650.

Кредити та заборгованість клієнтів

**8.** Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1050.

Цінні папери в портфелі банку на продаж

**9.** Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1120.Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за непрямим методом", стаття 1030.Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за непрямим методом", стаття 2110.Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за непрямим методом", стаття 2130.

Основні засоби та нематеріальні активи

**10.** Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1140.Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за непрямим методом", стаття 1670.Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за непрямим методом", стаття 1660.

Інші активи

**11.** Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2000.Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за непрямим методом", стаття 1680.

Кошти банків

**12.** Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2010.Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за непрямим методом", стаття 1690.

Кошти клієнтів

**13.** Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2070.

Резерви за зобов'язаннями

**14.** Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2090.Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за непрямим методом", стаття 1730.Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за непрямим методом", стаття 1720.

Інші зобов'язання

**15.** Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 3000.Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 3010.Форма "Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)", стаття 2345.Форма "Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)", стаття 2340.Форма "Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)", стаття 2000.

Статутний капітал

**16.** Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 3050.

Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

**17.**

Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

**18.** Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1005.Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1000.Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1010.

Процентні доходи та витрати

**19.** Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1040.Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1045.

Комісійні доходи та витрати

**20.** Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1180.

Адміністративні та інші операційні витрати

**21.** Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1510.Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за непрямим методом", стаття 1000.

Витрати на податок на прибуток

**22.** Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття

4110.Форма "Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)", стаття 2200.

Прибуток/(збиток) на одну просту акцію

**23.**

Операційні сегменти

**24.**

Управління фінансовими ризиками

**25.**

Управління капіталом

**26.**

Потенційні зобов'язання банку

**27.**

Похідні фінансові інструменти

**28.**

Оцінка справедливої вартості

**29.**

Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

**30.**

Операції з пов'язаними сторонами

**31.**

Події після дати балансу

## XV. Відомості про аудиторський звіт

1	<b>Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)</b>	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АФ "ПКФ УКРАЇНА"
2	<b>Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)</b>	34619277
3	<b>Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора</b>	вул. Б. Хмельницького, буд. 52, м. Київ, Україна, 01030
4	<b>Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності</b>	3886
5	<b>Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)</b>	номер: 355/4, дата: 22.02.2018
6	<b>Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності</b>	з 01.01.2018 по 31.12.2018
7	<b>Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)</b>	01 - немодифікована
8	<b>Пояснювальний параграф (за наявності)</b>	Не є окремим елементом Звіту.
9	<b>Номер та дата договору на проведення аудиту</b>	номер: 34, дата: 21.09.2018
10	<b>Дата початку та дата закінчення аудиту</b>	дата початку: 04.02.2019, дата закінчення: 11.04.2019
11	<b>Дата аудиторського звіту</b>	12.04.2019
12	<b>Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн</b>	0,00
13	<b>Текст аудиторського звіту</b>	

Згідно укладеного між емітентом та аудиторською фірмою Договору про проведення аудиту - інформація про розмір винагороди за проведення річного аудиту є конфіденційною інформацією, та не підлягає розголошенню.

ЗВІТ (ВІСНОВОК) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА Акціонеру та Наглядовій раді  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА <СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК>

Національному банку України

Національній комісії з цінних папрів та фондового ринку:

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Акціонерного товариства <СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК> (далі - <Банк>), що складається зі звіту про фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2018 року, звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіту про рух грошових коштів та звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2018 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (<МСФЗ>).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (<МСА>). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі <Відповідальність аудитора за аudit фінансової звітності> нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з

Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (<Кодекс РМСЕБ>) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

#### Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ми визначили, що нижче описані питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашему звіті.

#### Ключове питання аудиту

Визнання та оцінка очікуваних кредитних збитків ("ECL") є дуже складним процесом і передбачає використання суттєвих суджень та оцінок, включаючи розробку та включення до оцінки очікуваних кредитних збитків прогнозних економічних умов з метою дотримання цілей оцінок, які визначені МСФЗ 9.

При визначенні очікуваних кредитних збитків управлінський персонал зобов'язаний приймати судження щодо визначення того, що вважається значним збільшенням кредитного ризику, а також робити припущення та оцінки для включення відповідної інформації щодо минулих подій, поточних умов та прогнозів економічних умов. Точність припущень, що використовуються в моделях, включаючи макроекономічні сценарії, впливає на рівень резервів на знецінення.

Управлінський персонал застосовує судження при оцінюванні, що вимагає використання припущень, які є дуже суб'єктивними та чутливими до факторів ризику, зокрема до змін економічних та кредитних умов.

Ми визначили питання знецінення кредитів та заборгованості клієнтів як ключове питання аудиту через суттєвість залишків за кредитами та заборгованості клієнтів, високу складність та суб'єктивний характер розрахунку очікуваних кредитних збитків.

Інформація щодо суттєвих облікових політик наведена у Примітці 4, а у Примітці 7 представлена розкриття та детальна інформація про застосовані методи та моделі, величину резерву на знецінення кредитів та заборгованості клієнтів.

Під час наших аудиторських процедур ми перевірили контролі, які були впроваджені управлінським персоналом для забезпечення розрахунків очікуваних кредитних збитків.

Ми також оцінили відповідність вимогам МСФЗ 9 методології знецінення, що використовується Банком. Зокрема, ми оцінили підхід Банку щодо застосування критеріїв значного підвищення кредитного ризику ("SICR"), визначення дефолту, ймовірності дефолту ("PD"), втрат в разі дефолту ("LGD") та експозиції під ризиком ("EAD") та врахування прогнозної інформації при розрахунку очікуваних кредитних збитків.

З огляду на факт першого застосування МСФЗ 9 у періоді, що підлягав аудиту, ми зосередилися на оцінці припущень Банку та експертних оцінок, застосованих у моделі оцінки очікуваних кредитних збитків, з урахуванням емпіричних даних та існуючих процесів кредитування та моніторингу.

Для суттєвих кредитів та заборгованостей клієнтів, які були оцінені на предмет зменшення корисності на індивідуальній основі, ми застосували наше професійне судження для здійснення вибірки з урахуванням різних критеріїв ризику.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї. Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї складається з Річної інформації Банку як емітента цінних паперів, що має бути

складена у відповідності до Положення про розкриття інформації емітентами ( затверджене рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 р. № 2826), та містить іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Очікується, що Річна інформація емітента цінних паперів буде надана нам після дати цього звіту аудитора.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, коли вона буде нам надана, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією Банку як емітента цінних паперів, що має бути складена у відповідності до Положення про розкриття інформації емітентами ( затверджене рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 р. № 2826), якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує викривлення, ми повідомимо інформацію про це Наглядовій Раді Банку.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради Банку за фінансову звітність Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада Банку несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання об'єктивованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Об'єктивованість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як об'єктивовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки

щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та об'єрнутованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації і фінансової звітності або, якщо такі розкритті інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ?рунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та подій, що лежать в основі її складання, так , щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Наглядовій раді Банку інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді Банку твердження що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі стосунки та інші питання, які могли б об'єрнутовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді Банку, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

## ВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТИВ

Звіт щодо вимог Національного банку України, які стосуються аудиторського звіту щодо аудиту фінансової звітності

Нами у відповідності з вимогами ст. 69 Закону України <Про банки та банківську діяльність>, п. 3.3 <Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності>, затвердженого Постановою Національного банку України від 02.08.2018 р. № 90 надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності Банку за 2018 рік щодо:

- відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;

- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами

Національного банку з питань:

- внутрішнього контролю;
- внутрішнього аудиту;
- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
- достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку;
- ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені у цьому звіті розглядалися лише у рамках проведення аудиту

фінансової звітності Банку за 2018 рік на основі вибіркового тестування та у обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Цей звіт призначено для акціонера, керівництва Банку та Національного банку України. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

Крім того, слід враховувати, що критерії оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку і організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, використовувані нами, можуть відрізнятись від критеріїв, що застосовуються Національним банком України. Наводимо інформацію та відповідні оцінки, про які йде мова вище.

Виконуючи вимоги п. 3.3 <Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності> щодо оцінки статистичної форми № 631 <Звіт про структуру активів та пасивів за строками>, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 01.03.2016 р. № 129 (із змінами і доповненнями), яка не є складовою частиною комплекту річної фінансової звітності, можна зробити наступні висновки.

Ми не виявили фактів невідповідності (недостовірності відображення) розподілу активів і пасивів за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками 631 <Звіт про структуру активів та пасивів за строками> що складена для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним.

Стосовно дотримання Банком вимог, встановлених нормативно - правовими актами Національного банку з питань:

- внутрішнього контролю

На нашу думку, система внутрішнього контролю в цілому відповідає ризикам відповідно до обсягу операцій Банку та ризикам, на які Банк наражається, та відповідає нормативним вимогам.

- внутрішнього аудиту

На нашу думку, внутрішній аudit Банку відповідає нормативним вимогам та обсягам операцій Банку.

- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

За нашими оцінками, розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями визначений Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, за виключенням окремих операцій (дебіторська заборгованість за господарською діяльністю).

Зокрема, ми ідентифікували за окремими операціями (дебіторська заборгованість за господарською діяльністю), невідповідність з вимогами, що викладені у Положенні про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями (затверджене Постановою Правління Національного банку України 30 червня 2016 року N 351, зі змінами, далі - Положення 351) яка стосується невірного врахування Банком з метою розрахунку розміру кредитного ризику значень коефіцієнтів PD, які не можуть бути нижчими (кращими) значень коефіцієнтів PD, ніж середні значення діапазонів, визначені цим Положенням для відповідних класів боржника/контрагента. З урахуванням вищевикладеного, розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями, який визначений Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, має бути скоригований на 305 тис. грн. в сторону збільшення.

- визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними

В ході проведення аудиту ми не виявили порушень нормативних вимог в частині визнання та здійснення операцій з пов'язаними із Банком особами.

- достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку

За станом на 31 грудня 2018 року (кінець дня) регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності із вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні,

затвердженої Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року № 368, на підставі денноого балансу (01 файл), складає 536 312 тис. грн.

Величина капіталу Банку на кінець звітного періоду є достатньою для виконання операцій, які передбачені банківською ліцензією, а його абсолютний розмір відповідає нормативним вимогам щодо його величини.

- ведення бухгалтерського обліку

Ми не знайшли свідчень, згідно з якими бухгалтерський облік Банку не можна було б визнати таким, який відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку.

Відповіальність аудитора за аудит. Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора

Відповіальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашого аудиту. Ми провели аудит у відповідності до вимог Закону України про аудиторську діяльність та Міжнародних стандартів аудиту, а також з урахуванням вимог та рекомендацій Національного банку України щодо проведення аудиторських перевірок банків України. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містять суттєвих викривлень. Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки.

**Звіт щодо Звіту керівництва (Звіту про управління)**

Ми виконали перевірку інформації у Звіті керівництва (Звіті про управління) Банку, підготовленого вимог пункту 7 статті 11 Закону України <Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні> та <Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України>, затвердженої постановою Національного банку України від 24.10.2011 № 373.

Відповіальність за Звіт про управління та його підготовку відповідно до пункту 7 статті 11 Закону України <Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні> та <Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України>, затвердженої постановою Національного банку України від 24.10.2011 № 373, несе Правління Банку.

Наша перевірка Звіту про управління полягала в розгляді того, чи узгоджується інформація у ньому з фінансовою звітністю та чи підготовлено Звіт про управління відповідно до вимог чинного законодавства та чи не містить Звіт про управління суттєвих викривлень та який їх характер, якщо такі викривлення є. Наша перевірка Звіту про управління відрізняється від аудиту, який виконується відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, та є значно меншою за своїм обсягом. Ми вважаємо, що в результаті перевірки ми отримали основу для висловлення нашої думки.

Нами у відповідності з вимогами розділу IV <Структура і зміст Звіту про управління> Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України надається додаткова інформація:

Звіт про управління підготовлено та інформація в ньому розкрита відповідно до вимог розділу IV <Структура і зміст Звіту про управління> Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України. Інформація Банку, наведена у Звіті керівництва (Звіті з управління), узгоджується з інформацією, наведеною у фінансової звітності Банку і не містить суттєвих викривлень.

**Звіт щодо Звіту про корпоративне управління**

Ми виконали перевірку інформації у Звіті про корпоративне управління Банку, який є складовою частиною Звіту керівництва (Звіту про управління) (далі - Звіт про корпоративне управління).

Відповіальність за Звіт про корпоративне управління та його підготовку відповідно до

пункту 3 статті 401 Закону України <Про цінні папери та фондовий ринок> та статті 122 Закону України <Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг> несе Правління Банку.

Наша перевірка Звіту про корпоративне управління полягала в розгляді того, чи не суперечить інформація у ньому фінансовій звітності та чи підготовлено Звіт про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства. Наша перевірка Звіту про корпоративне управління відрізняється від аудиту, який виконується відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, та є значно меншою за своїм обсягом. Ми вважаємо, що в результаті перевірки ми отримали основу для висловлення нашої думки.

#### Думка

Звіт про корпоративне управління підготовлено і інформація в ньому розкрита відповідно до вимог пункту 3 статті 401 Закону України <Про цінні папери та фондовий ринок> та статті 122 Закону України <Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг>. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Банку; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Банку, наведені у Звіті про корпоративне управління, не суперечать інформації, отримані нами під час аудиту фінансової звітності і відповідають Закону України <Про цінні папери та фондовий ринок>.

Додаткова інформація відповідно до Закону України <Про аудит фінансової звітності> Ми були призначенні на проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, Наглядовою радою Банку 30.01.2018 р. Ми виконували завдання з аудиту фінансової звітності Банку без перерв починаючи з фінансового року, що закінчився 31 грудня 2012 року, тобто загальна тривалість виконання завдання складає 7 років поспіль.

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства, що включають:

- 1) Судження та оцінки щодо Кредитів та заборгованості клієнтів

Ми визначили це питання ключовим питанням аудиту та навели відповідну інформацію у розділі нашого звіту Ключові питання аудиту.

- 2) Ризик шахрайства

Ми не виявили факторів, які б свідчили про наявність значущого ризику шахрайства.

Згідно з результатами нашого аудиту ми не виявили суттєвих порушень, які могли б суттєво вплинути на фінансову звітність.

Наш звіт узгоджений з листом-повідомленням Наглядової ради Банку.

Ми не надавали Банку послуги, заборонені законодавством.

Аудиторська фірма ТОВ <ПКФ УКРАЇНА> та партнер завдання з аудиту (ключовий партнер з аудиту) фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2018 року Білобловський Святослав Володимирович є незалежними по відношенню до Банку.

Ми та інші члени мережі PKF International, а також контролювані нашої фірмою суб'єкти господарювання не надавали Банку інші ніж обов'язковий аудит послуги, інформація про які не розкрита у Звіті керівництва (Звіті про управління) та/або у фінансовій звітності.

Метою нашого аудиту є підвищення ступеня довіри визначених користувачів до фінансової звітності Банку. Це досягається через висловлення нами думки про те, чи складена фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах відповідно до МСФЗ. Наш аудит проведено згідно з МСА та відповідними етичними вимогами і він надає нам можливість формулювати таку думку.

Внаслідок властивих для аудиту обмежень більшість аудиторських доказів, на основі яких сформовані наші висновки та на яких ?рунтується наша думка, є швидше переконливими, ніж остаточними, а отже аудит не надає абсолютної гарантії, що фінансова звітність не містить викривлень, і наш аудит не гарантує майбутню життєздатність Банку, ефективність чи результативність ведення справ Банку управлінським персоналом.

Партнером завдання з аудиту (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Білобловський Святослав Володимирович.

## **XVI. Твердження щодо річної інформації**

Особи, які здійснюють управлінські функції та підписують річну інформацію емітента, заявляють про те, що, наскільки це їм відомо, річна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента і юридичних осіб, які перебувають під його контролем, у рамках консолідований фінансової звітності, а також про те, що звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан емітента і юридичних осіб, які перебувають під його контролем, у рамках консолідований звітності разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими вони стикаються у своїй господарській діяльності.

## **XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом періоду**

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Вид інформації
1	2	3
13.08.2018	14.08.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
22.11.2018	23.11.2018	Відомості про зміну типу акціонерного товариства
10.12.2018	11.12.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
23.04.2018	24.04.2018	Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди

		на вчинення значних правочинів
--	--	--------------------------------