

Титульний аркуш

27.10.2020

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 9/0872

(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)

(підпис)

Н.Л.К. Андерссон

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2020 року

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, м. Київ, вул. 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. 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 (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
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 подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<https://sebgroup.com/about-seb/our-locations/international-network/seb-in-ukraine/information-of-the-bank-as-the-security-issuers>

(URL-адреса сторінки)

27.10.2020

(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у проміжній інформації

- | | |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності | X |
| 3. Інформація про посадових осіб емітента | X |
| 4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: | |
| 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента | X |
| 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції | |
| 3) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 5. Відомості про цінні папери емітента: | |
| 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 | |
| 6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах | |
| 7. Інформація щодо корпоративного секретаря | |
| 8. Інформація про вчинення значних правочинів | |
| 9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість | |
| 10. 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 та 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 | |
| 11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 12. Інформація про конвертацію цінних паперів | |
| 13. Інформація про заміну управителя | |
| 14. Інформація про керуючого іпотекою | |
| 15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів | |
| 16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом | |
| 17. Інформація про іпотечне покриття: | |
| 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття | |
| 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям | |
| 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду | |
| 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття | |
| 18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів | |
| 19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) | |
| 20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, | |

виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності

X

23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)

24. Проміжний звіт керівництва

X

25. Твердження щодо проміжної інформації

X

26. Примітки:

1. "Відомості щодо участі емітента в інших юридичних особах" не заповнено, оскільки емітент не бере участі в інших юридичних особах.

2. "Інформація щодо корпоративного секретаря" не заповнена, оскільки згідно чинного законодавства України в емітента відсутній корпоративний секретар.

3. "Інформація про вчинення значних правочинів" не заповнена, оскільки органи емітента не приймали рішень стосовно таких правочинів у звітному періоді.

4. "Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість" не заповнена, оскільки органи емітента не приймали рішень стосовно таких правочинів у звітному періоді.

5. "Інформація про облігації емітента", "Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом", "Інформація про похідні цінні папери емітента" - не заповнено, оскільки таких цінних паперів і такої інформації у емітента немає.

6. "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" та "Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено", "Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів" тощо не заповнені у зв'язку із відсутністю в емітента цієї інформації.

7. Проміжна фінансова звітність поручителя, Звіт про стан об'єкта нерухомості тощо відсутні.

8. Аудитор, аудиторська фірма не здійснювали огляд проміжної фінансової звітності.

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

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ

2. Дата проведення державної реєстрації

18.01.2011

3. Територія (область)

м.Київ

4. Статутний капітал (грн)

3000000000

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

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

0

7. Середня кількість працівників (осіб)

55

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

64.19 - Інші види грошового посередництва

9. Органи управління підприємства

Згідно чинного законодавства України та Статуту Банку органами управління Банком є: 1. Загальні збори акціонерів Банку; 2. Правління Банку. Банком створено Наглядову раду, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку. Рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.

10. Засновники

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа
"Скандінавіска Енскілда Банкен" АБ (публ) / Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)	вул. Кунгстредгердсгата, буд. 8, м. Стокгольм, Швеція, SE 10640	5020329081

Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:

0

11. Банки, що обслуговують емітента

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

Національний банк України, МФО 300001

2) IBAN

32009121801026

3) поточний рахунок

32009121801026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком в іноземній валюті

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), МФО

5) IBAN

55618200244

6) поточний рахунок

55618200244

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

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

V. Інформація про посадових осіб емітента

- Посада
Голова Правління
- Прізвище, ім'я, по батькові
Андерссон, Нільс Леннарт Крістіан
- Рік народження
1962
- Освіта
вища, Університет міста Лондон, магістр наук за спеціальністю "Судноплавство, торгівля і фінанси" 1994 року
- Стаж роботи (років)
22
- Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПУАТ "СЕБ БАНК", 14351016, ПУАТ "СЕБ БАНК", заступник Голови Правління - керівник корпоративного напрямку
- 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 березня 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.

- Посада
Перший Заступник Голови Правління - директор Департаменту казначейства та фінансових ринків
- Прізвище, ім'я, по батькові
Дьякончук Роман Анатолійович
- Рік народження
1974
- Освіта
вища, Київський державний економічний університет, магістр за спеціальністю "Міжнародна економіка" 1996 року
- Стаж роботи (років)
22

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПУАТ "СЕБ БАНК", 14351016, в.о. Голови Правління

7. 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: 22 років, у тому числі - стаж керівної роботи (років) - 22. 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

Котляр Тамара

3. Рік народження

1963

4. Освіта

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

5. Стаж роботи (років)

18

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ПУАТ "СЕБ БАНК", 14351016, Заступник Голови Правління-керівник Напрямку фінансів, Член Правління

7. 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 - 18 років, у тому числі: стаж керівної роботи - 10 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

Коваль Лариса Анатоліївна

3. Рік народження

1964

4. Освіта

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

5. Стаж роботи (років)

21

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "Корпоративний та Інвестиційний Банк Креді Агріколь", 19357443, Головний бухгалтер - начальник фінансового управління

7. 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 - 21 років. Попередні посади: ПАТ "Корпоративний та Інвестиційний Банк Креді Агріколь", 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

Крістенссон Карл Йохан Александер

3. Рік народження

1966

4. Освіта

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

5. Стаж роботи (років)

31

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Скандинавіска Енскілда Банкен АБ (публ), Стокгольм, 502032-9081, Голова Міжнародного підрозділу СЕБ

7. Опис

Голова наглядової Ради - представник акціонера. 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 переобрати (перепризначити) членів Наглядової Ради Банку. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи (років) - 31, 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

Аксельссон Пітер Карл Густав

3. Рік народження

1978

4. Освіта

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

5. Стаж роботи (років)

12

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Скандінавіска Енскілда Банкен АБ (публ), Стокгольм, Швеція, 502032-9081, Менеджер проектів у відділі розвитку бізнесу та стратегії Групи СЕБ

7. Опис

Член Наглядової Ради, представник акціонера. 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 обгрунтовані Рішенням єдиного акціонера Банку від 13 серпня 2018 року, згідно якого було прийнято рішення переобрати (перепризначити) членів Наглядової Ради Банку. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи (років) - 12, за межами України. Попередні посади: Скандінавіска 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

Міхаель Ляйтцбах

3. Рік народження

1970

4. Освіта

Франкфуртська школа фінансів та управління, 1996 р., диплом банківського фахівця

5. Стаж роботи (років)

29

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
СЕБ АГ, Франкфурт-на-Майні, Німеччина, 502032-9081, Керівник корпоративного банкінгу

Голова Управління взаємовідносин з великими корпоративними клієнтами

7. Опис

Член Наглядової Ради, представник акціонера. 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 обгрунтовані Рішенням єдиного акціонера Банку від 22 квітня 2019 року, згідно якого було прийнято рішення обрати (призначити) члена Наглядової Ради Банку. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи (років) - 29, за межами України. Попередні посади: "СЕБ" АГ, Франкфурт-на-Майні, Німеччина, Керівник корпоративного банкінгу.

1. Посада

Член Наглядової Ради, незалежний член (директор)

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Ханс Рінгстром

3. Рік народження

1948

4. Освіта

Університет Лунда, бакалавр філософії, 1974; Університет Гетеборга, Ділове

адміністрування, магістр з ділового адміністрування, 1981

5. Стаж роботи (років)

45

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Скандінавіска Енскілда Банкен АБ (публ), Стокгольм, Швеція, 502032-9081, Керівник підрозділу СЕБ Азія

7. Опис

Член Наглядової Ради, незалежний член (директор). 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. 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) - 45 за межами України. Попередні посади Скандінавіска Енскілда Банкен АБ, Стокгольм, Швеція, Керівник підрозділу СЕБ Азія.

1. Посада

Член Наглядової Ради, незалежний член (директор)

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Магне Йохан Хага

3. Рік народження

1945

4. Освіта

вища, Норвезька Школа Економіки та Ділового Адміністрування, магістр з ділового адміністрування (у галузі економіки)

5. Стаж роботи (років)

49

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Скандінавіска Енскілда Банкен АБ (публ), Стокгольм, Швеція, 502032-9081, Начальник відділу міжнародного комплаєнсу

7. Опис

Член Наглядової Ради, незалежний член (директор). 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) - 49 за межами України. Попередні посади Скандінавіска Енскілда Банкен АБ, Стокгольм, Швеція, Начальник відділу міжнародного комплаєнсу.

1. Посада

Член Наглядової Ради, незалежний член (директор)

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Юха Лассі Йоханнес Котайокі

3. Рік народження

1959

4. Освіта

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

5. Стаж роботи (років)

34

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав АБ СЕБ банкас, Литва, 112021238, Член Наглядової Ради, незалежний член (директор)

7. Опис

Член Наглядової Ради, незалежний член (директор). 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 Спостережної ради Банку. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи (років) - 34 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.

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток від користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
		0	0	
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				

за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за векселями (усього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
		0	0	
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
		0	X	
Податкові зобов'язання	X	1414	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	1858958	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	1860372	X	X
Опис	Інші зобов'язання - 1 858 958 тис грн. , у тому числі: Інші зобов'язання - 40 560 тис. грн., Кошти клієнтів - 1 818 396 тис.грн., Резерви за зобов'язаннями - 2 тис. грн. Забезпечення надані Банком - відсутні.			

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

[illegible]

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.09.2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	760 896	583 731
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	744 356	385 042
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	952 476	962 727
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	628	628
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	29 084	39 523
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	8 501	7 778
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	2 495 941	1 979 429
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	0	236 966
Кошти клієнтів	2010	1 818 396	1 083 275
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	1 414	3 297
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	0	0
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	40 560	47 970
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	1 860 372	1 371 510
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	300 000	300 000
Емісійні різниці	3010	-98	-98

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	17 943	14 456
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	317 724	293 561
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	635 569	607 919
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	2 495 941	1 979 429

Затверджено до випуску та підписано

26.10.2020 року

Керівник

Н. Л. К. Андерссон

(підпис, ініціали, прізвище)

Пророченко Л. П., 354-26-17

Головний бухгалтер

Л.А. Коваль

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 3 квартал 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	27 508	46 569
Процентні витрати	1005	-8 175	-14 076
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	19 333	32 493
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	-270	1 464
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	0	0
Комісійні доходи	1040	2 995	2 963
Комісійні витрати	1045	-293	-240
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	724	3 107
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	3 439	7 958
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	472	-7 228
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	1 462	465
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-6 480	-6 775
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	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	7 099	22 016
Витрати на податок на прибуток	1510	-1 425	-4 007
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	5 674	18 009
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	5 674	18 009
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
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	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
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	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0

Усього сукупного доходу за рік	2999	5 674	18 009
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	5 674	18 009
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	22,70000	72,04000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Примітки:

3 квартал 2020 3 квартал 2019

Витрати та виплати працівникам - 9 498

- 8 402

Витрати зносу та амортизація - 4 785

- 3 789

Затверджено до випуску та підписано

26.10.2020 року

Керівник

Н. Л. К. Андерссон

(підпис, ініціали, прізвище)

Пророченко Л. П., 354-26-17

Головний бухгалтер

Л.А. Коваль

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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	300 000	-98	0	17 943	0	312 050	629 895	0	629 895
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	5 674	5 674	0	5 674
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	17 943	0	317 724	635 569	0	635 569

Затверджено до випуску та підписано

26.10.2020

Керівник

Н. Л. К. Андерссон
(підпис, ініціали, прізвище)

Пророченко Л. П., 354-26-17
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Л.А. Коваль
(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 3 квартал 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
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
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	0	0
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 результату 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
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
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
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
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	0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Затверджено до випуску та підписано

26.10.2020 року

Керівник

Н. Л. К. Андерссон

(підпис, ініціали, прізвище)

Пророченко Л. П., 354-26-17

Головний бухгалтер

Л.А. Коваль

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 3 квартал 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	33 999	66 396
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	13 283	11 056
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	830	614
Амортизація дисконту/(премії)	1050	5 194	-3 362
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	-3 771	514
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	-108	-4 919
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	-2 348	-2 160
Нараховані витрати	1155	41	213
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	9 962	-397
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	57 082	67 955
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	-297 589	190 820
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату 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	-360 500	-269 000
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	-1 239	594
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	496	3 781
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	-236 862	-332 259
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	728 288	-129 079
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	-7 587	34 934
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	-48	-83
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від	1750	-117 959	-432 337

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	-4 935	-13 300
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	-122 894	-445 637
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
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	1 813	0
Придбання основних засобів	2110	-790	-52 199
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	-1 250	-581
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-227	-52 780
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
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	-9 064	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	-650	12 709
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	-132 835	-485 708
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	1 223 731	1 171 274
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	1 090 896	685 566

Затверджено до випуску та підписано

26.10.2020 року

Керівник

Н. Л. К. Андерссон

(підпис, ініціали, прізвище)

Пророченко Л. П., 354-26-17

Головний бухгалтер

Л.А. Коваль

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 3 квартал 2020 року

Примітка 1. Інформація про банк

Національним банком України 26 листопада 2018 року внесено запис до Державного реєстру банків про реєстрацію статуту акціонерного товариства «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК» у новій редакції у зв'язку зі зміною найменування з публічного акціонерного товариства «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК» на акціонерне товариство «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК», зміною типу банку як акціонерного товариства приватного типу та приведенням положень статуту банку у відповідність до вимог законодавства України. Державну реєстрацію змін до установчих документів проведено 22 листопада 2018 року. Банк є правонаступником всіх прав та обов'язків Публічного акціонерного товариства «АКЦЕПТ БАНК», створеного на підставі рішення Установчих зборів засновників від 30 квітня 2010 року та внесеного Національним банком України (надалі – НБУ) до державного реєстру банків 19 січня 2011 року.

Банк зареєстрований в Україні та є її резидентом, юридична та фактична адреса Банку: Україна, 01001, м. Київ, вул. Михайлівська, 7. Банк філіалів та відділень не має.

Предметом діяльності Банку є виконання банківських та інших операцій, згідно з наданими НБУ ліцензіями та дозволами. Банк здійснює свою діяльність на основі ліцензії, виданої НБУ № 259 від 6 липня 2012 року. Основні види діяльності Банку: розрахунково-касове обслуговування, надання кредитів та гарантій юридичним особам, валютно-обмінні операції, депозитні та вкладні операції клієнтів, інші банківські послуги.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво № 212 від листопада 2012 р.), що діє відповідно до Закону № 2740-III «Про фонд гарантування вкладів фізичних осіб» від 20 вересня 2001 року.

Банк входить до міжнародної фінансової групи – SEB. SEB – клієнто-орієнтована корпорація, пропонує широкий спектр фінансових, інвестиційних послуг великим корпоративним клієнтам, фінансовим установам, корпоративному бізнесу та приватним клієнтам на рівні кращих світових стандартів. Операційна діяльність в Україні в основному спеціалізується на комерційних та інвестиційних послугах клієнтам великого та середнього корпоративного бізнес-сегменту, фінансовим установам з регіональним походженням із Скандинавії, Балтики та Німеччини.

Єдиним акціонером та власником істотної участі Банку є Скандинавіска Енскілда Банкен АБ (Skandinaviska Enskilda Banken AB), Швеція, якому належать всі 100% акцій.

Змін у праві власності протягом 3 кварталів 2020 року та 2019 року не відбувалося. Керівництво Банку акціями не володіє, викуп власних акцій Банком не здійснювався.

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

Поступова активізація глобальної економіки привела до розширення попиту на світових товарних ринках. Відповідно зростали світові ціни на товари, що переважають в українському експорті. Масштабні будівельні проекти в Китаї та пожвавлення в будівельному секторі зумовили зростання цін на сталь та відповідно – залізну руду. Ціни на пшеницю коливалися під впливом різноспрямованих чинників – активізації закупівель Китаєм та Єгиптом і надходжень на ринок зерна нового врожаю. Ціни на енергоносії, зокрема на нафту і природний газ також зростали.

Влітку падіння індексу виробництва базових галузей сповільнилося до 5.3% р/р. Активне відновлення споживчого попиту на тлі зростання доходів населення та поліпшення споживчих настроїв зумовило прискорення зростання роздрібної торгівлі (до 8.5% р/р). Спад у

промисловості сповільнився (до 4.2% р/р) за рахунок поліпшення показників добувної промисловості та енергетики. Обсяги будівництва скоротилися (на 1.1% р/р) через подальше поглиблення спаду житлового будівництва.

Інфляція знаходилась нижче цільового діапазону $5\% \pm 1$ в. п. Сповільнилося подорожчання продуктів харчування завдяки надходженню нового врожаю, збільшенню вітчизняної пропозиції в невеликих містах після відновлення роботи транспорту, а також нарощуванню імпорту впродовж останніх місяців.

У липні прискорилося зростання заробітних плат (до 7.6% р/р в номінальному та до 5.1% р/р в реальному вимірі) на тлі відновлення економічної активності. Тривало відновлення попиту на робочу силу, який, однак, залишався нижчим за докарантинний рівень. Зацікавленість у пошуку роботи зросла, але кількість резюме знижувалася, що, ймовірно, було спричинено сезонним працевлаштуванням. Доходи населення підтримувалися також збільшенням пенсій та соціальних виплат.

У третьому кварталі вартість гривневих ресурсів в економіці продовжувала зменшуватися, реагуючи на попередні зниження облікової ставки та зростання ліквідності банківської системи. UONIA, індикатор вартості ресурсів на міжбанківському кредитному ринку, упродовж більшої частини місяця перебував практично на рівні нижньої межі коридору ставок НБУ. Дохідність гривневих ОВДП знизилася як на первинному, так і на вторинному ринках. Зменшилися і гривневі ставки для клієнтів банків, відображаючи загальну тенденцію до здешевлення вартості ресурсів на ринку.

Починаючи з березня, пандемія COVID-19 та пов'язані з нею карантинні обмеження ускладнили роботу банківського сектору. Зниження попиту на кредити призвело до зменшення обсягу кредитного портфеля у корпоративному сегменті і вперше з початку 2017 року – у роздрібному. Стабільність депозитної бази дала змогу банкам продовжити курс на зниження ставок за гривневими депозитами. Цьому, серед іншого, сприяло і зниження ключової ставки НБУ двічі протягом кварталу. Темпи зростання обсягів гривневих коштів населення прискорилися порівняно з минулим роком, і це різко контрастує з періодами минулих криз. В умовах невизначеності зростали переважно обсяги коштів на вимогу. Операційна ефективність поки що суттєво не знизилася, попри припинення зростання чистого процентного та скорочення комісійного доходів. Значно вищі порівняно з минулим роком відрахування до резервів суттєво знизили прибутковість сектору.

Головним викликом для прибуткової діяльності банків залишаються втрати від погіршення якості кредитного портфеля. Точна оцінка кредитних втрат за результатами кризи все ще неможлива через невизначеність із темпами відновлення окремих секторів і тривалістю кредитних канікул. Процентні доходи банків не зростатимуть швидко через істотне зниження відсоткових ставок за кредитами бізнесу та сповільнення споживчого кредитування.

Цей звіт відображає поточну оцінку керівництва щодо впливу зовнішніх умов на операційну діяльність в Україні та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок керівництва.

Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

3.1 Підтвердження відповідності

Проміжна скорочена звітність підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», інших МСФЗ, випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), та пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності (МКТФЗ). Ця проміжна фінансова звітність за 3 квартали 2020 року не була перевірена аудитором (аудиторською фірмою).

3.2 Основні принципи бухгалтерського обліку

Фінансова звітність складена на підставі даних бухгалтерського обліку, який ведеться згідно з українським законодавством та у відповідності до вимог МСБО, МСФЗ. Вихідні залишки фінансової звітності за попередній період є вхідними залишками фінансової звітності за звітний період.

3.3 Функціональна валюта

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік Банку є грошова одиниця України – гривня. Монетарні активи і зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на відповідну звітну дату. Банк складає та подає фінансову звітність у тисячах гривень, якщо не зазначено інше. Сума менша ніж 500 гривень округлюється до нуля, сума, що дорівнює 500 гривень та більше, округлюється до 1000 гривень.

Операції в іноземних валютах первісно відображаються у гривні за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції.

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

	30 вересня 2020, гривень	31 грудня 2019, гривень
1 долар (США)	28,2989	23,6862
1 євро	33,1309	26,422
1 шведська крона	3,1475	2,533

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

3.4 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 припущень, 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 обґрунтованими 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 бюджетом дохідність діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив економічної та політичної ситуації в країні на майбутню діяльність Банку.

Виправлення суттєвих помилок

Подій, які вимагають коригування після звітного періоду, тобто від дати балансу до дати затвердження проміжної фінансової звітності не було.

Інформація про операції, які не є типовими

Протягом звітного періоду Банк не здійснював операції, які можна класифікувати такими, що не є типовими та які б мали вплив на активи, зобов'язання, власний капітал, чистий прибуток або потоки грошових коштів.

Зміни в облікових оцінках та судженнях управлінського персоналу

Використання оцінок та суджень

Складання фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від управлінського персоналу формування певних суджень, оцінок та припущень, 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. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими 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 проміжної фінансової звітності застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

4. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1000, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за непрямим методом", стаття 5300, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за непрямим методом", стаття 5400, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах гривень

	30 вересня 2020	31 грудня 2019
Готівкові кошти	2 776	2 952
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	86 336	61 474
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	671 784	519 305
- України	3 398	4 301
- інших країн	668 386	515 004
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	-	-
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	760 896	583 731

Обов'язкові резерви – один із монетарних інструментів для регулювання обсягів грошової маси в обігу та управління грошово-кредитним ринком. Банки України формують обов'язкові резерви виходячи із встановлених НБУ нормативів обов'язкового резервування до зобов'язань щодо залучених банком коштів.

Станом на 30 вересня 2020 року сума обов'язкових резервів, що має зберігатись на кореспондентському рахунку в НБУ склала 83 679 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2019 року – 57 226 тисяч гривень). Протягом звітної періоду Банк не порушував нормативів обов'язкового резервування.

Інформація про залишки по операціях з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 16.

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

Кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів

У тисячах гривень

	30 вересня 2020	31 грудня 2019
Банк, який має офіційний кредитний рейтинг не нижчий, ніж інвестиційний клас (проставляється лише за банком-нерезидентом)	668 386	515 004
Інший банк, що не належить до інвестиційного класу	3 398	4 301
Всього грошових коштів та їх еквівалентів, не враховуючи готівкові грошові кошти та залишок на рахунку в НБУ	671 784	519 305

Для цілей складання звіту про рух грошових коштів грошові кошти та їх еквіваленти включають такі статті:

У тисячах гривень

	30 вересня 2020	31 грудня 2019
Готівкові кошти	2 776	2 952
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	86 336	61 474
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	671 784	519 305
Депозитні сертифікати НБУ (Примітка 6)	330 087	640 953
Депозитні сертифікати – нарахований процентний дохід (Примітка 6)	(87)	(953)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів для звіту про рух грошових коштів	1 090 896	1 223 731

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів**Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю***У тисячах гривень*

	30 вересня 2020	31 грудня 2019
Кредити, надані юридичним особам	746 072	385 930
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 716)	(888)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	744 356	385 042

У 2019 та станом на 30 вересня 2020 року Банк надавав кредити виключно юридичним особам на поточні потреби. Банк сформував 888 тис. грн. резервів станом на 31 грудня 2019 року та 1 716 тис. грн. на 30 вересня 2020 року.

Станом на 30 вересня 2020 року всі позичальники Банку отримали кредити на загальну суму понад 10 000 тисяч гривень кожний (всього кількість позичальників в кредитному портфелі станом на 30 вересня 2020 року - 6). Ризик такої концентрації в кредитному портфелі банк зменшує за рахунок отримання у якості забезпечення заборгованості 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). Найбільша галузева концентрація спостерігається за видом економічної діяльності Оптова та роздрібна торгівля, і представлена підприємствами, що задіяні в торгівлі продукцією хімічної промисловості та сільськогосподарськими товарами.

Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 30 вересня 2020 року*У тисячах гривень*

	Стадія 1	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	746 072	746 072
Мінімальний кредитний ризик	746 072	746 072
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	746 072	746 072
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 716)	(1 716)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	744 356	744 356

Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31 грудня 2019 року

У тисячах гривень

	Стадія 1	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	385 930	385 930
Мінімальний кредитний ризик	385 930	385 930
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	385 930	385 930
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(888)	(888)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	385 042	385 042

Всі кредити надані Банком, мають високу кредитну якість та мінімальний рівень кредитного ризику. Непрацюючі активи у Банку відсутні як станом на звітну дату, так і в минулих періодах. Банк поділяє кредити за класами в залежності від фінансового стану боржника та стану виконання ним зобов'язань за договором у відповідності до вимог Національного банку України та у відповідності до вимог Skandinaviska Enskilda Banken AB. За класифікацією Національного банку Банк станом за 30 вересня 2020 року має кредити з 2-го по 5-й класи (в діапазоні класів 1-10, де 10 клас означає дефолт позичальника).

Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю на 30 вересня 2020 року

У тисячах гривень

	Стадія 1	Усього
Резерв під знецінення станом на 1 січня 2020 року	(888)	(888)
Придбані /ініційовані фінансові активи	(1 716)	(1 716)
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	888	888
Резерв під знецінення станом на 30 вересня 2020 року	(1 716)	(1 716)

Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю на 31 грудня 2019 року

У тисячах гривень

	Стадія 1	Усього
Резерв під знецінення станом на 01 січня 2019 року	(1 198)	(1 198)
Придбані /ініційовані фінансові активи	(888)	(888)
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	1 198	1 198
Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2019 року	(888)	(888)

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 внутрішнім вимогам Банку, що ґрунтуються в тому числі на вимогах Національного банку України, але в будь-якому випадку провідна увага приділяється фінансовому стану позичальника. Банк відображає заставу в обліку за ринковою (справедливою) вартістю.

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 30 вересня 2020 року

У тисячах гривень

	Кредити, надані юридичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	-	-
Кредити, що забезпечені:		
- гарантіями і поручительствами	746 072	746 072
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	746 072	746 072

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2019 року

У тисячах гривень

	Кредити, надані юридичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	-	-
Кредити, що забезпечені:		
- гарантіями і поручительствами	385 930	385 930
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	385 930	385 930

Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 30 вересня 2020 року

У тисячах гривень

	Активи з надлишковим забезпеченням		Активи з недостатнім забезпеченням	
	Балансова вартість	Вартість застави	Балансова вартість	Вартість застави
Кредити, що надані юридичним особам	746 072	2 629 184	-	-
Всього	746 072	2 629 184	-	-

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 (ii) активів, забезпечення за якими менше балансової вартості активу або відсутнє («активи з недостатнім забезпеченням»).

Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2019 року

У тисячах гривень

	Активи з надлишковим забезпеченням		Активи з недостатнім забезпеченням	
	Балансова вартість	Вартість застави	Балансова вартість	Вартість застави
Кредити, що надані юридичним особам	385 930	1 319 057	-	-
Всього	385 930	1 319 057	-	-

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. Юридичні і 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 визначені в кількісному вираженні.

Ковенанти завжди є суттєвими умовами договору, чітко сформульованими та зрозумілими для сторін. Визначення порушення ковенанти спирається на об'єктивні факти, визначені 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.

6. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1050, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за непрямим методом", стаття 1620, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

У тисячах гривень

	30 вересня 2020	31 грудня 2019
Боргові цінні папери:		
Депозитні сертифікати НБУ	330 087	640 953
у тому числі нарахований процентний дохід	87	954
у тому числі неамортизований дисконт	-	(1)
Державні облігації (ОВДП)	622 389	321 774
у тому числі нарахований процентний дохід	6 377	2 942
у тому числі неамортизований дисконт/премія	(6 619)	(1 917)
у тому числі результат переоцінки до справедливої вартості	452	(1 134)
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	952 476	962 727

Банк здійснює інвестиції в державні боргові папери (далі - ЦП).

Оцінка цінних паперів базується на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором, за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/ збитки (FVTPL). Бізнес-модель управління борговими цінними паперами – це політика, що застосовується Банком для управління ліквідністю та для утримання короткострокових позицій без намірів використання спекулятивних ринкових ризиків щодо цінних коливань.

Для оцінки справедливої вартості боргових цінних паперів Банк використовує базові криві безкупонної дохідності за даними фактично укладених та виконаних договорів з ОВДП відповідної групи із застосуванням параметричної моделі Нельсона-Сігела (для ОВДП номінованих в іноземній валюті) та параметричної моделі Свенссона для ОВДП номінованих в гривні. Інформація про операції з ОВДП на біржовому та позабіржових ринках України загальнодоступна для учасників ринку на сайті інформаційної бази даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів.

Зміни переоцінки цінних паперів до справедливої вартості відображені у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід у статті «Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток».

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.

Кредитна якість ЦП, а саме градація ризику (мінімальний або низький) визначається Банком на основі професійних суджень з урахуванням типу емітента, виду ЦП, валюти емісії, строку та в тому числі з врахуванням регулятивних вимог НБУ.

Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки станом на 30 вересня 2020 року

У тисячах гривень

	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Усього
Боргові цінні папери:			
Депозитні сертифікати НБУ	330 087	-	330 087
Державні облігації (ОВДП)	381 461	240 927	622 389
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	711 548	240 927	952 476

Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки станом на 31 грудня 2019 року

У тисячах гривень

	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Усього
Боргові цінні папери:			
Депозитні сертифікати НБУ	640 953	-	640 953
Державні облігації (ОВДП)	131 551	190 223	321 774
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	772 504	190 223	962 727

7. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1140, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за непрямим методом", стаття 1040, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за непрямим методом", стаття 1660, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за непрямим методом", стаття 1670, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 7. Інші активи

Інші активи

У тисячах гривень

	30 вересня 2020	31 грудня 2019
Грошові кошти з обмеженим правом використання	5 943	4974
Інші фінансові активи	270	18
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(2)	-
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	6 211	4 992
Інші активи		
Дебіторська заборгованість з придбання активів	41	217
Передоплата за послуги	1 886	2 337
Інші активи	363	232
Резерв під інші активи	-	-
Усього інших активів за мінусом резервів	2 290	2 786
Усього	8 501	7 778

Стаття «Грошові кошти з обмеженим правом використання» – 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.

Стаття «Передоплата за послуги» займає найбільшу питому вагу в розділі «Інші активи». Станом на 30 вересня 2020 року її складові наступні: підтримка та супроводження інформаційно-програмного забезпечення – 374 тисячі гривень, послуги за операційною орендою – 408 тисяч гривень, послуги центру обробки даних – 94 тисячі гривень, сервісні послуги по обслуговуванню комп'ютерного обладнання – 16 тисяч гривень, послуги страхування – 784 тисячі гривень, інформаційні послуги – 29 тисяч, членські внески – 84 тисячі гривень, інші витрати – 97 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2019 року її складові наступні: підтримка та супроводження інформаційно-програмного забезпечення – 905 тисяч гривень, послуги за операційною орендою – 59 тисяч гривень, послуги центру обробки даних – 54 тисячі гривень, сервісні послуги по

обслуговуванню комп'ютерного обладнання – 13 тисяч гривень, послуги з добровільного медичного страхування співробітників Банку – 507 тисяч гривень, передплата за аудиторські послуги – 402 тисячі гривень, передплата на періодичні видання, членські внески, інші витрати – 397 тисяч гривень.

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

Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 30 вересня 2020 року

У тисячах гривень

	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Усього
Грошові кошти з обмеженим правом використання	5 943	-	5 943
Інші фінансові активи	-	270	270
Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(2)	(2)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	5 943	268	6 211

Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2019 року

У тисячах гривень

	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Усього
Грошові кошти з обмеженим правом використання	4 974	-	4 974
Інші фінансові активи	-	18	18
Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	4 974	18	4 992

Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 16.

8. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2000, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за непрямим методом", стаття 1680, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 8. Кошти банків

Кошти банків

У тисячах гривень

	30 вересня 2020	31 грудня 2019
Кредити, що отримані:	-	236 966
Короткострокові	-	236 966
Усього коштів інших банків	-	236 966

9. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2010, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за непрямим методом", стаття 1690, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 9. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів

У тисячах гривень

	30 вересня 2020	31 грудня 2019
Юридичні особи:	1 811 459	1 076 096
Поточні рахунки	1 681 188	765 820
Строкові кошти	130 271	310 276
Фізичні особи:	6 937	7 179
Поточні рахунки	6 937	7 179
Усього коштів клієнтів	1 818 396	1 083 275

10. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2090, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за непрямим методом", стаття 1720, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за непрямим методом", стаття 1730, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 10. Інші зобов'язання

Інші зобов'язання

У тисячах гривень

	30 вересня 2020	31 грудня 2019
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 399	-
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	23 563	32 639
Інші фінансові зобов'язання	8 481	8 166
Усього інших фінансових зобов'язань	33 443	40 805
Інші зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	135	157
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	6 114	6 063
Доходи майбутніх періодів	852	800
Інша заборгованість	16	145
Усього інших зобов'язань	7 117	7 165
Усього	40 560	47 970

Стаття «Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)» у сумі 23 563 тисячі гривень включає зобов'язання за договором оренди – у відповідності до вимог МСФЗ 16 та які Банк оцінює в сумі теперішньої вартості орендних платежів, ще не сплачених на звітну дату без податку на додану вартість (якщо такий передбачений договором оренди). Банк дисконтує орендні платежі, застосовуючи відсоткову ставку, яка передбачена договором оренди, якщо така ставка не передбачена договором оренди та її неможливо легко визначити, Банк застосовує ставку запозичення на певний період, який відповідає періоду оренди на підставі професійного судження. Загальний обсяг відтоку грошових коштів за оренду протягом дев'яти місяців 2020 року склав 9 064 тисяч гривень із врахуванням ПДВ.

Станом на 30 вересня 2020 року у складі інших фінансових зобов'язань обліковувались кошти в розрахунках інших банків у сумі 2 098 тисяч гривень, кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами – 5 281 тисяч гривень, інші нараховані витрати – 1 102 тисяч гривень. Станом на 31 грудня 2019 року у складі інших фінансових зобов'язань обліковувались кошти в розрахунках інших банків у сумі 1 991 тисяч гривень, кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами – 5 275 тисяч гривень, заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами – 96 тисяч гривень, інші нараховані витрати – 805 тисяч гривень.

Станом на 30 вересня 2020 року кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками Банку у сумі 6 114 тисяч гривень є створеними забезпеченнями для відшкодування майбутніх операційних витрат по виплатах відпусток працівникам та премій, нарахованих згідно внутрішнього положення про оплату праці (станом на 31 грудня 2019 року – 6 063 тисяч гривень).

Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 16.

11. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1000, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1005, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 11. Процентні доходи та витрати

Процентні доходи та витрати

	Примітки	2020		2019	
	3 квартал	3 квартали наростаючим підсумком з початку року	3 квартал	3 квартали наростаючим підсумком з початку року	
Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка					
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю:					
Кредити та заборгованість клієнтів	5	11 053	42 004	37 208	97 711
Кошти в інших банках	-	-	13	195	1 351
Кореспондентські рахунки в інших банках	4	25	366	993	2 078
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю		11 078	42 383	38 396	101 140
Інші процентні доходи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки					
Боргові цінні папери	6	16 430	49 480	8 173	59 466
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		16 430	49 480	8 173	59 466
Усього процентних доходів		27 508	91 863	46 569	160 606
Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка					
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
Строкові кошти юридичних осіб	9	(1 294)	(4 556)	(5 509)	(23 715)
Строкові кошти інших банків	8	(0)	(460)	(1 709)	(4 111)
Поточні рахунки	9	(5 969)	(17 281)	(5 515)	(25 198)
Зобов'язання з оренди	10	(912)	(3 048)	(1 343)	(4 292)
Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка		(8 175)	(25 345)	(14 076)	(57 316)
Усього процентних витрат		(8 175)	(25 345)	(14 076)	(57 316)
Чистий процентний дохід/(витрати)		19 333	66 518	32 493	103 290

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами подано у Примітці 16.

12. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1040, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1045, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 12. Комісійні доходи та витрати

Комісійні доходи та витрати

У тисячах гривень

	2020		2019	
	3 квартал	3 квартали наростаючим підсумком з початку року	3 квартал	3 квартали наростаючим підсумком з початку року
Комісійні доходи :				
Розрахунково-касові операції	771	2 306	817	2 450
Комісійні доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів	2 189	6 806	2 113	5 868
Гарантії надані	35	171	33	173
Усього комісійних доходів	2 995	9 283	2 963	8 491
Комісійні витрати :				
Розрахунково-касові операції	(178)	(539)	(170)	(514)
Операції з цінними паперами	(17)	(53)	(14)	(50)
Гарантії надані	(98)	(121)	(56)	(84)
Усього комісійних витрат	(293)	(713)	(240)	(648)
Чистий комісійний дохід/витрати	2 702	8 570	2 723	7 843

Інформацію про комісійні доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами наведено в Примітці 16.

13. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1180, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 13. Адміністративні та інші операційні витрати

Витрати та виплати працівникам

У тисячах гривень

	2020		2019	
	3 квартал	3 квартали наростаючим підсумком з початку року	3 квартал	3 квартали наростаючим підсумком з початку року
Заробітна плата, виплати працівникам	(7 864)	(22 840)	(6 819)	(19 893)
Нарахування на фонд заробітної плати	(1 426)	(4 134)	(1 362)	(3 881)
Інші виплати працівникам	(208)	(689)	(221)	(633)
Усього витрат на утримання персоналу	(9 498)	(27 663)	(8 402)	(24 407)

Витрати на амортизацію

У тисячах гривень

	2020		2019	
	3 квартал	3 квартали наростаючим підсумком з початку року	3 квартал	3 квартали наростаючим підсумком з початку року
Амортизація основних засобів	(632)	(1 559)	(207)	(322)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(747)	(1 516)	(185)	(538)
Амортизація активу з права користування	(3 406)	(10 208)	(3 397)	(10 196)
Усього витрат на амортизацію	(4 785)	(13 283)	(3 789)	(11 056)

Інші адміністративні витрати та операційні витрати

У тисячах гривень

	2020		2019	
	3 квартал	3 квартали наростаючим підсумком з початку року	3 квартал	3 квартали наростаючим підсумком з початку року
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(889)	(2 769)	(751)	(2 100)
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(34)	(128)	(156)	(385)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(352)	(1 024)	(356)	(1 098)
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(16)	(32)	-	(4)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(10)	(30)	(8)	(23)
Професійні послуги	(590)	(1 781)	(515)	(1 719)
Витрати на маркетинг та рекламу	8	-	-	(19)
Телекомунікаційні витрати	(1 118)	(3 368)	(1 062)	(3 255)
Витрати на аудит	(201)	(718)	(304)	(468)
Витрати на відрядження	0	(4)	(73)	(456)
Представницькі витрати	(20)	(112)	(198)	(408)
Експлуатаційні та господарські витрати	(2 002)	(5 868)	(2 135)	(6 413)
Інші адміністративні та операційні витрати	(1 256)	(2 984)	(1 217)	(3 795)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(6 480)	(18 818)	(6 775)	(20 143)

Інформацію про адміністративні та інші витрати по операціях з пов'язаними сторонами наведено в Примітці 16.

14. Форма "Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)", стаття 1200, номер за порядком додаткової статті - 0.Форма "Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)",

стаття 2200, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 14. Прибуток(збиток) на одну просту акцію

Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію

У тисячах гривень

		2020		2019	
	3 квартал	3 квартали наростаючим підсумком з початку року	3 квартал	3 квартали наростаючим підсумком з початку року	
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	5 674	27 650	18 009	54 354	
Прибуток/(збиток) за рік	5 674	27 650	18 009	54 354	
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	250	250	250	250	
Чистий та скоригований прибуток/(збиток)	5 674	27 650	18 009	54 354	
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	22,70	110,60	72,04	217,42	

Протягом звітних періодів привілейовані акції Банком не випускалися. Прибуток/(збиток), що належить акціонерам – власникам простих акцій, дорівнює чистому прибутку/(збитку) Банку за звітний періодів.

15.

Примітка 15. Операційні сегменти

Банк здійснює діяльність в рамках трьох бізнес-сегментів: Комерційний банкінг, Казначейство та фінансові ринки, Загальні транзакційні послуги у відповідності до управлінської структури та політики SEB. Звітність за сегментами базується на даних управлінського обліку, включаючи також процедуру розподілу статей між сегментами.

Банк здійснює свою діяльність в одному географічному сегменті – Україні.

Інформація про географічні регіони

У тисячах гривень

	3 квартал 2020		3 квартал 2019	
	Україна	Усього	Україна	Усього
Доходи від зовнішніх клієнтів	31 965	31 965	49 532	49 532
Основні засоби	29 084	29 084	42 774	42 774

Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 3 квартал 2020 року

У тисячах гривень

	Найменування звітних сегментів				Усього
	Комерційний банкінг	Казначейство та фінансові ринки	Загальні транзакційні послуги	Інші сегменти та операції	
Дохід від зовнішніх клієнтів:	11 084	18 644	775	1 462	31 965
Процентні доходи	11 053	16 455	-	-	27 508
Комісійні доходи	31	2 189	775	-	2 995
Інші операційні доходи	-	-	-	1 462	1 462
Трансфертні доходи/витрати	(1 041)	(10 954)	11 995	-	-
Усього доходів сегментів	10 043	7 690	12 770	1 462	31 965
Процентні витрати	-	-	(7 263)	(912)	(8 175)
Комісійні витрати	(98)	(19)	(176)	-	(293)
Чистий прибуток/збиток від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	724	-	-	724
Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	(270)	-	-	(270)
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою	-	472	-	-	472
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	3 439	-	-	3 439
Адміністративні та інші операційні витрати, в тому числі витрати на виплати працівникам	(6 730)	(5 414)	(3 834)	-	(15 978)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(4 785)	(4 785)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	3 215	6 622	1 497	(4 235)	7 099
Витрати на податок на прибуток	(426)	(727)	(272)	-	(1 425)
Результат сегмента: Прибуток/(збиток)	2 789	5 895	1 225	(4 235)	5 674

Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 3 квартал 2019 року

У тисячах гривень

	Найменування звітних сегментів				Усього
	Комерційний банкінг	Казначейство та фінансові ринки	Загальні транзакційні послуги	Інші сегменти та операції	
Дохід від зовнішніх клієнтів:	37 222	11 475	837	463	49 997
Процентні доходи	37 208	9 361	-	-	46 569
Комісійні доходи	13	2 113	837	-	2 963
Інші операційні доходи	1	1	-	463	465
Трансфертні доходи/витрати	(8 868)	(7 813)	16 681	-	-
Усього доходів сегментів	28 354	3 662	17 518	463	49 997
Процентні витрати	-	(1 709)	(11 024)	(1 343)	(14 076)
Комісійні витрати	(56)	(17)	(167)	-	(240)
Чистий прибуток/збиток від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	3 107	-	-	3 107
Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	7 958	-	-	7 958
Чистий прибуток/ (збиток) від	-	(7 228)	-	-	(7 228)
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	1 464	-	-	1 464
Адміністративні та інші операційні витрати, в тому числі витрати на виплати працівникам	(6 481)	(5 182)	(3 514)	-	(15 177)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(3 789)	(3 789)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	21 817	2 055	2 813	(4 669)	22 016
Витрати на податок на прибуток	(4 217)	210	-	-	(4 007)
Результат сегмента: Прибуток/(збиток)	17 600	2 265	3 276	(5 132)	18 009

Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30 вересня 2020 року

У тисячах гривень

	Найменування звітних сегментів				Усього
	Комерційний банкінг	Казначейство та фінансові ринки	Загальні транзакційні послуги	Інші сегменти та операції	
Активи сегментів					
Активи сегментів	744 356	1 719 313	-	-	2 463 669
Усього активів сегментів	744 356	1 719 313	-	-	2 463 669
Нерозподілені активи	-	-	-	32 272	32 272
Усього активів	744 356	1 719 313	-	32 272	2 495 941
Зобов'язання сегментів					
Зобов'язання сегментів	-	-	1 822 704	-	1 822 704
Усього зобов'язань сегментів	-	-	1 822 704	-	1 822 704
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	37 668	37 668
Усього зобов'язань	-	-	1 822 704	37 668	1 860 372
Інші сегментні статті:					
Амортизація	-	-	-	(4 785)	(4 785)

Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2019 року

У тисячах гривень

	Найменування звітних сегментів				Усього
	Комерційний банкінг	Казначейство та фінансові ринки	Загальні транзакційні послуги	Інші сегменти та операції	
Активи сегментів					
Активи сегментів	385 042	1 546 458	-	-	1 931 500
Усього активів сегментів	385 042	1 546 458	-	-	1 931 500
Нерозподілені активи	-	-	-	47 929	47 929
Усього активів	385 042	1 546 458	-	47 929	1 979 429
Зобов'язання сегментів					
Зобов'язання сегментів	-	236.966	1 083 275	-	1 320 241
Усього зобов'язань сегментів	-	236.966	1 083 275	-	1 320 241
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	51 269	51 269
Усього зобов'язань	-	236 966	1 083 275	51 269	1 371 510
Інші сегментні статті:					
Амортизація	-	-	-	(15 231)	(15 231)

Примітка 16. Операції з пов'язаними особами

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2020 року

У тисячах гривень

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані сторони
Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках	632 193	34 816	-
Кошти банків	-	-	-
Інші зобов'язання	-	2 098	378

Стаття «Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках» розкрито в Примітці 4.

Стаття «Інші зобов'язання» складається із: кошти в розрахунках інших банків – 2 098 тисяч гривень, нараховані витрати на оплату професійних послуг – 378 тисяч гривень (Примітка 10).

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2019 року

У тисячах гривень

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані сторони
Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках	380 937	14 182	-
Кошти банків (контрактна процентна ставка)	-	-	-
Інші зобов'язання	-	1 455	208

Стаття «Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках» розкрито в Примітці 4.

Стаття «Інші зобов'язання» складається із: кошти в розрахунках інших банків – 1 455 тисяч гривень, нараховані витрати на оплату професійних послуг – 208 тисяч гривень (Примітка 10).

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 3 квартали 2020 року

У тисячах гривень

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	314	-	-	-
Процентні витрати	(140)	-	-	-
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-
Комісійні доходи	4	-	-	-
Комісійні витрати	(121)	-	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(4 883)	(1 285)

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 3 квартали 2019 року

У тисячах гривень

	Материн- ська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	1 938	-	-	-
Процентні витрати	(4 111)	-	-	-
Чистий прибуток/збиток від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	4 454	-	-	-
Комісійні доходи	20	-	-	-
Комісійні витрати	(84)	-	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(4 851)	(1 180)

17.

Примітка 17. Події після дати балансу

В обліку та розкритті подій після дати балансу Банк керується МСБО 10 «Події після звітного періоду».

Після дати балансу не відбувалося наступних подій:

- об'єднання бізнесу не було;
- припинення діяльності не було;
- істотного придбання активів не було;
- реструктуризації не було;
- значних операцій зі звичайними акціями не було;
- великі судові процеси банком не розпочиналися;
- прийняття значних або непередбачених зобов'язань не було;
- суттєвих змін облікової політики, в тому числі у зв'язку з поширенням коронавірусної хвороби covid-19 не було.

Не існує подій, що відбулися після закінчення періоду, які вимагають коригування та розкриття сум у фінансовій звітності або у примітках до неї. Зокрема, Банк не має жодних планів чи намірів, які могли б суттєво вплинути на балансову вартість або класифікацію активів та зобов'язань.

У зв'язку з поширенням епідемії коронавірусу, яку в березні 2020 року ВООЗ визнав пандемією, а також жорсткими карантинними заходами, запровадженими переважною більшістю країн в світі, керівництво Банку оцінює свій поточний стан на вразливість до макроекономічних шоків і прогнозованої економічної кризи на постійній основі. За оцінкою менеджменту Банку, з урахуванням заходів, що вживаються Національним банком України щодо підтримки фінансової системи для упередження та мінімізації потенційного негативного впливу запроваджених обмежень, у зв'язку з covid-19, не очікується труднощів із дотриманням регуляторних вимог.

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку підготовлена на основі припущення акціонерів і менеджменту про безперервну діяльність Банку.

XV. Проміжний звіт керівництва

Проміжний звіт керівництва АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК"

(за третій квартал 2020 року)

Макроекономічні обставини та події упродовж звітного періоду

Поступова активізація глобальної економіки привела до розширення попиту на світових товарних ринках. Відповідно зростали світові ціни на товари, що переважають в українському експорті. Масштабні будівельні проекти в Китаї та пожвавлення в будівельному секторі зумовили зростання цін на сталь та відповідно – залізну руду. Ціни на пшеницю коливалися під впливом різноспрямованих чинників – активізації закупівель Китаєм та Єгиптом і надходжень на ринок зерна нового врожаю. Ціни на енергоносії, зокрема на нафту і природний газ також зростали.

Влітку падіння індексу виробництва базових галузей сповільнилося до 5.3% р/р. Активне відновлення споживчого попиту на тлі зростання доходів населення та поліпшення споживчих настроїв зумовило прискорення зростання роздрібної торгівлі (до 8.5% р/р). Спад у промисловості сповільнився (до 4.2% р/р) за рахунок поліпшення показників добувної промисловості та енергетики. Обсяги будівництва скоротилися (на 1.1% р/р) через подальше поглиблення спаду житлового будівництва.

Інфляція знаходилась нижче цільового діапазону $5\% \pm 1$ в.п. Сповільнилося подорожчання продуктів харчування завдяки надходженню нового врожаю, збільшенню вітчизняної пропозиції в невеликих містах після відновлення роботи транспорту, а також нарощуванню імпорту впродовж останніх місяців.

У липні прискорилося зростання заробітних плат (до 7.6% р/р в номінальному та до 5.1% р/р в реальному вимірі) на тлі відновлення економічної активності. Тривало відновлення попиту на робочу силу, який, однак, залишався нижчим за докарантинний рівень. Зацікавленість у пошуку роботи зросла, але кількість резюме знижувалася, що, ймовірно, було спричинено сезонним працевлаштуванням. Доходи населення підтримувалися також збільшенням пенсій та соціальних виплат.

У третьому кварталі вартість гривневих ресурсів в економіці продовжувала зменшуватися, реагуючи на попередні зниження облікової ставки та зростання ліквідності банківської системи. UONIA, індикатор вартості ресурсів на міжбанківському кредитному ринку, упродовж більшої частини місяця перебував практично на рівні нижньої межі коридору ставок НБУ. Дохідність гривневих ОВДП знизилася як на первинному, так і на вторинному ринках. Зменшилися і гривневі ставки для клієнтів банків, відображаючи загальну тенденцію до здешевлення вартості ресурсів на ринку.

Починаючи з березня, пандемія covid-19 та пов'язані з нею карантинні обмеження ускладнили роботу банківського сектору. Зниження попиту на кредити призвело до зменшення обсягу кредитного портфеля у корпоративному сегменті і вперше з початку 2017 року- у роздрібному. Стабільність депозитної бази дала змогу банкам продовжити курс на зниження ставок за гривневими депозитами. Цьому, серед іншого, сприяло і зниження ключової ставки НБУ двічі протягом кварталу. Темпи зростання обсягів гривневих коштів населення прискорилися порівняно з минулим роком, і це різко контрастує з періодами минулих криз. В умовах невизначеності зростали переважно обсяги коштів на вимогу. Операційна ефективність поки що суттєво не знизилася, попри припинення зростання чистого процентного та скорочення

комісійного доходів. Значно вищі порівняно з минулим роком відрахування до резервів суттєво знизили прибутковість сектору.

Головним викликом для прибуткової діяльності банків залишаються втрати від погіршення якості кредитного портфеля. Точна оцінка кредитних втрат за результатами кризи все ще неможлива через невизначеність із темпами відновлення окремих секторів і тривалістю кредитних канікул. Процентні доходи банків не зростатимуть швидко через істотне зниження відсоткових ставок за кредитами бізнесу та сповільнення споживчого кредитування.

Досягнення АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК" (далі - Банк), впливи на проміжну фінансову звітність

Банк продовжує здійснювати прибуткову діяльність, не зважаючи на невизначені ризики, які спричинені пандемією covid-19 у всьому світі та труднощі, які обумовлені політико-економічним становищем в країні.

Операційний прибуток за звітний період склав 33 999 тис.грн. або біля 51% в порівнянні з аналогічним періодом попереднього року. Проте, хотілося б відзначити, що пом'якшення карантину сприяє поступовому відновленню економічної активності як в Україні так і поза її межами. Більші відрахування до резервів, сповільнення кредитування та падіння попиту на банківські послуги, зокрема скорочення комісійних доходів, знижують прибутковість банківської системи загалом.

Показники операційної діяльності поступово покращуються особливо у 2 кварталі, чистий прибуток Банку за 3 квартал становить 27 650 тис.грн. Завдяки високій операційній ефективності Банк продовжує генерувати достатні прибутки. Тож зниження прибутковості не матиме істотного впливу на довгострокову фінансову стійкість Банку.

Приорітетним для Банку залишається кредитування корпоративних клієнтів. Це в основному дочірні компанії великих міжнародних корпорацій, фінансово стійкі і тому якість кредитного портфелю є дуже високою, усі кредити дуже добре забезпечені, що позитивно впливає на існуючий кредитний ризик та якість активів на достойному рівні. Кредитний портфель є достатньо волатильним, тому що складається із короткострокових позик, в основному в гривні, для поповнення обігових коштів клієнтів, та на який впливають фактори сезонності виробництва, ділової активності після послаблення карантинного періоду.

Також бізнес-стратегія Банку передбачає інвестування в державні цінні папери, а саме в ОВДП та депозитні сертифікати НБУ, які формують якісну структуру високоліквідних та низькоризикових активів.

Стрімке зниження гривневих ставок за депозитами в останні півроку не зашкодило стабільності бази фондування. Початок пандемії припав на цикл пом'якшення монетарної політики НБУ. На відміну від усіх попередніх криз, банки не змушені були стрімко підвищувати вартість депозитів, щоб утримати клієнтів. Інфляція уповільнювалася, а база фондування залишалася відносно стабільною. Завдяки зниженню ставок послабилась роль цінових факторів конкуренції. Вкладники надають та надаватимуть перевагу надійнішим банкам, попри невисоку дохідність, яку ті пропонують.

Так, кошти клієнтів Банку третій квартал поспіль 2020 року демонструють впевнений зростаючий тренд. Залишки за поточними та депозитними рахунками юридичних осіб збільшились на 68% у порівнянні з 2019 роком та складають біля 98% усіх зобов'язань Банку.

Основними складовими банківського прибутку традиційно залишаються чисті процентні доходи, комісійні доходи та інші операційні доходи. Адміністративні та операційні витрати зберігаються на прийнятному рівні для забезпечення сталого розвитку банківських технологій та надання достойного сервісу нашим клієнтам. Нам вдається утримувати витрати сталими протягом багатьох років.

Ефективна система управління ризиками

Для забезпечення стабільної діяльності Банком побудовано ефективну систему управління ризиками на основі трьох ліній захисту. Процеси в Банку функціонують таким чином, щоб усі ризики, властиві діяльності Банку, були вчасно ідентифіковані, оцінені, виміряні та управлялися належним чином. Наглядова Рада забезпечує контроль за тим, що діяльність Банку здійснюється в рамках встановленого нею ризик-апетиту.

Ризики та невизначеності

Пандемія коронавірусу спричинила значну нестабільність на світових фінансових ринках. Коронавірус – це насамперед загроза здоров'ю та життю громадян. Поширення цієї інфекції також може мати негативні наслідки для економіки та фінансової системи України.

Національний банк України впровадив систему антикризових заходів на час карантину в країні і постійно інформує громадськість про перебіг подій в економіці через власний сайт, сторінки у соцмережах, а також ЗМІ. Банк впевнений, що всі ці заходи дадуть змогу пом'якшити вплив коронавірусу на громадян і бізнес та забезпечити якісну і безперебійну роботу фінансової системи.

Плани на майбутнє - досягнення стратегічних цілей

У СЕБ (SEB) ми прагнемо стати довгостроковим партнером для наших клієнтів, створюючи для них цінність шляхом побудови відносин на основі взаємної довіри. SEB продовжує працювати на ринку України, дотримуючись твердої і послідовної стратегії. Наша стратегія тут, в Україні, залишається такою ж, яку здійснює SEB в інших країнах, де присутній банк за межами своїх внутрішніх ринків, а саме обслуговування корпоративних клієнтів зі Скандинавії, Німеччини, Австрії, Швейцарії, Великобританії та Балтійських країн. Ми твердо віримо, що ми створюємо дуже важливу цінність для клієнтів завдяки прихильності та присутності на українському ринку. Про це свідчать наші тісні стосунки як надійного партнера з нашими клієнтами на цьому, часом складному, ринку.

Керівництво Банку має наміри і надалі докладати всіх зусиль для досягнення стратегічних цілей в межах бізнес-плану SEB в цілому та на локальному рівні.

Наше бачення залишається незмінним - надання клієнтам банківських сервісів світового рівня якості. Ми знаємо, що клієнти очікують від нас технологічно суцільних рішень (seamless solutions), отримання банківських послуг в максимально комфортних умовах з високою ефективністю. Також вони очікують, що ми будемо враховувати потреби клієнтів при створенні нових цінностей та інновацій для них, більш зручних послуг та високопрофесійних експертиз і консультацій. На нашу думку, банки залишаються надійними установами в сучасних умовах.

Ми будемо міцну платформу і саме тому клієнти довіряють нам свої активи

У зв'язку з поширенням епідемії covid-19, яку в березні 2020 року ВООЗ визнав пандемією, а також жорсткими карантинними заходами, запровадженими переважною більшістю країн в світі, керівництво Банку оцінює свій поточний стан на вразливість до макроекономічних шоків і прогнозованої економічної кризи на постійній основі.

За оцінкою менеджменту Банку, з урахуванням заходів, що вживаються Національним банком України щодо підтримки фінансової системи для упередження та мінімізації потенційного негативного впливу запроваджених обмежень, не очікується труднощів із дотриманням поточних та нових регуляторних вимог.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Особи, які здійснюють управлінські функції, заявляють про те, що, наскільки їм це відомо, проміжна фінансова звітність підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагається згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", 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 консолідованої фінансової звітності, і про те, що проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".