

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність та достовірність Інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів.

Виконуючий
обов'язки Голови
Правління

(посада)

Дьякончук Роман Анатолійович

(прізвище та ініціали керівника)

М.П.

26.07.2018

(дата)

Квартальна інформація емітента цінних паперів за 2 квартал 2018 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК»

2. Організаційно-правова форма

Публічне акціонерне товариство

3. Код за ЄДРПОУ

37515069

4. Місцезнаходження

01001, м. Київ, Михайлівська, 7

5. Міжміський код, телефон та факс

(044) 364 38 30 (044) 364 38 31

6. Електронна поштова адреса

info@ua.sebgroup.com

II. Дані про дату та місце оприлюднення квартальної інформації

1. Квартальна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії

(дата)

2. Квартальна
інформація
розміщена на
сторінці

[https://smida.gov.ua/db/participant/37515069,](https://smida.gov.ua/db/participant/37515069)
<https://sebgroup.com/about-seb/our-locations/international-network/seb-in-ukraine/information-of-the-bank-as-the-securities-issuer>

в мережі
Інтернет

(адреса сторінки)

(дата)

Зміст

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

- | | |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності | X |
| 3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб | |
| 4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря | X |
| 5. Інформація про посадових осіб емітента | X |
| 6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент | X |
| 7. 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 | |
| 8. 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 | |
| 4) інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів | X |
| 5) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів | |
| 6) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість | |
| 9. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 10. Інформація про конвертацію цінних паперів | |
| 11. Інформація про заміну управителя | |
| 12. Інформація про керуючого іпотекою | |
| 13. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів | |
| 14. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом | |
| 15. 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 | |
| 16. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів | |

17. Фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

18. Фінансова звітність емітента, яка складена за міжнародними стандартами фінансової звітності

X

19. Квартальна (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. Примітки:

1. В пункті "2" Розділу III "Основні відомості про емітента" замість реквізитів свідоцтва про державну реєстрацію вказані реквізити останнього одержаного Емітентом (надалі - "Банк") витягу з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, оскільки відповідно до чинного Закону України "Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань" для підтвердження відомостей про юридичну особу використовується витяг (11.05.2017 року Банком отримано Витяг №1002557150).

2. Пункт 10 "Органи управління підприємства" Розділу III "Основні відомості про емітента" не заповнювався на підставі підпункту 5 пункту 1 розділу 4 глави III Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів.

3. Розділ IV "Відомості щодо участі емітента у створенні юридичних осіб" не заповнено, оскільки Банк не приймав участі у створенні юридичних осіб.

4. Інформація про інші цінні папери, випущені Банком не надається, оскільки Банк не здійснював випуск інших цінних паперів. Інформація про похідні цінні папери не надається, оскільки Банк не здійснював випуск похідних цінних паперів.

5. Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції не надається, оскільки Банк не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності. Інформація про собівартість реалізованої продукції не надається, оскільки Банк не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

6. Інформація щодо правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, не розкривається, оскільки така інформація є банківською таємницею та може бути розкрита Банком згідно статті 62 Закону України "Про банки і банківську діяльність".

7. Інформація про конвертацію іпотечних цінних паперів не надається, оскільки Банк не проводив випуск іпотечних сертифікатів, іпотечних облігацій та сертифікатів ФОН. Інформація про заміну управителя не надається, оскільки Банк не проводив випуск іпотечних сертифікатів, іпотечних облігацій та сертифікатів ФОН. Інформація про керуючого іпотекою не надається, оскільки Банк не проводив випуск іпотечних сертифікатів, іпотечних облігацій та сертифікатів ФОН. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів не надається, оскільки Банк не проводив випуск іпотечних сертифікатів, іпотечних облігацій та сертифікатів ФОН. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом не надається, оскільки Банк не проводив випуск іпотечних сертифікатів, іпотечних облігацій та сертифікатів ФОН. Інформація про іпотечне покриття та відповідно про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів не надається, оскільки Банк не проводив випуск іпотечних сертифікатів, іпотечних облігацій та сертифікатів ФОН. Звіт про стан об'єкта нерухомості не розкривається, оскільки Банк не розміщував цільові облігації.

8. Проміжна фінансова звітність емітента не була перевірена аудитором (аудиторською фірмою), про що емітент, на виконання вимог п. 5 ст. 40 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок», зазначає у Примітках до своєї проміжної (квартальної) фінансової інформації.

9. Проміжний звіт керівництва. Управління поточною діяльністю Банку здійснює Правління Банку, яке діє на підставі Статуту Банку, Положення про Правління та Кодексу Корпоративного Управління, що розміщені на власному сайті емітента за посиланням - <https://sebgroup.com/>. Впродовж звітнього періоду практика корпоративного управління понад визначені законодавством вимоги не застосовувалась. Впродовж 2-го кварталу 2018 року фактів порушення емітентом положень Кодексу Корпоративного Управління не зафіксовано. Головною метою Банку є надання якісних фінансових послуг корпоративним клієнтам Банку, шляхом своєчасного залучення та підтримки достатнього обсягу капіталу, необхідного для забезпечення поточної діяльності Банку, для підтримки стратегічних намірів розвитку та забезпечення захисту від ризиків, що виникають в банківській діяльності. Управління ризиком має фундаментальне значення для банківської діяльності та є суттєвим елементом діяльності ПАТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК". Функція управління ризиками в Банку здійснюється стосовно фінансових, операційних та юридичних ризиків. Основні фінансові ризики, на які наражається Банк, включають кредитний ризик, ринковий ризик (який включає ризик зміни курсів обміну валют та процентних ставок), а також ризик ліквідності. Банк здійснює інтегроване управління ризиками, і ризик оцінюються на основі політики Банку, внутрішніх документів, правил та процедур, які періодично переглядаються та затверджуються Спостережною Радою та Правлінням Банку. Система управління ризиками в Банку організована відповідно до стандартів Групи СЕБ, вимог НБУ, рекомендацій Базельського комітету. В другому кварталі 2018 року загальні збори акціонерів проводились 23 квітня 2018 року. У звітний період Правління вирішувало питання поточного керівництва роботою Банку та його підрозділів, розпочало виконання затверджених Загальними Зборами перспектив розвитку Банку шляхом забезпечення виконання покладених на Банк завдань; приводило у відповідність до чинного законодавства та затверджувало в межах компетенції внутрішні акти Банку, інструкції, положення, інші документи з питань діяльності Банку, а також вирішувало у межах повноважень інші питання, пов'язані із здійсненням поточної діяльності Банку тощо. За підсумками 2-го кварталу 2018 року Правлінням було зроблено висновок, що фактів істотних порушень законодавства України під час здійснення Банком діяльності не виявлено, а також процедури внутрішнього контролю і аудиту забезпечують належний внутрішній контроль у Банку (у тому числі управління ризиками).

10. Твердження щодо проміжної інформації. Офіційною позицією Правління про те, що проміжна фінансова звітність, підготовлена відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, і що проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації, – є її затвердження та підписання для випуску Головою Правління Банку.

11. На виконання вимог п. 5 ст. 40 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» зазначаємо, що в звітному 2 кварталі 2018 року Банком не вчинялись значні правочини.

Правочини, щодо вчинення яких є заінтересованість, впродовж звітнього періоду Банком також не вчинялись.

12. Програмне забезпечення версії 3.4.4. не містить необхідних полів для повного відображення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (баланс), тому Банк зазначає в Примітках: Інвестиції в цінні папери станом на 30 червня 2018 року - 200081 тис.грн., станом на 31 грудня 2017 року - 931358 тис.грн.; Чистий комісійний дохід/(Чисті комісійні витрати) станом на 30 червня 2018 року - 2507 тис.грн., станом на 30 червня 2017 року - 2272 тис.грн.; Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою - станом на 30 червня 2018 року - 3683 тис.грн., на 30 червня 2017 року - 1855 тис.грн.; Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти - станом на 30 червня 2018 року - 2848 тис.грн., станом на 30 червня 2017 року - (132) тис.грн.; Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів - станом на 30 червня 2018 року - (1404) тис.грн., на 30 червня 2017 року - 0 тис.грн.; Витрати на виплати працівникам: станом на 30 червня 2018 року - (7220) тис.грн., станом на 30 червня 2017 року - (6584) тис.грн.; Витрати зносу та амортизація - станом на 30 червня 2018 року - (134) тис.грн., станом на 30 червня 2017 року - (737) тис.грн.; Інші адміністративні та операційні витрати - станом на 30 червня 2018 року - (10523) тис.грн., станом на 30 червня 2017 року - (10445) тис.грн.; Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій в цінні папери за 2й квартал 2018 року - 88791 тис.грн., за 2й квартал 2017

року - 0 тис.грн.

13. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів не розкривається, оскільки не було випусків боргових цінних паперів, за яким надано такі забезпечення.

14. Квартальна (проміжна) фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо), не розкривається, оскільки Банк не є поручителем (страховиком/гарантом).

15. Звіт про стан об'єкта нерухомості не розкривається, оскільки Банк не є емітентом цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва.

III. Основні відомості про емітента

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СЕБ
КОРПОРАТИВНИЙ БАНК»

1. Повне найменування
2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності) Витяг №1002557150
3. Дата проведення державної реєстрації 18.01.2011
4. Територія (область) м. Київ
5. Статутний капітал (грн) 300000000
6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі
7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії
8. Середня кількість працівників (осіб) 52
9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва, відсутній Відсутнє, відсутній Відсутнє
Згідно Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів інформацію про органи управління емітента не заповнюють емітенти - акціонерні товариства
10. Органи управління підприємства
11. Банки, що обслуговують емітента:
- 1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті Національний банк України
- 2) МФО банку 300001
- 3) поточний рахунок 32009121801026
- 4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком в іноземній валюті Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)
- 5) МФО банку 380797
- 6) поточний рахунок 55618200244
12. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Надання банківських послуг	259	06.07.2012	Національний банк України	Необмежена
Опис	Термін дії необмежений.			
Здійснення валютних операцій	259-2	09.07.2012	Національний банк України	Необмежена
Опис	Термін дії необмежений			

V. Інформація щодо посади корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

Дата введення посади корпоративного секретаря	Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3	4
01.01.1900	01.01.1900	немає	немає, немає
Опис	Посада корпоративного секретаря штатним розкладом не передбачена. За зберігання протоколів загальних зборів акціонерів (рішень єдиного акціонера), Спостережної ради та Правління, організацію засідань вказаних органів відповідають працівники секретаріату Банку.		

VI. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада	Голова Правління
2.Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Андерссон, Нільс Леннарт Крістіан
3. Ідентифікаційний код юридичної особи	
4. Рік народження	1962
5. Освіта	Освіта вища: Університет міста Лондон, магістр наук за спеціальністю "Судноплавство, торгівля і фінанси" 1994 року
6. Стаж роботи (років)	21
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	ПУАТ "СЕБ БАНК"
8. Опис	<p>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 обгрунтовані 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 - 21 рік, при цьому стаж керівної роботи (років) - 12 років за межами України та 9 років в Україні.</p> <p>Попередні посади: ПУАТ "СЕБ БАНК", заступник Голови Правління - керівник корпоративного напрямку. Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.</p> <p>Перший Заступник Голови Правління - директор Департаменту казначейства та фінансових ринків</p>
1. Посада	
2.Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Дьякончук Роман Анатолійович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи	
4. Рік народження	1974
5. Освіта	освіта вища, Київський державний економічний університет, магістр за спеціальністю "Міжнародна економіка" 1996 року
6. Стаж роботи (років)	20
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	ПУАТ "СЕБ БАНК", в.о. Голови Правління

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: 20 років, у тому числі - стаж керівної роботи (років) - 20. Попередні посади: ПУАТ "СЕБ БАНК", в.о. Голови Правління. Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

8. Опис

1. Посада

Заступник Голови Правління - керівник напрямку фінансів

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

Котляр Тамара

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1963

5. Освіта

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

6. Стаж роботи (років)

16

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

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

8. 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 - 16 років, у тому числі: стаж керівної роботи - 9 років за межами України, 7 років в Україні. Попередні посади: ПУАТ "СЕБ БАНК", Заступник Голови Правління - керівник Напрямку фінансів, Член Правління. Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

1. Посада

Головний бухгалтер

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

Коваль Лариса Анатоліївна

3. Ідентифікаційний код

юридичної особи	
4. Рік народження	1964
5. Освіта	освіта вища, Міжнародний інститут менеджменту, МІМ-Київ, Магістр Бізнес Адміністрування, 2001; Київський національно-торговельний університет, Факультет товарознавства і організації торгівлі, 1985р
6. Стаж роботи (років)	19
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	ПАТ "Корпоративний та Інвестиційний Банк Креді Агріколь", головний бухгалтер - начальник фінансового управління
8. Опис	<p>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 - 19 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.</p>
1. Посада	Голова Спостережної Ради, представник акціонера
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Крістенссон Карл Йохан Александер
3. Ідентифікаційний код юридичної особи	
4. Рік народження	1966
5. Освіта	освіта вища, Університет Уппсали, 1992, бакалавр у галузі ділового адміністрування та економіки
6. Стаж роботи (років)	29
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	СЕБ, Стокгольм, Швеція, Голова Міжнародного підрозділу СЕБ
8. Опис	<p>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 21 квітня</p>

2017 року, згідно якого було прийнято рішення припинити повноваження попереднього складу Спостережної Ради Банку та обрано новий склад на 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) - 29, за межами України. Попередні посади: СЕБ, Стокгольм, Швеція, Голова Міжнародного підрозділу СЕБ.

1. Посада	Член Спостережної Ради, представник акціонера
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Аксельссон Пітер Карл Густав
3. Ідентифікаційний код юридичної особи	
4. Рік народження	1978
5. Освіта	освіта вища: Стокгольмська школа економіки, 2005 р., магістр бізнесу та економіки; Факультет права Стокгольмського університету, 2005 р., магістр права
6. Стаж роботи (років)	10
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	Скандінавіска Енскілда Банкен АБ, Стокгольм, Швеція, Менеджер проектів у відділі розвитку бізнесу та стратегії Групи СЕБ. 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 21 квітня 2017 року, яким було обрано новий персональний склад Спостережної Ради Банку на 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) - 10, за межами України. Попередні посади: Скандінавіска Енскілда Банкен АБ, Стокгольм, Швеція, Менеджер проектів у відділі розвитку бізнесу та стратегії Групи СЕБ.
8. Опис	

1. Посада	Член Спостережної Ради, представник акціонера
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Ціммерман Тіло Лутц
3. Ідентифікаційний код юридичної особи	
4. Рік народження	1974
5. Освіта	освіта вища: Франкфуртська школа фінансів та управління, 1999 р., диплом з бізнес менеджменту; Університет м. Манчестер,

Манчестерська бізнес-школа, 2004 р., магістр адміністрування бізнесу.

6. Стаж роботи (років)	14
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	"СЕБ" АГ, Франкфурт-на-Майні, Німеччина, Заступник Голови Управління взаємовідносин з великими корпоративними клієнтами. 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 21 квітня 2017 року, яким було обрано новий персональний склад Спостережної Ради Банку на виконання вимог чинного законодавства України стосовно Спостережної ради Банку.
8. Опис	Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи (років) - 14, за межами України. Попередні посади: "СЕБ" АГ, Франкфурт-на-Майні, Німеччина, Заступник Голови Управління взаємовідносин з великими корпоративними клієнтами.
1. Посада	Член Спостережної Ради, незалежний член
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Рінгстром Ханс Торстен Ейнар
3. Ідентифікаційний код юридичної особи	
4. Рік народження	1948
5. Освіта	освіта вища: Університет Лунда, бакалавр філософії, 1974; Університет Гетеборга, Ділове адміністрування, магістр з ділового адміністрування, 1981р
6. Стаж роботи (років)	43
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	Скандінавіска Енскілда Банкен АБ, Стокгольм, Швеція, Керівник підрозділу СЕБ Азія. 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. На підставі рішення Єдиного акціонера банку №20 від 21 квітня 2017 року, особу переобрано (перепризначено) членом Спостережної ради, незалежним членом на 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) - 43 за межами України. Попередні посади Скандінавіска Енскілда Банкен АБ, Стокгольм, Швеція, Керівник підрозділу СЕБ Азія.
8. Опис	

1. Посада	Член Спостережної Ради, незалежний член
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Хага Магне Йохан
3. Ідентифікаційний код юридичної особи	
4. Рік народження	1945
5. Освіта	освіта вища: Норвезька Школа Економіки та Ділового Адміністрування, магістр з ділового адміністрування (у галузі економіки).
6. Стаж роботи (років)	47
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	Скандінавіска Енскілда Банкен АБ, Стокгольм, Швеція, Начальник відділу міжнародного комплаєнсу. 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» № 20 від 21 квітня 2017 року особу переобрано (перепризначено) членом Спостережної ради, незалежним членом 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) - 47 за межами України. Попередні посади Скандінавіска Енскілда Банкен АБ, Стокгольм, Швеція, Начальник відділу міжнародного комплаєнсу.
8. Опис	
1. Посада	Член Спостережної Ради, представник акціонера
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Фредрікссон Сігрун Егген
3. Ідентифікаційний код юридичної особи	
4. Рік народження	1966
5. Освіта	освіта вища: Університет Фрібурга, ліценціат економічних та соціальних наук (Магістр ділового адміністрування (цивільний економіст)).
6. Стаж роботи (років)	26
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	Скандінавіска Енскілда Банкен АБ (публ), Філія в Норвегії, Керівник Служби транзакцій.

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» № 20 від 21 квітня 2017 року особу обрано (призначено) членом Спостережної ради, представником акціонера на строк згідно чинного законодавства України. Підстава прийнятого рішення: положення чинного законодавства України та Статуту Банку. Обґрунтування змін у персональному складі посадових осіб: виконання вимог чинного законодавства України стосовно Спостережної ради Банку. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи (років) - 26 за межами України. Попередні посади Скандінавіска Енскілда Банкен АБ (публ), Філія в Норвегії, Керівник Служби транзакцій.

8. Опис

VII. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

- | | |
|--|--|
| 1. Найменування | Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України" |
| 2. Організаційно-правова форма | Публічне акціонерне товариство |
| 3. Код за ЄДРПОУ | 30370711 |
| 4. Місцезнаходження | 04071, Україна, м. Київ, вул. Нижній Вал, буд. 17/8. |
| 5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | н/з |
| 6. Дата видачі ліцензії або іншого документа | |
| 7. Міжміський код та телефон/факс | +380445910400 +380444825214 |
| 8. Вид діяльності | Юридична особа, яка здійснює професійну депозитарну діяльність |
| 9. Опис | Центральний депозитарій забезпечує формування та функціонування системи депозитарного обліку цінних паперів. Центральний депозитарій веде депозитарний облік всіх емісійних цінних паперів, крім тих, облік яких веде Національний банк України відповідно до компетенції, визначеної Законом «Про депозитарну систему України». |
| 1. Найменування | Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Українська страхова група" |
| 2. Організаційно-правова форма | Приватне акціонерне товариство |
| 3. Код за ЄДРПОУ | 30859524 |
| 4. Місцезнаходження | 03038, Україна, м. Київ, вул. Федорова Івана, буд. 32, літ. А |
| 5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | АВ №500315 |
| 6. Дата видачі ліцензії або | 13.10.2010 |

іншого документа

7. Міжміський код та телефон/факс

+380442066545 +380442066545

8. Вид діяльності

Добровільне медичне страхування

9. Опис

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Українська страхова група" надає Банку послуги добровільного медичного страхування.

1. Найменування

Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "ПКФ АУДИТ ФІНАНСИ"

2. Організаційно-правова форма

Товариство з обмеженою відповідальністю

3. Код за ЄДРПОУ

34619277

4. Місцезнаходження

01054, Україна, м. Київ, вул.. О. Гончара, буд. 41

5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності

3886

6. Дата видачі ліцензії або іншого документа

26.10.2006

7. Міжміський код та телефон/факс

+380445012531 +380445012531

8. Вид діяльності

Аудиторські послуги емітенту

9. Опис

Аудитор (аудиторська фірма), яка надає Банку аудиторські послуги.

1. Найменування

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "ПЗУ Україна"

2. Організаційно-правова форма

Приватне акціонерне товариство

3. Код за ЄДРПОУ

37515069

4. Місцезнаходження

Україна, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 40.

5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності

АВ №500122

6. Дата видачі ліцензії або іншого документа

15.12.2009

7. Міжміський код та телефон/факс

+38044-238-2656 +38044-581-0455

8. Вид діяльності

Страхування

9. Опис

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "ПЗУ Україна" надає Банку послуги страхування майнової відповідальності емітента перед третіми особами.

1. Найменування

BLOOMBERG FINANCE L.P.

2. Організаційно-правова форма

Інші організаційно-правові форми

3. Код за ЄДРПОУ

б/н

4. Місцезнаходження	10022, США, Нью Йорк, Лексінгтон Авеню, 731.
5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	б/н
6. Дата видачі ліцензії або іншого документа	
7. Міжміський код та телефон/факс	б/н б/н
8. Вид діяльності	постачання фінансової інформації для професійних учасників фондового ринку
9. Опис	Постачання фінансової інформації для професійних учасників фондового ринку. № ліцензії, номери телефонів та факсу емітенту не є відомі.
1. Найменування	ПАТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК"
2. Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
3. Код за ЄДРПОУ	14361575
4. Місцезнаходження	01004, м. Київ, Пушкінська, 42/4
5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ №263188
6. Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.08.2013
7. Міжміський код та телефон/факс	0-800-30-5555 0-800-30-5555
8. Вид діяльності	депозитарна діяльність депозитарної установи
9. Опис	ПАТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК" надає Банку послуги щодо відкриття та обслуговування рахунку в цінних паперах, проведення депозитарних операцій за рахунком в цінних паперах тощо.
1. Найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА»
2. Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
3. Код за ЄДРПОУ	35649564
4. Місцезнаходження	01030, м. Київ, вул. Б. Хмельницького, 19-21
5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ № 263018
6. Дата видачі ліцензії або іншого документа	11.04.2013
7. Міжміський код та телефон/факс	044 220 01 20 044 220 01 20
8. Вид діяльності	Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі

цінними паперами брокерська діяльність

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА» надає послуги з вчинення
правочинів з купівлі, продажу та/або міни (або інших операцій, не
заборонених чинним законодавством України) Цінних Паперів або
інших Фінансових Інструментів від імені, в інтересах та за рахунок
Банку.

9. Опис

VIII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн.)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн.)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
24.04.2018	21/1/2018	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000060917	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1200	250000	300000000	100
Опис	<p>Інформація про внутрішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: Торгівля акціями емітента у другому кварталі 2018 року не здійснювалася. У звітному періоді було збільшено номінальну вартість акцій. Інформація про зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля на зовнішніх ринках не здійснювалася. Номінальний зареєстрований випущений акціонерний капітал Банку складає 300 000 тисяч гривень (перший квартал 2018 року – 250 000 тисяч гривень). Єдиний акціонер Банку прийняв рішення щодо збільшення статутного капіталу Банку шляхом підвищення номінальної вартості акцій на 50 000 000 (п'ятдесят мільйонів) грн 00 коп, внаслідок чого розмір статутного капіталу Банку становить 300 000 000 (триста мільйонів) грн. 00 копійок, розподілених на 250 000 (двісті п'ятдесят тисяч) простих іменних акцій із новою номінальною вартістю кожної акції 1200 (одна тисяча двісті) гривень, за рахунок спрямування до статутного капіталу нерозподіленого прибутку Банку за 2012 -2014 роки (Рішення №22 від 2 жовтня 2017 року). Національним Банком внесено відповідний запис до Державного реєстру банків. Станом на кінець звітного 2 кварталу (30 червня 2018 року) випуск простих акцій із новою номінальною вартістю кожної акції 1200 (одна тисяча двісті) гривень зареєстрований Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, на підтвердження чого Банку видано Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №21/1/2018.</p>								

ІХ. 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 за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	524707	X	X
у тому числі(за кожним кредитом):				
Інші кредити, що отримані від інших банків	29.05.2018	52378	3.48	02.07.2018
Інші кредити, що отримані від інших банків	05.06.2018	52378	3.52	05.07.2018
Інші кредити, що отримані від інших банків	11.06.2018	52378	3.55	11.07.2018
Інші кредити, що отримані від інших банків	14.06.2018	130946	3.57	16.07.2018
Інші кредити, що отримані від інших банків	18.06.2018	183324	3.58	18.07.2018
Інші кредити, що отримані від інших банків	19.06.2018	52378	3.58	19.07.2018
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	3444	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	858419	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	1386569	X	X
Опис:	Інші зобов'язання – 858419 тис грн. , у тому числі: Кошти клієнтів – 844411, Інші зобов'язання – 14007.			

4. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Гранична сукупна вартість правочинів (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн)	Співвідношення граничної сукупної вартості правочинів до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата розміщення особливої інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Веб-сайт товариства, на якому розміщена інформація
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	23.04.2018	Єдиний акціонер ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК».	1862753	1862753	100	Укладення: - кредитних договорів (щодо надання та залучення кредитних коштів) із клієнтами; - договорів гарантії (щодо надання та залучення гарантій), гарантійних листів (гарантій) та акредитивів будь-яких видів; - договорів застави, іпотеки (за якими Банк виступає заставодавцем/заставодержателем, іпотекодавцем/іпотекодержателем), поруки, інших договорів забезпечення, за якими Банк надає чи приймає забезпечення; - договорів (генеральних договорів) про залучення депозитів із клієнтами; - договорів (угод) щодо надання та залучення міжбанківських кредитів та депозитів в будь-якій валюті на будь-який строк; - договорів (угод) в рамках конверсійних (конвертаційних) операцій («ГОД», «ТОМ», «СПОТ», «ФОРВАРД», «СВОП», «ОПЦІОН» тощо), - договорів (угод) в рамках операцій з цінними паперами; -		https://sebgroup.com/about-seb/our-locations/international-network/seb-in-ukraine

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Границя сукупної вартості правочинів (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн)	Співвідношення граничної сукупної вартості правочинів в до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата розміщення особливої інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Веб-сайт товариства, на якому розміщена інформація
1	2	3	4	5	6	7	8	9
						<p>договорів (угод) з купівлі-продажу готівкових коштів, безготівкових коштів, банківських металів (готівкових та безготівкових); - генеральних договорів про здійснення міжбанківських операцій та будь-яких договорів (угод), укладених в рамках (на виконання) таких генеральних договорів; - інших господарських договорів, необхідність укладення яких виникає під час здійснення Банком банківської діяльності.</p>		

Зміст інформації:

Рішенням № 23 єдиного акціонера ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК» (надалі також – «Банк») від 23 квітня 2018 року прийнято рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів, які можуть вчинятися Банком в строк з «01» травня 2018 року по «30» квітня 2019 включно, з резидентами та нерезидентами на граничну суму, що перевищує станом на дату цього рішення або перевищуватиме в майбутньому 10% вартості активів за даними останньої затвердженої Банком річної фінансової звітності, які становлять 1 862 753 тис. грн., тобто 100% (в значенні ст. 70 Закону України «Про акціонерні товариства»), без обмеження кола осіб, суми, валюти та інших умов, на яких вчинятимуться такі правочини, в строк з «01» травня 2018 року по «30» квітня 2019 включно, включаючи, але не виключно:

- кредитних договорів (щодо надання та залучення кредитних коштів) із клієнтами;
- договорів гарантії (щодо надання та залучення гарантій), гарантійних листів (гарантій) та акредитивів будь-яких видів;
- договорів застави, іпотеки (за якими Банк виступає заставодавцем/заставодержателем, іпотекодавцем/іпотекодержателем), поруки, інших договорів забезпечення, за якими Банк надає чи приймає забезпечення;
- договорів (генеральних договорів) про залучення депозитів із клієнтами;
- договорів (угод) щодо надання та залучення міжбанківських кредитів та депозитів в будь-якій валюті на будь-який строк;
- договорів (угод) в рамках конверсійних (конвертаційних) операцій («ТОД», «ТОМ», «СПОТ», «ФОРВАРД», «СВОП», «ОПЦІОН» тощо),
- договорів (угод) в рамках операцій з цінними паперами;
- договорів (угод) з купівлі-продажу готівкових коштів, безготівкових коштів, банківських металів (готівкових та безготівкових);

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Гранична сукупна вартість правочинів (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн)	Співвідношення граничної сукупної вартості правочинів до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата розміщення особливої інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Веб-сайт товариства, на якому розміщена інформація
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<p>- генеральних договорів про здійснення міжбанківських операцій та будь-яких договорів (угод), укладених в рамках (на виконання) таких генеральних договорів;</p> <p>- інших господарських договорів, необхідність укладення яких виникає під час здійснення Банком банківської діяльності.</p> <p>Також вищевказаним Рішенням єдиного акціонера надано повноваження Голові Правління Банку Нільсу Леннарту Крістіану Андерссону та/або Першому Заступнику Голови Правління, та/або Заступнику Голови Правління, та/або іншим особам, що тимчасово виконують обов'язки Голови Правління, на визначення всіх умов, укладення та підписання вищевказаних правочинів від імені Банку без необхідності отримання будь-яких додаткових погоджень органів управління Банку.</p>								

**Проміжний скорочений звіт
про фінансовий стан (Баланс)
на 30.06.2018 (число, місяць, рік)**

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти		253112	560780
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України			
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			
Кошти в інших банках			
Кредити та заборгованість клієнтів		1413682	357748
Цінні папери в портфелі банку на продаж			
Цінні папери в портфелі банку до погашення			
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії			
Інвестиційна нерухомість			
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток			
Відстрочений податковий актив		617	588
Гудвіл			
Основні засоби та нематеріальні активи		2387	1739
Інші фінансові активи			
Інші активи		10272	10540
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття			
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Активи – усього за додатковими статтями			
Усього активів:		1880151	1862753
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		524707	0
Кошти клієнтів		844411	1333268
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			
Боргові цінні папери, емітовані банком			
Інші залучені кошти			
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		3444	2345
Відстрочені податкові зобов'язання			
Резерви за зобов'язаннями			
Інші фінансові зобов'язання			

Інші зобов'язання		14007	62143
Субординований борг			
Зобов'язання групи вибуття			
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Зобов'язання – усього за додатковими статтями			
Усього зобов'язань:		1386569	1397756
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		300000	250000
Емісійні різниці		98	
Незарєєстрований статутний капітал			50000
Інший додатковий капітал			
Резервні та інші фонди банку		10743	9129
Резерви переоцінки		0	135
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		182937	155733
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Власний капітал – усього за додатковими статтями			
Неконтрольована частка			
Усього власного капіталу		493582	464997
Усього зобов'язань та власного капіталу		1880151	1862753

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти. Станом на 30 червня 2018 року сума обов'язкових резервів, що має зберігатись на кореспондентському рахунку в НБУ, склала 61 709 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 року сума обов'язкових резервів, що має зберігатись на кореспондентському рахунку в НБУ, склала 29 373 тисячі гривень). Протягом 2017 року та 2-го кварталу 2018 року Банк не порушував нормативів резервування.

Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 16. Грошові еквіваленти, фактично забезпечені цінними паперами, придбані за договорами репо, та цінні папери, які Банк може продати чи перезакласти, відсутні. Кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів, визначена на базі кредитного рейтингу, що підтверджений у бюлетені однієї з провідних світових рейтингових компаній (Fitch IBCA, Standard & Poor's, Moody's):

Примітка 5. Кредити та заборгованість. У 2017 та впродовж першого півріччя 2018 року Банк надавав кредити виключно юридичним особам на поточні потреби. Протягом 2017 року Банк не створював резерви під заборгованість за кредитами, в зв'язку із застосуванням МСБО 39. В зв'язку з переходом на МСФЗ 9 у 2018 році та застосуванням моделі «очікуваних збитків» замість моделі «понесених збитків» (як у МСБО 39) Банк формує резерви під знецінення кредитів. Станом за 30 червня 2018 року 5 позичальників Банку отримали кредити на загальну суму понад 10 000 тисяч гривень кожний (всього кількість позичальників в кредитному портфелі станом за 30 червня 2018 року – 5). 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). З метою опису процесу забезпечення виконання зобов'язань за кредитами банком було розроблено відповідну Політику, яка встановлює вимоги до предмету застави для забезпечення виконання

зобов'язань позичальника перед Банком, оцінки та переоцінки переданого в заставу майна, визначає неприйнятні види застави, встановлює вимоги до страхування предмету застави, регламентує основні принципи контролю за співпрацею з установами по оцінці вартості майна. Банк 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 Групи СЕБ. За класифікацією Національного банку Банк станом на 30 червня 2018 року має кредити з 1-го по 6-й класи. За класифікацією Групи СЕБ кредити юридичних осіб можуть бути класифіковані за шкалою від 1 (найвища якість) до 16 (дефолт). Банк не має прострочених, але не знецінених чи знецінених кредитів, що надані юридичним особам, станом на 30 червня 2018 року та на 31 грудня 2017 року. 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»).

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери. Банк здійснює інвестиції в державні боргові папери. 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 на утриманні короткострокових позицій без намірів використання спекулятивних ринкових ризиків щодо цінних паперів.

Для оцінки справедливої вартості боргових цінних паперів використовуються базові криві безкупонної дохідності. Банк оцінює справедливу вартість цінних паперів із застосуванням параметричної моделі Нельсона-Сігела на основі інформації про операції з ОВДП на біржовому та позабіржових ринках України, яку учасники ринку можуть знайти на сайті загальнодоступної інформаційної бази даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів.

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 формує резерв від зменшення корисності за цінними паперами, які емітовані центральними органами виконавчої влади та НБУ, а також за інвестиціями в акції (частки) бірж, депозитаріїв, платіжних систем, бюро кредитних історій. 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.

Примітка 7. Інші активи.

Найбільшу питому вагу у сумі «Усього інших фінансових активів за мінусом резервів» складають «Грошові кошти з обмеженим правом використання» – 5 500 тисяч гривень. Це строковий гарантійний депозит у доларах США, розміщений у одному з найбільших банків України згідно договору про підтримку членства Банку в Міжнародній платіжній системі MasterCard International. Передплата за послуги станом на 30 червня 2018 у сумі 4 188 тисяч гривень включає наступні витрати майбутніх періодів: підтримка та супроводження інформаційно-програмного забезпечення – 627 тисяч гривень, послуги з добровільного медичного страхування співробітників Банку – 118 тисяч гривень, послуги за операційною орендою – 2 243 тисячі гривень, послуги обробки даних – 803 тисячі гривень, сервісні послуги по обслуговуванню комп'ютерного обладнання – 27 тисяч гривень, передплата на періодичні видання, членські внески, інші витрати – 370 тисяч гривень. Передплата за послуги на 31 грудня 2017 року у сумі 4 297 тисяч гривень включає наступні витрати майбутніх періодів: підтримка та супроводження інформаційно-програмного забезпечення – 982 тисячі гривень, послуги за операційною орендою – 2 374 тисячі гривень, послуги центру обробки даних – 321 тисяча гривень, сервісні послуги по обслуговуванню комп'ютерного обладнання – 60 тисяч гривень, послуги з добровільного медичного страхування співробітників Банку – 456 тисяч гривень, передплата на періодичні видання, членські внески, інші витрати – 104 тисячі гривень.

Інші активи складаються із запасів матеріальних цінностей у підзвітних осіб, дебіторської заборгованості за господарськими послугами тощо. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 16. Примітка 10. Інші зобов'язання. Станом на 30 червня 2018 року у складі інших фінансових зобов'язань обліковувались кошти в розрахунках інших банків у сумі 1 477 тисяч гривень, кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами – 1 479 тисяч гривень, інші нараховані витрати – 1 325 тисяч гривень. Станом на 31 грудня 2017 року у складі інших фінансових зобов'язань обліковувались кошти в розрахунках інших банків у сумі 1 498 тисяч гривень, кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами – 964 тисячі гривень, інші нараховані витрати – 359 тисяч гривень. Станом на 30 червня 2018 року кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками Банку у сумі 4 385 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 2017 року – 5 768 тисяч гривень). Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 16.

Затверджено до випуску та підписано

18.07.2018	року	Голова правління	Андерссон Н.Л.К.
			(підпис, ініціали, прізвище)
Пророченко Л.П. 354-26-17		Головний бухгалтер	Коваль Л.А.
(прізвище виконавця, номер телефону)			(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт
про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2 квартал 2018 року**

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи		44610	39305
Процентні витрати		11740	17033
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		32870	22272
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках			
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках			
Комісійні доходи		2726	2408
Комісійні витрати		219	136
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		3772	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості			
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Результат від операцій з іноземною валютою			
Результат від переоцінки іноземної валюти			
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості			
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова			
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова			
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів			
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями			
Інші операційні доходи			
Адміністративні та інші операційні витрати			
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній			

Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями			
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		18855	8501
Витрати на податок на прибуток		3443	1476
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		15412	7025
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування			
Прибуток/(збиток) за рік		15412	7025
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів			
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії			
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями			
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями			
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток			
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування			
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків			
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності			
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії			
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями			
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями			
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		0	0

Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування			
Інший сукупний дохід після оподаткування			
Усього сукупного доходу за рік		15412	7025
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		15412	7025
неконтрольованій частці			
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		15412	7025
неконтрольованій частці			
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		61.65	28.10
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію			
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію			
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію			
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік			
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік			

Примітка 11. Процентні доходи та витрати. Стаття «Боргові цінні папери» за 2 квартали 2018 та 2017 років включає процентні доходи за цінними паперами, зазначеними у Примітці 6. Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами подано у Примітці 16. Примітка 12. Комісійні доходи та витрати. Інформацію про комісійні доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами наведено в Примітці 16. Примітка 13. Адміністративні та інші операційні витрати. Інформацію про адміністративні та інші витрати по операціях з пов'язаними сторонами наведено в Примітці 16. Примітка 14. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію. Протягом звітних періодів привілейовані акції Банком не випускалися. Прибуток/(збиток), що належить акціонерам – власникам простих акцій, дорівнює чистому прибутку/(збитку) Банку за звітний період.

Затверджено до випуску та підписано

18.07.2018	року	Голова правління	Андерссон Н.Л.К.
			(підпис, ініціали, прізвище)
Пророченко Л.П. 354-26-17		Головний бухгалтер	Коваль Л.А.
(прізвище виконавця, номер телефону)			(підпис, ініціали, прізвище)

переоцінки основних засобів або реалізовані й результат											
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів											
Незареєстрований статутний капітал											
Операції з акціонерами											
Емісія акцій:											
номінальна вартість											
емісійний дохід											
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля											
продаж											
анулювання											
Об'єднання компаній											
Дивіденди											
Додаткові статті – опис статей та вміст показників											
Додаткові статті – усього за додатковими статтями											
Залишок на кінець звітного періоду		300000			10743	0	182937		493582		493582

Примітка 14. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію Протягом звітних періодів привілейовані акції Банком не випускалися. Прибуток/(збиток), що належить акціонерам – власникам простих акцій, дорівнює чистому прибутку/(збитку) Банку за звітний періодів.

Затверджено до випуску та підписано

<u>18.07.2018</u>	року	Голова правління	<u>Андерссон Н.Л.К.</u> (підпис, ініціали, прізвище)
<u>Пророченко Л.П. 354-26-17</u>		Головний бухгалтер	<u>Коваль Л.А.</u> (підпис, ініціали, прізвище)
(прізвище виконавця, номер телефону)			

**Проміжний скорочений звіт
про рух грошових коштів за прямим методом
за 2 квартал 2018 року**

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані			
Процентні витрати, що сплачені			
Комісійні доходи, що отримані			
Комісійні витрати, що сплачені			
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами			
Результат операцій з іноземною валютою			
Інші отримані операційні доходи			
Виплати на утримання персоналу, сплачені			
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені			
Податок на прибуток, сплачений			
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях			
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України			
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів			
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах			
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів			
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів			
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів			
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків			
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів			
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком			
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями			
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань			

Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності			
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів			
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів			
Придбання асоційованих компаній			
Надходження від реалізації асоційованих компаній			
Придбання інвестиційної нерухомості			
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості			
Придбання основних засобів			
Надходження від реалізації основних засобів			
Придбання нематеріальних активів			
Надходження від вибуття нематеріальних активів			
Дивіденди, що отримані			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності			
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій			
Емісія привілейованих акцій			
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій			
Викуп власних акцій			
Продаж власних акцій			
Отримання субординованого боргу			
Погашення субординованого боргу			
Отримання інших залучених коштів			
Повернення інших залучених коштів			
Додаткові внески в дочірню компанію			
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю			
Дивіденди, що виплачені			
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності			

Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти			
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів			
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду			
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду			

Банк не готує проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом.

Затверджено до випуску та підписано

18.07.2018

року

Голова правління

Андерссон Н.Л.К.

(підпис, ініціали, прізвище)

Пророченко Л.П. 354-26-17

Головний бухгалтер

Коваль Л.А.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт
про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2 квартал 2018 року**

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		18855	8501
Коригування:			
Знос та амортизація		134	737
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		1404	0
Амортизація дисконту/(премії)		1719	4
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		3772	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами			
Результат операцій з іноземною валютою		3683	0
(Нараховані доходи)		2399	1445
Нараховані витрати		964	449
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності			
Чистий збиток (прибуток) від фінансової діяльності			
Інший рух коштів, що не є грошовим		3851	3749
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		21713	4497
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте зменшення (збільшення) обов'язкових резервів у Національному банку України			
Чисте зменшення (збільшення) торгових цінних паперів			
Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах			
Чисте зменшення (збільшення) коштів в інших банках			
Чисте зменшення (збільшення) кредитів та заборгованості клієнтів		621487	246068
Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів		266	184
Чисте зменшення (збільшення) інших активів		236	861
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		523783	54059
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		169023	170482
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком			

Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями			
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		7902	13882
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		461	966
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		163162	382881
Податок на прибуток, що сплачений		3065	1
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		166227	382880
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів			
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів			
Придбання асоційованих компаній			
Надходження від реалізації асоційованих компаній			
Придбання інвестиційної нерухомості			
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості			
Придбання основних засобів		0	13
Надходження від реалізації основних засобів			
Придбання нематеріальних активів		144	116
Надходження від вибуття нематеріальних активів			
Дивіденди, що отримані			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		144	129
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		0	0
Емісія привілейованих акцій			
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій			
Викуп власних акцій			
Продаж власних акцій			
Отримання субординованого боргу			
Погашення субординованого боргу			
Отримання інших залучених коштів			
Повернення інших залучених коштів			
Додаткові внески в дочірню компанію			

Надходження від продажу частки участі без втрати контролю			
Дивіденди, що виплачені			
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності			
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		2848	132
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		169219	382883
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		602331	399085
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		433112	781968

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти. Станом на 30 червня 2018 року сума обов'язкових резервів, що має зберігатись на кореспондентському рахунку в НБУ склала 61 709 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 року сума обов'язкових резервів, що має зберігатись на кореспондентському рахунку в НБУ, склала 29 373 тисячі гривень). Протягом 2017 року та 2-го кварталу 2018 року Банк не порушував нормативів обов'язкового резервування. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 16. Грошові еквіваленти, фактично забезпечені цінними паперами, придбані за договорами репо, та цінні папери, які Банк може продати чи перезакласти, відсутні. 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): Для цілей складання звіту про рух грошових коштів грошові кошти та їх еквіваленти включають такі статті:

Примітка 5. Кредити та заборгованість. У 2017 та впродовж першого півріччя 2018 року Банк надавав кредити виключно юридичним особам на поточні потреби. Протягом 2017 року Банк не створював резерви під заборгованість за кредитами, в зв'язку із застосуванням МСБО 39. В зв'язку з переходом на МСФЗ 9 у 2018 році та застосуванням моделі «очікуваних збитків» замість моделі «понесених збитків» (як у МСБО 39) Банк формує резерви під знецінення кредитів. Станом за 30 червня 2018 року 5 позичальників Банку отримали кредити на загальну суму понад 10 000 тисяч гривень кожний (всього кількість позичальників в кредитному портфелі станом за 30 червня 2018 року – 5). 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).

Примітка 7. Інші активи. Найбільшу питому вагу у сумі «Усього інших фінансових активів за мінусом резервів» складають «Грошові кошти з обмеженим правом використання» – 5 500 тисяч гривень. Це строковий гарантійний депозит у доларах США, розміщений у одному з найбільших банків України згідно договору про підтримку членства Банку в Міжнародній платіжній системі MasterCard International. Передоплата за послуги станом на 30 червня 2018 у сумі 4 188 тисяч гривень включає наступні витрати майбутніх періодів: підтримка та супроводження інформаційно-програмного забезпечення – 627 тисяч гривень, послуги з добровільного медичного страхування співробітників Банку – 118 тисяч гривень, послуги за операційною орендою – 2 243 тисячі гривень, послуги обробки даних – 803 тисячі гривень, сервісні послуги по обслуговуванню комп'ютерного обладнання – 27 тисяч гривень, передплата на періодичні видання, членські внески, інші витрати – 370 тисяч гривень. Передоплата за послуги на 31 грудня 2017 року у сумі 4 297 тисяч гривень включає наступні витрати майбутніх періодів: підтримка та супроводження інформаційно-програмного забезпечення – 982 тисячі гривень, послуги за операційною орендою – 2 374 тисячі гривень, послуги центру обробки даних – 321 тисяча гривень, сервісні послуги по обслуговуванню комп'ютерного обладнання – 60 тисяч гривень, послуги з добровільного медичного страхування співробітників Банку – 456 тисяч

гривень, передплата на періодичні видання, членські внески, інші витрати – 104 тисячі гривень. Інші активи складаються із запасів матеріальних цінностей у підзвітних осіб, дебіторської заборгованості за господарськими послугами, тощо. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 16. Примітка 9. Кошти клієнтів. Примітка 10. Інші зобов'язання. Станом на 30 червня 2018 року у складі інших фінансових зобов'язань обліковувались кошти в розрахунках інших банків у сумі 1 477 тисяч гривень, кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами – 1 479 тисяч гривень, інші нараховані витрати – 1 325 тисяч гривень. Станом на 31 грудня 2017 року у складі інших фінансових зобов'язань обліковувались кошти в розрахунках інших банків у сумі 1 498 тисяч гривень, кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами – 964 тисячі гривень, інші нараховані витрати – 359 тисяч гривень. Станом на 30 червня 2018 року кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками Банку у сумі 4 385 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 2017 року – 5 768 тисяч гривень). Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 16.

Затверджено до випуску та підписано

<u>18.07.2018</u>	року	Голова правління	<u>Андерссон Н.Л.К.</u>
			(підпис, ініціали, прізвище)
<u>Пророченко Л.П. 354-26-17</u>		Головний бухгалтер	<u>Коваль Л.А.</u>
(прізвище виконавця, номер телефону)			(підпис, ініціали, прізвище)

**Примітки
до проміжного скороченого звіту
за 2 квартал 2018 року**

№ з/п	Текст примітки
1	Інформація про банк
2	Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність
3	Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності
4	Грошові кошти та їх еквіваленти
5	Кредити та заборгованість
6	Інвестиції в цінні папери
7	Інші активи
8	Кошти банків
9	Кошти клієнтів
10	Інші зобов'язання
11	Процентні доходи та витрати
12	Комісійні доходи та витрати
13	Адміністративні та інші операційні витрати
14	Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію
15	Операційні сегменти
16	Операції з пов'язаними особами
17	Події після дати балансу