

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність електронної та паперової форм інформації, що подається до Комісії, та достовірність інформації, наданої для розкриття в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії.

Голова Правління

(посада)

Андерссон Н.Л.К.

(прізвище та ініціали керівника)

М.П.

21.04.2017

(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2016 рік

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

м. Київ, Шевченківський, 01001, м.Київ, Михайлівська, 7

5. Міжміський код, телефон та факс

+38 (044) 364 3830 +38 (044) 364 3831

6. Електронна поштова адреса

info@ua.sebgroup.com

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії

(дата)

2. Річна інформація
опублікована у

Бюлетень «Відомості Національної комісії з цінних паперів
та фондового ринку»

(номер та найменування офіційного друкованого видання)

(дата)

3. Річна інформація розміщена на власній сторінці <http://smida.gov.ua/> в мережі Інтернет

(адреса сторінки)

(дата)

Зміст

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 рейтингове агентство	
6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	X
7. Інформація про посадових осіб емітента:	
1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	
8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента	X
9. Інформація про загальні збори акціонерів	X
10. Інформація про дивіденди	
11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	X
12. 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	
5) інформація про викуп (продаж раніше викуплених товариством акцій) власних акцій протягом звітного періоду	
13. Опис бізнесу	X
14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	X
7) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів	
8) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду	X
17. Інформація про стан корпоративного управління	X

18. Інформація про випуски іпотечних облігацій
19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:
- 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям
 - 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду
 - 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття
 - 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду
 - 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року
20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття
21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів
22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів
23. Основні відомості про ФОН
24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
27. Правила ФОН
28. Відомості про аудиторський висновок (звіт) X
29. Текст аудиторського висновку (звіту) X
30. Річна фінансова звітність X
31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності) X
32. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)
33. 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)
34. 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 (27.09.2016 року Банком отримано Витяг №22262280).
 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. Пункти "13" Відомості щодо участі емітента у створенні юридичних осіб" та "15" Інформація про

рейтингове агентство Розділу III "Основні відомості про емітента" не заповнено, оскільки Банк не належить до жодних об'єднань підприємств та рейтингова оцінка Банку або цінних паперів Банку не здійснювалась. 4. В таблиці/розділі IV "Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток (паїв). Інформація про юридичних осіб - засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розмір часток (паїв))" в полі "Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника" зазначено "0000000000", оскільки єдиним акціонером Банку є "Скандинавіска Енскілда Банкен АБ" (публ) - юридична особа, резидент Швеції, яка не має ідентифікаційного коду за ЄДРПОУ. Компанію зареєстровано у Бюро реєстрацій шведських компаній за реєстраційним номером компанії 502032-9081. В полі "Поштовий індекс" зазначено "00000", оскільки формат поштових індексів країни місцезнаходження єдиного акціонера Банку не відповідає заданому формату. Поштовий індекс єдиного акціонера Банку SE 106 40. В полі "Область" зазначено "м. Київ" оскільки технічно неможливо заповнити таблицю, не обравши з впливаючого переліку адміністративну одиницю. Одиницею адміністративно-територіального поділу Швеції є лен. Місто Стокгольм знаходиться у лені Стокгольм. 5. Таблиця "Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток (паїв). Інформація про фізичних осіб - засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розмір часток (паїв))" Розділу IV не заповнена, оскільки відсутні акціонери Банку - фізичні особи. 6. Таблиця 2. "Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента" Розділу V "Інформація про посадових осіб емітента" не заповнена, оскільки відсутні посадові особи, що володіють акціями Банку. 7. В Розділі VI "Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента" дата внесення до реєстру - це дата зарахування акцій Банку в кількості 120 тис. шт. на рахунок акціонера у зберігача ПАТ "Корпоративний та Інвестиційний Банк Креді Агріколь", оскільки акції випущені в бездокументарній формі та вважаються власністю акціонера з моменту їх зарахування на рахунок власника у зберігача відповідно до ст. 5 чинного на момент операції Закону України "Про Національну депозитарну систему та особливості електронного обігу цінних паперів в Україні", в редакції, що діяла на дату зарахування акцій на рахунок. В подальшому "Скандинавіска Енскілда Банкен АБ" (публ) було придбано акції додаткової емісії в кількості 130 000 шт., які було зараховано на рахунок акціонера у зберігача 06.09.2012 р. 8. Розділ VIII "Інформація про дивіденди" не заповнений, оскільки дивіденди в 2016 році не нараховувались та не сплачувались. Прибуток Банку за результатом 2016 року було направлено до резервного фонду та на розвиток поточної діяльності Банку. 9. В Розділі X "Відомості про цінні папери емітента" п. 2 "Інформація про облігації емітента (для кожного непогашеного випуску облігацій)", п. 3 "Інформація про інші цінні папери". п. 4 "Інформація про викуп (продаж раніше викуплених товариством акцій) власних акцій протягом звітного періоду не заповнювалися, оскільки Банком не здійснювалися випуски облігацій, інших цінних паперів, крім акцій, викуп власних акцій протягом звітного періоду. 10. В розділі XII "Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента" пункти "2" (інформація щодо вартості чистих активів емітента), "4" (інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції) та "5" (інформація про собівартість реалізованої продукції) не заповнювалися на підставі підпункту "15" пункту 1 розділу 4 глави III Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів. 11. Розділи 15 "Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів", 18 "Інформація про випуски іпотечних облігацій", 19 "Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття", 20 "Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття", 21 "Інформація про випуски іпотечних сертифікатів", 22 "Інформація щодо реєстру іпотечних активів", 23 "Основні відомості про ФОН", 24 "Інформація про випуски сертифікатів ФОН", 25 "Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН", 26 "Розрахунок вартості чистих активів ФОН", 27 "Правила ФОН", 31 "Річна фінансова звітність емітента", 32 "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)" Змісту не заповнювалися, оскільки випуски боргових цінних паперів, іпотечних цінних паперів,

сертифікатів фонду операцій з нерухомістю Банком не здійснювалися; Банк складає фінансову звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності. 12. Стосовно розділу 31 "Фінансова звітність емітента, яка складена за міжнародними стандартами фінансової звітності": звертаємо увагу на те, що фінансова звітність Банку за 2016 рік затверджена до випуску компетентними органами управління Банком, включаючи рішенням єдиного акціонера Банку №20 від 21.04.2017 року. Річна фінансова звітність складена у відповідності до вимог МСФЗ. Оскільки не передбачено включення в текст приміток таблиць, що є їх невід'ємною частиною, примітки були скопійовані у відповідні поля програми без їх додаткового форматування. Для зручності користування пропонуємо ознайомитися з текстом річної фінансової звітності (разом із примітками) на сайті smida.gov.ua

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК"

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

Витяг №22262280

3. Дата проведення державної реєстрації

18.01.2011

4. Територія (область)

м. Київ

5. Статутний капітал (грн)

250000000

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі

0

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

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

61

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

64.19 Інші види грошового посередництва

10. Органи управління підприємства

Згідно Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів інформацію про органи управління емітента не заповнюють емітенти - акціонерні товариства.

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 у іноземній валюті

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)

5) МФО банку

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			

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	д/н	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.		

IV. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
"Скандінавіска Енскілда Банкен" АБ (публ) / Skandinaviska Enskilda Banken AB	0000000000	00000Швеція Стокгольм Кунгстредгердсгата, 8	100
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт*		Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Усього			100

V. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада

Голова Правління

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

Андерссон, Нільс Леннарт Крістіан

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1962

5) освіта**

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

6) стаж роботи (років)**

20

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПАТ "СЕБ БАНК", заступник Голови Правління - керівник корпоративного напрямку

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

06.03.2012 безстроково

9) Опис

Посадова особа не надала згоди на розголошення своїх паспортних даних. 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. Посадова особа не дала згоди на розкриття інформації про розмір оплати, отриманої за виконання своїх обов'язків. 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. Стаж керівної роботи (років) - 12 років за межами України та 8 років в Україні. Попередні посади: ПАТ "СЕБ БАНК", заступник Голови Правління - керівник корпоративного напрямку. Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Перший Заступник Голови Правління - директор Департаменту казначейства та фінансових ринків

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

Дьякончук Роман Анатолійович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1974

5) освіта**

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

6) стаж роботи (років)**

19

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПАТ "СЕБ БАНК", в.о. Голови Правління

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

08.06.2012 безстроково

9) Опис

Посадова особа не надала згоди на розголошення своїх паспортних даних. 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. Посадова особа не дала згоди на розкриття інформації про розмір оплати, отриманої за виконання своїх обов'язків. 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. Стаж керівної роботи (років) - 19. Попередні посади: ПАТ "СЕБ БАНК", в.о. Голови Правління. Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник Голови Правління - керівник напрямку фінансів

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

Котляр Тамара

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1963

5) освіта**

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

6) стаж роботи (років)**

15

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

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

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

08.06.2012 безстроково

9) Опис

Посадова особа не надала згоди на розголошення своїх паспортних даних. 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. Посадова особа не дала згоди на розкриття інформації про розмір оплати, отриманої за виконання своїх обов'язків. 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. Стаж керівної роботи - 9 років за межами України, 6 років в Україні. Попередні посади: ПАТ "СЕБ БАНК", Заступник Голови Правління - керівник

Напрямку фінансів, Член Правління. Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Головний бухгалтер

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

Коваль Лариса Анатоліївна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1964

5) освіта**

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

6) стаж роботи (років)**

18

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

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

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

03.10.2012 безстроково

9) Опис

Посадова особа не надала згоди на розголошення своїх паспортних даних. 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. Посадова особа не дала згоди на розкриття інформації про розмір оплати, отриманої за виконання своїх обов'язків. 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. Стаж керівної роботи (років) - 18. 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.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Спостережної Ради

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

Ларссон, Андерс Карл Ерік

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1967

5) освіта**

вища, Школа економіки, Сткогольм, Швеція, магістр ділового адміністрування (ступінь в галузі економіки та ділового адміністрування), 1991

6) стаж роботи (років)**

23

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

"Скандінавіска Енскілда Банкен", АБ, Стокгольм, Швеція, Голова Управління взаємовідносин з міжнародними клієнтами, підрозділ господарського контролю торгових банківських послуг СЕБ

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

09.07.2015 безстроково

9) Опис

Посадова особа не надала згоди на розголошення своїх паспортних даних. 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. Посадова особа не дала згоди на розкриття інформації про розмір оплати, отриманої за виконання своїх обов'язків. Зміни у персональному складі посадових осіб обґрунтовані Рішенням єдиного акціонера Банку №12 від 09 липня 2015 року, згідно якого було прийнято рішення припинити повноваження попереднього складу Спостережної Ради Банку та обрано новий склад. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Стаж роботи (років) - 23. Попередні посади: "Скандінавіска Енскілда Банкен", АБ, Стокгольм, Швеція, Голова Управління взаємовідносин з міжнародними клієнтами, підрозділ господарського контролю торгових банківських послуг СЕБ

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної Ради

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

Ціммерман Тіло Лутц

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1974

5) освіта**

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

6) стаж роботи (років)**

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

СЕБ АГ, Франкфурт-на-Майні, Німеччина, Заступник Голови Управління взаємовідносин з великими корпоративними клієнтами

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

07.03.2012 безстроково

9) Опис

Посадова особа не надала згоди на розголошення своїх паспортних даних. Повноваження та обов'язки визначені Статутом Товариства та внутрішнім положенням. Винагорода в натуральній формі не передбачена. Посадова особа не дала згоди на розкриття інформації про розмір оплати, отриманої за виконання своїх обов'язків. Зміни у персональному складі посадових осіб обгрунтовані Рішенням єдиного акціонера Банку від 07 березня 2012 року, було обрано новий персональний склад Спостережної Ради Банку. Рішенням №9 Загальних зборів акціонерів Банку від 10.03.2015 року строк повноважень Голови та членів Спостережної Ради було продовжено на наступні 3 роки. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Стаж роботи (років) - 13 за межами України. Попередні посади: "СЕБ" АГ, Франкфурт-на-Майні, Німеччина, Заступник Голови Управління взаємовідносин з великими корпоративними клієнтами.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної Ради

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

Аксельссон Пітер Карл Густав

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1978

5) освіта**

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

6) стаж роботи (років)**

9

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Скандинавіска Енскілда Банкен АБ, Стокгольм, Швеція, Менеджер проектів у відділі розвитку бізнесу та стратегії Групи СЕБ

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

07.03.2012 безстроково

9) Опис

Посадова особа не надала згоди на розголошення своїх паспортних даних. Повноваження та обов'язки визначені Статутом Товариства та внутрішнім положенням. Винагорода в натуральній формі не передбачена. Посадова особа не дала згоди на розкриття інформації про розмір оплати,

отриманої за виконання своїх обов'язків. Зміни у персональному складі посадових осіб обгрунтовані Рішенням єдиного акціонера Банку від 07 березня 2012 року, було обрано новий персональний склад Спостережної Ради Банку. Рішенням №9 Загальних зборів акціонерів Банку від 10.03.2015 року строк повноважень Голови та членів Спостережної Ради було продовжено на наступні 3 роки. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Стаж роботи (років) - 9 за межами України. Попередні посади: Скандінавіска Енскілда Банкен АБ, Стокгольм, Швеція, Менеджер проектів у відділі розвитку бізнесу та стратегії Групи СЕБ.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної Ради

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

Рінгстром Ханс Торстен Ейнар

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1948

5) освіта**

Університет Лунда, бакалавр філософії, 1974; Університет Гетеборга, Ділове адміністрування, магістр з ділового адміністрування, 1981

6) стаж роботи (років)**

42

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Скандінавіска Енскілда Банкен АБ, Стокгольм, Швеція, Керівник підрозділу СЕБ Азія

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

09.07.2015 безстроково

9) Опис

Посадова особа не надала згоди на розголошення своїх паспортних даних. Повноваження та обов'язки визначені Статутом Товариства та внутрішнім положенням. Винагорода в натуральній формі не передбачена. Посадова особа не дала згоди на розкриття інформації про розмір оплати, отриманої за виконання своїх обов'язків. Обрано до складу Спостережної Ради Банку на підставі рішення єдиного акціонера №12 від 09 липня 2015 року. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Стаж роботи (років) - 42 за межами України. Попередні посади Скандінавіска Енскілда Банкен АБ, Стокгольм, Швеція, Керівник підрозділу СЕБ Азія

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної Ради

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

Хага Магне Йохан

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1945

5) освіта**

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

6) стаж роботи (років)**

46

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Скандінавіска Енскілда Банкен АБ, Стокгольм, Швеція, Начальник відділу міжнародного комплаєнсу

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

18.11.2015 безстроково

9) Опис

Посадова особа не надала згоди на розголошення своїх паспортних даних. Повноваження та обов'язки визначені Статутом Товариства та внутрішнім положенням. Винагорода в натуральній формі не передбачена. Посадова особа не дала згоди на розкриття інформації про розмір оплати, отриманої за виконання своїх обов'язків. Обрано до складу Спостережної Ради Банку на підставі рішення єдиного акціонера №13 від 18 листопада 2015 року. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Стаж роботи (років) - 46 за межами України. Попередні посади Скандінавіска Енскілда Банкен АБ, Стокгольм, Швеція, Начальник відділу міжнародного комплаєнсу

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної Ради

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

Віітала Кірсі-Марія

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1976

5) освіта**

вища, Університет міста Вааса, Фінляндія, магістр економіки та ділового адміністрування, 2004 р.

6) стаж роботи (років)**

18

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

СЕБ АГ, Хельсінкі, Фінляндія, Голова Управління оборотним капіталом.

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

25.04.2016 Безстроково

9) Опис

Посадова особа не надала згоди на розголошення своїх паспортних даних. Повноваження та обов'язки визначені Статутом Товариства та внутрішнім положенням. Винагорода в натуральній формі не передбачена. Посадова особа не дала згоди на розкриття інформації про розмір оплати, отриманої за виконання своїх обов'язків. Зміни у персональному складі посадових осіб обгрунтовані Рішенням єдиного акціонера Банку від 25 квітня 2016 року, було обрано новий персональний склад Спостережної Ради Банку. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Стаж роботи (років) - 18 за межами України. Попередні посади: "СЕБ" АГ, Хельсінкі, Фінляндія, Голова Управління оборотним капіталом.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної Ради

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

Крістенссон Карл Йохан Александер

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1966

5) освіта**

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

6) стаж роботи (років)**

28

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

СЕБ АГ, Стокгольм, Швеція, Голова Міжнародного підрозділу СЕБ.

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

25.04.2016 безстроково

9) Опис

Посадова особа не надала згоди на розголошення своїх паспортних даних. Повноваження та обов'язки визначені Статутом Товариства та внутрішнім положенням. Винагорода в натуральній формі не передбачена. Посадова особа не дала згоди на розкриття інформації про розмір оплати, отриманої за виконання своїх обов'язків. Зміни у персональному складі посадових осіб обгрунтовані Рішенням єдиного акціонера Банку від 25 квітня 2016 року, було обрано новий персональний склад Спостережної Ради Банку. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Стаж роботи (років) - 28, за межами України. Попередні посади: СЕБ, Стокгольм, Швеція, Голова Міжнародного підрозділу СЕБ.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

VI. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента

Найменування юридичної особи	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Від загальної кількості голосуючих акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
Скандинавіска Енскілда Банкен АБ (публ) [Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)]	0000000000	10640 Швеція Стокгольм Стокгольм Kungstradgardsgat	250000	100	250000	250000	0	0	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт**	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Від загальної кількості голосуючих акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій				
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника	
Усього		250000	100	100	250000	0	0	0	

* Зазначається: "Фізична особа", якщо фізична особа не дала згоди на розкриття прізвища, імені, по батькові.

** Заповнювати необов'язково.

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	20.04.2016	
Кворум зборів**	100	
Опис	<p>Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах: 1. Розгляд та затвердження звіту Спостережної ради Банку за 2015 рік. 2. Розгляд та затвердження звіту Правління Банку за 2015 рік. 3. Розподіл прибутку і збитків Банку за 2015 рік. 4. Перспективи та напрямки розвитку Банку у 2015 році. 5. Затвердження річної фінансової звітності Банку за 2015 рік, аудиторського висновку і заходів за результатами розгляду висновків зовнішньої аудиторської фірми. Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: єдиний акціонер Скандинавіска Енскілда Банкен АБ (публ) в особі уповноважених представників. Результати розгляду питань порядку денного: 1. Затвердити Звіт Спостережної Ради Банку за 2015 рік. 2. Затвердити Звіт Правління Банку за 2015 рік. 3. Затвердити фінансову звітність Банку за 2015 рік, складену за Міжнародними Стандартами Фінансової Звітності, з чистим прибутком 67 812 642,48 гривень. Сума сформованих резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями згідно Національних Стандартів Фінансової Звітності та Постанови Правління Національного банку України № 23 від 25.01.2012 року (зі змінами та доповненнями) станом на 31.12.2015 р. склала 79 529,66 грн. Прибуток Банку за 2015 рік, за вирахуванням вищевказаної суми сформованих резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, складає 67 892 172,14 гривень і розподіляється наступним чином: 5% прибутку, що складає 3 394 608,61 гривень, направити до резервного фонду (капіталу) Банку, а інші 64 497 563,53 гривень - направити на розвиток Банку. 4. Затвердити перспективи та напрямки розвитку Банку у 2016 році. 5. Затвердити річну фінансову звітність Банку за 2015 рік, аудиторський висновок до неї, рекомендації і заходи за результатами розгляду висновків зовнішньої аудиторської фірми.</p>	

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	25.04.2016	
Кворум зборів**	100	
Опис	<p>Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах: 1. Прийняття рішення про відкликання та припинення повноважень членів Спостережної ради Банку. 2. Обрання (призначення) членів Спостережної ради Банку. 3. Підтвердження повноважень членів Спостережної ради банку. Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: єдиний акціонер Скандинавіска Енскілда Банкен АБ (публ) в особі уповноваженого підписанта Кеннета Берглунда та уповноваженого підписанта Олофа Кайердта. Результати розгляду питань порядку денного: 1. Відповідно до чинного законодавства України та Статуту Банку відкликати та припинити повноваження членів Спостережної ради Банку - Май-Брітт Крейсір та Нільса Магнуса Лільї. 2. Обрати (призначити) Кірсі Марія Віітала та Карла Йохана Александра Крістенссона членами Спостережної ради Банку. 3. Підтвердити повноваження членів Спостережної ради Банку у наступному складі: Андерс Ларссон - Голова Спостережної ради, Пітер Карл Густав Аксельссон - член Спостережної ради, Кірсі Марія Віітала - член Спостережної ради, Карл Йохан Александер Крістенссон - член Спостережної ради, Тіло Лутц Ціммерманн - член Спостережної ради, Ханс Рінгстром - член Спостережної ради, Хага Магне Йохан - член Спостережної ради Банку.</p>	

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	10.05.2016	

Кворум зборів**	100
Опис	Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах: 1. Прийняття рішення про припинення провадження Банком депозитарної діяльності депозитарної установи. 2. Прийняття рішення про визначення дати початку припинення діяльності та дати припинення депозитарної діяльності депозитарної установи. 3. Прийняття рішення про визначення уповноваженого на зберігання. 4. Прийняття рішення про здійснення усіх дій, пов'язаних з припинення провадження Банком депозитарної діяльності депозитарної установи та анулюванням Ліцензії на здійснення депозитарної діяльності депозитарної установи. Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: єдиний акціонер Скандинавіска Енскілда Банкен АБ (публ) в особі уповноваженого підписанта Кеннета Берглунда та уповноваженого підписанта Олофа Кайердта. Результати розгляду питань порядку денного: 1. Відповідно до чинного законодавства України, припинити провадження Банком депозитарної діяльності депозитарної установи. 2. Відповідно до чинного законодавства України, визначити: Датою початку припинення діяльності - дату прийняття цього рішення; Датою припинення депозитарної діяльності депозитарної установи - 11 липня 2016 року. 3. Визначити особу, уповноважену на зберігання, яка надалі забезпечить облік та обслуговування прав на цінні папери Депонентів, що в установленому порядку не закривають свої рахунки у цінних паперах у Банку на дату припинення діяльності, - Центральний депозитарій цінних паперів. 4. Здійснити усі дії, передбачені чинним законодавством України, пов'язані із припиненням провадження Банком депозитарної діяльності депозитарної установи та анулюванням Ліцензії на здійснення депозитарної діяльності депозитарної установи.

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	16.11.2016	
Кворум зборів**	100	
Опис	Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах: 1. Прийняття рішення про внесення змін до Статуту Банку шляхом затвердження його нової редакції та визначення особи, уповноваженої підписувати Статут Банку в новій редакції. 2. Про затвердження положень про Загальні збори акціонерів Банку, Спостережну раду Банку, Правління Банку у нових редакціях. Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: єдиний акціонер Скандинавіска Енскілда Банкен АБ (публ) в особі уповноваженого підписанта Кеннета Берглунда та уповноваженого підписанта Олофа Кайердта. Результати розгляду питань порядку денного: 1. Внести зміни до Статуту Банку шляхом затвердження його нової редакції; Надати повноваження Голові Правління Банку Нільсу Леннарту Крістіану Андерссону підписати Статут Банку в новій редакції, а також вжити необхідних заходів (зокрема, шляхом видачі відповідних довіреностей) для погодження Статуту Національним банком України та його державної реєстрації державним реєстратором. 2. Затвердити положення про Загальні збори акціонерів Банку, Спостережну раду Банку, Правління Банку у нових редакціях; Надати повноваження Голові Правління Банку Нільсу Леннарту Крістіану Андерссону підписати вищезазначені положення.	

IX. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	30370711
Місцезнаходження	04071 Україна м. Київ Подільський м.Київ Нижній Вал, буд. 17/8
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	н/д
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	н/д
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	+380445910400
Факс	+380444825214
Вид діяльності	Юридична особа, яка здійснює професійну депозитарну діяльність
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».

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Національний банк України (Центральна розрахункова палата Національного банку України)
Організаційно-правова форма	Філія (інший відокремлений підрозділ)
Код за ЄДРПОУ	21684221
Місцезнаходження	03028 Україна м. Київ Голосіївський м.Київ просп. Науки, буд. 7
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	н/д
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	н/д
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	+380445273977
Факс	+380445273153
Вид діяльності	Депозитарна та клірингова діяльність
Опис	Ведення рахунків в цінних паперах, зберігання та облік цінних паперів, обслуговування операцій на рахунках в цінних паперах

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Українська страхова група"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	30859524
Місцезнаходження	03038 Україна м. Київ Шевченківський м. Київ Федорова Івана, буд. 32, літ. А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ №500315
Назва державного органу, що видав	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України

ліцензію або інший документ	
Дата видачі ліцензії або іншого документа	13.01.2010
Міжміський код та телефон	+380442066545
Факс	+380442066545
Вид діяльності	Добровільне медичне страхування
Опис	Добровільне медичне страхування

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "ПКФ АУДИТ ФІНАНСИ"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	34619277
Місцезнаходження	01054 Україна м. Київ Шевченківський м. Київ О. Гончара, буд. 41
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	3886
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.10.2006
Міжміський код та телефон	+380445012531
Факс	+380445012531
Вид діяльності	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту
Опис	Аудиторські послуги.

Х. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

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
14.08.2012	152/1/2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000060917	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1000	250000	250000000	100
Опис	Інформація про внутрішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: Торгівля акціями емітента у 2016 році не здійснювалася. У звітному періоді додатковий випуск акцій не здійснювався. Інформація про зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля на зовнішніх ринках не здійснювалася. Інформація щодо факту лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах: акції емітента включено до Біржового Списку Фондової Біржі «ПФТС» без включення до біржового реєстру, акції в лістингу не знаходяться.								

XI. Опис бізнесу

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК" є правонаступником Публічного акціонерного товариства "АКЦЕПТ БАНК", створеного на підставі рішення Установчих зборів засновників від 30 квітня 2010 року (Протокол № 1), зареєстрованого в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців 18 січня 2011 року та внесеного Національним банком України до Державного реєстру банків 19 січня 2011 року (Реєстраційний № 336). Суттєвих подій в 2011 році не відбувалось. 07 березня 2012 року 100 % статутного капіталу ПАТ "АКЦЕПТ БАНК" набула Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) ("Скандинавіска Енскілда Банкен АБ" (публ)), 07 березня 2012 року єдиним акціонером Банку було прийнято рішення про зміну найменування Банку на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК", а також про затвердження нової юридичної адреси Банку - Україна, 01001, м. Київ, вул. Михайлівська, 7. 17 липня 2012 року єдиним акціонером Банку було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Банку на 130 млн. грн до 250 млн грн шляхом приватного розміщення додаткових акцій за рахунок додаткових внесків, 06 вересня 2012 року акції додаткової емісії були зараховані на рахунок Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) ("Скандинавіска Енскілда Банкен АБ" (публ) у зберігача, а 13 вересня 2012 року рішенням єдиного акціонера Банку було затверджено результати закритого (приватного) розміщення акцій додаткової емісії та затверджено відповідні зміни до статуту Банку. У зв'язку із зазначеними діями, 19 жовтня Національним банком України було погоджено нову редакцію статуту Банку, яку було зареєстровано державним реєстратором Шевченківської в місті Києві державної адміністрації 29 жовтня 2012 року. Рішенням Єдиного акціонера Банку № 5 було затверджено нову редакцію статуту Банку, яку було погоджено Національним банком України 17.05.2013 року та зареєстровано державним реєстратором Відділу державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Шевченківського району реєстраційної служби Головного управління юстиції у м. Києві 20.05.2013 року. Згодом, у зв'язку зі змінами в законодавстві, що викликали перерозподіл повноважень між органами управління Банком, Рішенням Єдиного акціонера Банку №11 від 25.05.2015 року було затверджено нову редакцію статуту Банку, яку було погоджено Національним банком України 07.07.2015 року та зареєстровано державним реєстратором Відділу державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Шевченківського району реєстраційної служби Головного управління юстиції у м. Києві 30.07.2015 року. Рішенням Єдиного акціонера Банку №18 від 16.11.2016 року, у зв'язку із необхідністю приведення установчих документів у відповідність до змін у законодавстві, було затверджено нову редакцію статуту Банку, яку було погоджено Національним банком України 19.12.2016 року та зареєстровано державним реєстратором Карташовою А.С.

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

В організаційно-правовій структурі Банку відбулися зміни: Управління ризик-контролю безпосередньо підпорядковується Заступнику Голови Правління – Керівникові Напряму фінансів Голови Правління. Згідно організаційної структури Банку, що була затверджена Протоколом засідання Спостережної ради №6 від 08.07.2015 року, було визначено, що Управління Ризик-контролю підзвітне Спостережній раді Банку та безпосередньо підпорядковується Заступнику Голови Правління – Керівникові Напряму фінансів.

Згідно чинної організаційно-правової структури Банку, Голові Правління підпорядковуються Напрямок корпоративних клієнтів (Департамент корпоративних клієнтів), Департамент кредитів, Напрямок підтримуючих підрозділів (Секретаріат, Департамент банківської безпеки, Юридичний

департамент), Напрямок підтримки бізнес-підрозділів, Департамент по роботі з персоналом, Служба охорони праці. Першому заступнику Голови Правління, Директору департаменту казначейства та фінансових ринків підпорядковуються наступні департаменти: Департамент казначейства та фінансових ринків, Управління фінансового моніторингу (яке з 2016 року входить до новоствореного Департаменту комплаєнсу та фінансового моніторингу). В безпосередньому підпорядкуванні Заступнику Голови Правління - Керівнику напрямку фінансів підпорядковуються Управління ризик - контролю та підрозділи Напрямку фінансів (Департамент планування та фінансового аналізу, Департамент фінансів та звітності та управління, що підпорядковувались останньому).

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб): 61.

Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом: немає.

Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб): немає.

Фонд оплати праці: 21 333,0 тис.грн.

Протягом 2016 року фонд оплати праці зріс на 11%.

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

Емітент не належить до жодних об'єднань підприємств.

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

Протягом 2016 року Банком не було отримано жодної пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб.

Нижче наведено основні положення облікової політики Банку.

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

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

1. Первісне визнання фінансових інструментів МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

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

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

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

Первісна оцінка фінансових активів та фінансових зобов'язань

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

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

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

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

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

Методи та припущення, використані при визначенні справедливої вартості:

Справедлива вартість являє собою поточну ціну пропозиції для фінансових активів та ціну попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. При визначенні справедливої вартості активу або зобов'язання, Банк використовує спостережні ринкові дані там, де це можливо. Якщо справедлива вартість активу або зобов'язання не може бути прямо визначена шляхом спостереження, Банк використовує методика оцінювання, які максимізують використання доречних спостережуваних даних та мінімізує використання неспостережених даних. Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методика оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними та враховують професійні судження, експертний досвід фахівців Банку. У цій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань.

2. Знецінення фінансових активів МСБО 36 «Зменшення корисності активів»

Збитки від знецінення визнаються у прибутку чи збитку за рік по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), що відбулись після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Банк здійснює аналіз доказів, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів, на кожну дату балансу в порядку, визначеному власними методиками і процедурами, розробленими відповідно до МСФЗ.

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

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

Банк спочатку визначає наявність об'єктивних доказів зменшення корисності окремо для кожного фінансового активу, що оцінюється на індивідуальній основі. Банк уключає фінансовий актив до групи фінансових активів з подібними характеристиками кредитного ризику й оцінює його на портфельній основі, якщо немає доказів зменшення корисності для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості). Банк здійснює портфельну оцінку майбутніх грошових потоків у групі фінансових активів з метою визначення зменшення корисності на основі досвіду

фактичних збитків за минулий період для активів з характеристикою кредитних ризиків, подібною до характеристики цієї групи. Банк виключає з оцінки на портфельній основі окремі фінансові активи, за якими визнаються збитки від зменшення корисності, і в подальшому оцінюють їх на індивідуальній основі.

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

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

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

3. Припинення визнання фінансових інструментів.

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

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

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

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

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

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

зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання.

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

4. Грошові кошти та їх еквіваленти.

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

5. Обов'язкові резерви на рахунках в НБУ

Відображаються за амортизованою вартістю і представляють собою кошти, розміщені на окремому рахунку в НБУ, які не призначені для фінансування щоденних операцій Банку. Відповідно, вони виключаються зі складу грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання звіту про рух грошових коштів. Банки України резервують і зберігають кошти обов'язкових резервів на кореспондентському рахунку банку в НБУ згідно з установленими нормативами на відповідний період утримання.

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

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

7. Кошти в інших банках МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»

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

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

Кредити та аванси клієнтам обліковуються, коли Банк надає грошові кошти клієнтам з метою придбання або створення дебіторської заборгованості, яка не пов'язана з похідними фінансовими

інструментами, не котирується на відкритому ринку та має бути погашена на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з цією дебіторською заборгованістю. Кредити та аванси клієнтам обліковуються за амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

9. Фінансові активи, утримувані для продажу МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

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

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

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

Звичайна операція репо – це «позиція» або продаж цінного паперу(далі по тексту ЦП), від сторони, яка передає, стороні, яка отримує, з контрактним зобов'язанням викупити той самий тип та кількість ЦП на майбутню дату за визначеною ціною у тієї ж сторони, яка отримує. І навпаки, «операція зворотного репо» – це купівля ЦП з майбутнім зобов'язанням його перепродати. Банк відображає операції з купівлі (продажу) ЦП із зворотним їх продажем (купівлею) за фіксованою ціною з одним і тим самим контрагентом як операції репо незалежно від того, одним чи кількома договорами оформлені такі операції.

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

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

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

12. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства»

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

Після первісного визнання дату балансу Банк збільшує або зменшує балансову вартість інвестиції на його частку в чистому прибутку (збитку) асоційованої компанії і визнає доходи (витрати) від участі капіталі. Банк коригує балансову вартість інвестиції у разі змін, що виникли в інших сукупних доходах асоційованої компанії протягом звітного періоду, пропорційно його частки і

визнає їх в іншому сукупному доході. Балансова вартість інвестицій в асоційовані компанії, які обліковуються за методом участі в капіталі, зменшується на суму визнаних дивідендів від об'єкта інвестування.

13. Інвестиційна нерухомість МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість»

Інвестиційна нерухомість – земля чи будівлі, утримувані у власності з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу, а не для використання самим Банком, який може володіти інвестиційною нерухомістю або утримувати її згідно угоди про фінансову оренду.

Операційна оренда визначається як інвестиційна нерухомість, якщо орендар використовує модель оцінки за справедливою вартістю.

Інвестиційна нерухомість первісно оцінюється за собівартістю, включаючи витрати на операцію.

Орендар визнає інвестиційну нерухомість за договором оренди за нижчою з сум: поточної вартості мінімальних орендних платежів та справедливої вартості нерухомості.

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

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

14. Гудвіл МСБО 38 «Нематеріальні активи»

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

15. Основні засоби, амортизація МСБО 16 «Основні засоби»

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

Переоцінка будинків, споруд і передавальних пристроїв здійснюється, якщо залишкова вартість об'єкта відрізняється більш ніж на 15% від його справедливої вартості на дату складання балансу.

Переоцінка основних засобів проводиться за рішенням Правління Банку та узгоджується з Управлінням фінансів Групи СЕБ. Подальший облік будинків, споруд і передавальних пристроїв здійснюється за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

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

Облік витрат, пов'язаних із поліпшенням основних засобів, здійснюється за рахунками обліку капітальних інвестицій. Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних із поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання,

реконструкція тощо), у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкта.

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

Персональні комп'ютери, ноутбуки - 3

Телефони, факси, копіювальні апарати - 3

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

Офісне обладнання, меблі - 5

Інші основні засоби - 5

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

16. Нематеріальні активи, амортизація МСБО 38 «Нематеріальні активи»

Нематеріальні активи Банку мають кінцевий термін використання та включають переважно капіталізоване програмне забезпечення.

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

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

Ліцензії на право проведення діяльності - 10

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

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

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

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

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

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

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

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

20. Похідні фінансові інструменти МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», МСФЗ 32 «Фінансові інструменти: подання», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»
Похідні фінансові інструменти, що включають валюто-обмінні контракти, обліковуються за справедливою вартістю. Банк відображає в бухгалтерському обліку операції з надання кредиту (розміщення вкладу/депозиту) та отримання кредиту (залучення вкладу/депозиту) на міжбанківському ринку як операції з похідними фінансовими інструментами, якщо такі операції здійснюються: у різних валютах; з одним і тим самим контрагентом і пов'язані з одним і тим самим ризиком; одночасно, і не можуть виконуватися окремо; з однаковим терміном погашення. Всі похідні фінансові інструменти відображаються як активи, коли їхня справедлива вартість позитивна, і як зобов'язання, коли їхня справедлива вартість негативна. Зміни справедливої вартості похідних фінансових інструментів відносяться на прибуток або збиток за рік. Банк не застосовує облік хеджування.

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

21. Залучені кошти МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»

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

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

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

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість.

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

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

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

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

- а) придбані або створені в основному з метою продажу або зворотного викупу в найближчий час;
- б) для отримання прибутку від короткострокових коливань ціни або дилерської маржі;
- в) які під час первісного визнання є частиною портфеля фінансових інструментів, управління якими здійснюється разом, і щодо яких є свідчення фактичного отримання короткострокового прибутку; або
- г) є похідним інструментом (за винятком похідного інструмента, який є визначеним інструментом ефективного хеджування).

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

23. Боргові цінні папери, емітовані банком

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

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

24. Резерви за зобов'язаннями МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи»

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

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

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

Банк не визнає забезпечення для майбутніх операційних збитків.

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

Умовні зобов'язання не відображаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких зобов'язань надається, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є малоімовірним. Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан.

Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних із ними економічних вигод є ймовірним.

25. Субординований борг

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

26. Податок на прибуток МСБО 12 «Податки на прибуток»

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

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

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно

перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються із використанням податкових ставок оподаткування, які введені в дію станом на звітну. Відстрочені податкові активи стосовно тимчасових різниць, що зменшують базу оподаткування, та податкових збитків, перенесених на наступні періоди, відображаються лише якщо існує ймовірність отримання майбутнього оподатковуваного доходу, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці. Невизначені податкові позиції: Керівництво переоцінює невизначені податкові позиції Банку на кожну звітну дату. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються керівництвом як позиції із невисокою ймовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Банком податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на звітну дату, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання на звітну дату.

27. Статутний капітал та емісійні різниці

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

28. Привілейовані акції МСБО 33 «Прибуток на акцію»

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

29. Власні акції, викуплені в акціонерів МСБО 33 «Прибуток на акцію»

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

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

30. Дивіденди

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

31. Визнання доходів і витрат МСБО 18 «Дохід», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»

Процентні доходи та витрати за борговими інструментами відображаються у прибутку чи збитку за рік відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки. Цей метод включає до складу процентних доходів та витрат і розподіляє протягом всього періоду дії усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти.

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

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

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

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

32. Переоцінка іноземної валюти МСФЗ 21 «Вплив змін валютних курсів»

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

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

31 грудня 2016, гривень 31 грудня 2015, гривень

1 долар (США) 27,1909 24,0007

1 євро 28,4226 26,2231

1 шведська крона 2,9735 2,8541

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

33. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

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

34. Активи, що перебувають в довірчому управлінні

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

35. Облік впливу інфляції

Банк коригує показники фінансової звітності з урахуванням зміни купівельної спроможності гривні з дати їх визнання до звітної дати шляхом застосування коефіцієнта коригування за умови, що значення кумулятивного приросту інфляції за три останні роки, включаючи звітний, наближається до 100 % або перевищує цей рівень. Процедура наступна:

- здійснюється вибір індексу інфляції, що встановлюється Державною службою статистики України, розподіляються статті звіту про фінансовий стан на монетарні та немонетарні;
- визначаються дати, починаючи з яких здійснюється перерахунок немонетарних статей;

здійснюється перерахунок звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід; розраховується прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті; здійснюється перерахунок Звіту про зміни у власному капіталі; складається Звіт про рух грошових коштів з урахуванням інфляції; перераховуються показники за попередній фінансовий рік.

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

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

37. Операційні сегменти МСФЗ 8 «Операційні сегменти»

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

38. Операції з пов'язаними особами МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін»

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

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

39. Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах МСФЗ 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», МСФЗ 10 «Події, що відбулися після звітного періоду»

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

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

Використання оцінок та суджень

Складання фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від управлінського персоналу формування певних суджень, оцінок та 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 відрізнитися 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 в бюджеті доходність діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив економічної та політичної ситуації в країні на майбутню діяльність Банку. Політика Банку щодо формування оптимального розміру капіталу банку та ефективного його використання розкрита в Примітці 26. В 2017 році НБУ планує завершити очищення банківського сектору і здійснити «збільшення капіталу банків України» із змінами вимог до статутного капіталу банків у відповідності до мінімально встановленого розміру. Банки, статутний капітал яких не відповідає вимогам частини першої статті 31 Закону України «Про банки і банківську діяльність», зобов'язані привести його розмір у відповідність до вимог цього закону. З цього приводу Банком розроблено план дій, деталі якого викладені в Примітці 32.

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

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Банк бере на себе зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, у тому числі зобов'язання з надання кредитів, акредитиви та фінансові гарантії. Фінансовим гарантіям притаманний той самий ризик, що і кредитам. Фінансові гарантії та зобов'язання надати кредит спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює сумі отриманої комісії. Ця сума амортизується лінійним методом протягом строку існування зобов'язання, крім зобов'язань надати кредити, якщо існує імовірність того, що Банк укладе угоду і не очікує реалізувати відповідний кредит протягом короткого періоду часу після його надання. На кожному звітну дату зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, оцінюються за

найбільшою з двох сум: (а) неамортизованого залишку відповідної суми при початковому визнанні, та (б) оціночних витрат, необхідних для погашення зобов'язання на звітну дату. Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень.

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

У 2016 році основна увага приділялася обслуговуванню корпоративних клієнтів. До основних клієнтів банку належать корпоративні клієнти Групи SEB, великі українські підприємства, міжнародні компанії та або їх представництва, які ведуть діяльність на території України, компанії-нерезиденти, банки та фінансові установи.

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

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

Процес управління ризиками має провідне значення в забезпеченні стабільності діяльності Банку. Управління ризиками в Банку здійснюється на основі міжнародної практики Групи SEB та вимог і досвіду щодо цього в Україні. Управління ризиками передбачає прийняття рішень та вжиття заходів, спрямованих на мінімізацію, уникнення, пом'якшення ризиків, їх страхування, встановлення лімітів їх величин і безпосереднє прийняття ризиків.

Банк переважно використовує метод прямих продаж, що є притаманним для більшості банків, які орієнтуються на корпоративних клієнтів. Ринок банківських послуг в зазначеному сегменті в 2016 році можна охарактеризувати як такий, що має ознаки розвиненого, тобто клієнтам пропонувався широкий перелік послуг. Впровадження нових технологій має позитивний ефект при обслуговуванні клієнтів, проте, враховуючи існуючий рівень технологій при наданні банківських послуг, не є вирішальним.

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

За підсумками 2016 р. процентні доходи Банку склали більше ніж 152 млн. гривень.

У 2017 році Банк має намір продовжувати приділяти увагу обслуговуванню корпоративних клієнтів

За останні 5 років (а саме: 2012-2016 роки) основними придбаннями, виходячи з груп основних засобів є:

"машини та обладнання" - 7984,00 тисяч гривень;

"інструменти, прилади, інвентар (меблі)" - 2445,00 тисячі гривень,

"інші" - 122,00 тисячі гривень.

Значних за обсягами операцій по відчуженню основних засобів за зазначені останні 5 років Банк не проводив, крім тих, які підлягали списанню в зв'язку з непридатністю для використання в банківській діяльності.

Зазвичай, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Станом на 31 грудня 2016 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:
(У тисячах гривень):

Материнська компанія:

Інші активи 44 612

Кошти банків (контрактна процентна ставка Дол. США – 2,25%) 503 409

Кошти банків (контрактна процентна ставка Євро 1,13 %) 56 859

Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка Гривня - 0 %) -

Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка Дол США - 0 %) -

Інші зобов'язання 273

Компанії під спільним контролем:

Інші активи 1756

Кошти банків (контрактна процентна ставка Дол. США – 2,46%) -

Кошти банків (контрактна процентна ставка Євро 1,5 %) -

Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка Гривня - 0 %) -

Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка Дол США - 0 %) -

Інші зобов'язання 1488

Стаття «Інші активи» включає: залишки на кореспондентських рахунках – 46 248 тисяч гривень, передплата за послуги – 120 тисяч гривень (Примітки 6, 11 відповідно).

Стаття «Інші зобов'язання» складається із коштів в розрахунках інших банків – 1 761 тисяча гривень (Примітка 14).

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2015 рік
(У тисячах гривень)

Материнська компанія:

Інші активи 25 481

Кошти банків (контрактна процентна ставка Дол США 2,46%) 24 007

Кошти банків (контрактна процентна ставка Євро 1,5%) 26 233

Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка Гривня - 0 %)

Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка Дол США - 0 %)

- Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка Євро - 0 %)

- Інші зобов'язання, що обліковуються за - 976

- Інші зобов'язання 241

Компанії під спільним контролем:

- Інші активи 116

Кошти банків (контрактна процентна ставка Дол США - 2,46%)

- Кошти банків (контрактна процентна ставка Євро 1,5%)

- Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка Гривня - 0 %) 74

Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка Дол США - 0 %) 29 158

Інші зобов'язання 407

Стаття «Інші активи» включає: залишки на кореспондентських рахунках – 25 431 тисячу гривень, інші нараховані доходи – 62 тисячі гривень, передплата за послуги – 104 тисячі гривень (Примітки 6, 10, 11 відповідно).

Стаття «Інші зобов'язання» складається із: кошти в розрахунках інших банків – 643 тисячі гривень, доходи майбутніх періодів – 5 тисяч гривень (Примітки 14, 15 відповідно).

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2016 рік
У тисячах гривень

Материнська компанія:

Процентні доходи 80

Процентні витрати (3 301)

Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (794)

Комісійні доходи 278

Комісійні витрати (72)

Інші операційні доходи -

Адміністративні та інші операційні витрати -

Компанії під спільним контролем:

Процентні доходи -

Процентні витрати -

Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток -

Комісійні доходи 40

Комісійні витрати -

Інші операційні доходи 4

Адміністративні та інші операційні витрати (704)

Провідний управлінський персонал

Процентні доходи -

Процентні витрати -

Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток -

Комісійні доходи -

Комісійні витрати -

Інші операційні доходи -

Адміністративні та інші операційні витрати (4 382)

Доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2015 рік наступні:

У тисячах гривень

Материнська компанія:

Процентні доходи 59

Процентні витрати (7758)

Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 834

Комісійні доходи 636

Комісійні витрати (26)

Інші операційні доходи 2

Адміністративні та інші операційні витрати -

Компанії під спільним контролем:

Процентні доходи -

Процентні витрати (9)

Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток -

Комісійні доходи 103

Комісійні витрати -

Інші операційні доходи 12

Адміністративні та інші операційні витрати (588)

Провідний управлінський персонал

Процентні доходи -

Процентні витрати -

Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток -

Комісійні доходи -

Комісійні витрати -

Інші операційні доходи -

Адміністративні та інші операційні витрати (3910)

Інші права та зобов'язання на 31 грудня 2016 року за операціями з пов'язаними сторонами:

У тисячах гривень

Материнська компанія:

Гарантії отримані 148 758

Інші пов'язані сторони

Гарантії отримані 2 915 112

Інші права та зобов'язання на 31 грудня 2015 року за операціями з пов'язаними сторонами:

У тисячах гривень

Материнська компанія:

Гарантії отримані 89 820

Інші пов'язані сторони

Гарантії отримані 2 319 761

Основні засоби.

Придбані (створені) основні засоби визнаються за первісною вартістю.

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

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

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

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

очікувані від використання цього об'єкта.

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

Строки корисного використання (у роках):

Персональні комп'ютери, ноутбуки – 3

Телефони, факси, копіювальні апарати – 3

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

Офісне обладнання, меблі- 5

Інші основні засоби – 5

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

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

Строки корисного використання (у роках):

Ліцензії на право проведення діяльності 10

Програмне забезпечення, авторські права та суміжні з ним права (ліцензії та права використання комп'ютерних програм, систем, баз даних, тощо) 5 Обмеження щодо володіння, користування, розпорядження основними засобами і нематеріальними активами відсутні. Оформлені в заставу основні засоби і нематеріальні активи відсутні. Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо), а також вилучені з експлуатації на продаж, відсутні. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 972 тисяч гривень станом на 31 грудня 2016 року. Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів протягом звітного 2016 року не проводилась. Збільшення або зменшення власного капіталу, що виникає у результаті збитків від зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів, протягом звітних 2016 та 2015 років не відбувалося.

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

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

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

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

6 800,00грн. - сплата штрафу на користь ФГВФО згідно Постанови від 19.12.2016р.;

2 040,00грн - сплата штрафу згідно податкового повідомлення від 15.11.2016 року №0022751406;
224,77грн - пеня за неповну сплату регулярного збору на користь ФГВФО за 4й квартал 2015року;

Протягом 2016 року Банк дотримувався усіх економічних нормативів, встановлених Національним Банком України, що свідчить про

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

Так, станом на 1 січня 2017 року регулятивний капітал банку складав 430 млн. грн., норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) знаходився на рівні 1884% (при нормативному значенні 10%). Значення нормативів миттєвої (Н4), поточної (Н5) та короткострокової ліквідності (Н6) становили відповідно: 119,2 % (при нормативному значенні 20%), 136,2% (при нормативному значенні 40%) та 128,9% (при нормативному значенні 60%). Окрім цього, протягом року Банк дотримувався нормативу обов'язкового резервування коштів на коррахунку в Національному банку України.

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

Банком побудовано систему контролю, моделювання та прогнозування рівня капіталу та розривів ліквідності, створено внутрішню систему моніторингу лімітів та ескалації їх порушень.

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

Укладені, але ще не виконані договори (контракти) на кінець звітного періоду відсутні.

Стратегічною метою Банку в 2017 є використання значного існуючого потенціалу Банку та потенціалу Групи СЕБ для створення дійсно високотехнологічного корпоративного банку. На поточний момент Група СЕБ вважає український ринок перспективним і планує і надалі інвестувати в розвиток Банку за допомогою збільшення його капіталізації для забезпечення прибуткової діяльності.

Зусилля Банку в 2017 будуть сконцентровані на підвищенні ефективності діяльності через використання бізнес-можливостей та покращенні якості активів. Банк планує збільшити прибуток від надання банківських послуг, розширити клієнтську базу за рахунок корпоративних клієнтів Групи СЕБ, українських компаній серед великого бізнесу, міжнародних компаній та/або їх представництв, які ведуть діяльність на території України, компаній- нерезидентів, банків та фінансових установ, запропонувати конкурентоздатні банківські продукти в сегменті корпоративного банківського бізнесу.

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

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

Судові справи за участю Банку та його посадових осіб відсутні.

Така інформація відсутня.

XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

13.1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	3596	1886	0	0	3596	1886
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	2739	1518	0	0	2739	1518
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	857	368	0	0	857	368
2. Невиробничого призначення:	102	78	0	0	102	78
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	102	78	0	0	102	78
Усього	3698	1964	0	0	3698	1964

Опис Термін та умови користування основними засобами (за основними групами): Термін корисного використання основних засобів та норми амортизації в розрізі окремих об'єктів затверджені наказом Голови Правління Банку. При нарахуванні амортизації застосовується прямолінійний метод.

Протягом 2016 року Банк застосував норми та строки корисного використання основних засобів за такими групами: "машини та обладнання" - від 3 років до 5 років, норма амортизації від 33,33% до 20%; "інші основні засоби" - 5 років, норма амортизації 20%. Первісна власних основних засобів на кінець 2016 року складає 10551 тис.грн. Знос власних основних засобів на кінець 2016 року становить 8587 тис.грн., в т.ч. знос групи "машини та обладнання" складає 6466 тис.грн., групи "інші основні засоби" - 2121 тис.грн. Ступінь зносу основних засобів: знос власних основних засобів на кінець 2016 року складає 81,39% від їх первісної вартості. Зокрема знос групи "машини та обладнання" складає 81% від їх первісної вартості, групи "інші основні засоби" - 82,59%.

Ступінь використання основних засобів характеризує показник рентабельності основних засобів, що за 2016 рік склав 5,49%. Суттєве оновлення основних засобів протягом 2016 років не відбувалось.

Нарахування амортизації проводили з використанням прямолінійного методу згідно затверджених строків корисного використання. Переоцінка основних засобів протягом 2016 року не проводилась. Зменшення корисності основних засобів протягом 2016 року не визнавали. Основні засоби в якості застави Банком не передавалися. Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження у Банку відсутні. Банк використовує окремі основні засоби на правах оперативного лізингу.

3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	560267	X	X
у тому числі:				
Кредити отримані, дол. США	13.12.2016	54445	2.19	13.01.2017
Кредити отримані, дол. США	14.12.2016	54442	2.203	17.01.2017
Кредити отримані, дол. США	19.12.2016	81640	2.28	19.01.2017
Кредити отримані, дол. США	23.12.2016	81619	2.26	23.01.2017
Кредити отримані, дол. США	21.12.2016	149652	2.25	23.01.2017
Кредити отримані, дол. США	22.12.2016	54416	2.26	23.01.2017
Кредити отримані, дол. США	29.12.2016	27196	2.27	30.01.2017
Кредити отримані, Євро	21.12.2016	28432	1.129	23.01.2017
Кредити отримані, Євро	28.12.2016	28426	1.13	30.01.2017
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним 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	266	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	1003360	X	X
Усього зобов'язань	X	1563893	X	X
Опис:	Станом на 31 грудня 2016 року Кредити Банку в повній сумі складаються з коштів, які отримані від материнського банку Скандінавіска Енскілда Банкен АБ (Швеція). Інші зобов'язання - 1 003 360 тис грн. , у тому числі: Кошти клієнтів - 982 701 , Інші фінансові			

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

№ з/п	Дата прийняття рішення	Гранична сукупність вартості правочинів (тис. грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн)	Співвідношення граничної сукупності вартості правочинів до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)
1	2	3	4	5
1	23.12.2015	1475547	1475547	100
Опис	<p style="text-align: center;">Єдиним акціонером Банку з питання № 1 порядку денного: «Прийняття рішення про попереднє схвалення значних правочинів та надання згоди на вчинення таких правочинів, які можуть вчинятися Банком в строк з «30» грудня 2015 року по «31» грудня 2016 року включно. прийнято наступне Рішення:</p> <p>1. Попередньо схвалити та надати згоду на вчинення Банком будь-яких значних правочинів (договорів, угод) з резидентами та нерезидентами на граничну суму, що перевищує станом на дату цього рішення або перевищуватиме в майбутньому 10% вартості активів за даними останньої затвердженої Банком річної фінансової звітності (в значенні ст. 70 Закону України «Про акціонерні товариства»), без обмеження кола осіб, суми, валюти та інших умов, на яких вчинятимуться такі правочини, в період з «30» грудня 2015 року по «31» грудня 2016 року включно, зокрема, але не виключно:</p> <ul style="list-style-type: none"> - кредитних договорів (щодо надання та залучення кредитних коштів) із клієнтами; - договорів гарантії (щодо надання та залучення гарантії), гарантійних листів (гарантії) та акредитивів будь-яких видів; - договорів застави, іпотеки (за якими Банк виступає заставодавцем/ заставодержателем, іпотекодавцем/ іпотекодержателем), поруки, інші договори забезпечення, за якими Банк надає чи приймає забезпечення; - договорів (генеральних договорів) про залучення депозитів із клієнтами; - договорів (угод) щодо надання та залучення міжбанківських кредитів та депозитів в будь-якій валюті на будь-який строк; - договорів (угод) в рамках конверсійних (конвертаційних) операцій («ТОД», «ТОМ», «СПОТ», «ФОРВАРД», «СВОП», «ОПЦІОН» тощо), - договорів (угод) в рамках операцій з цінними паперами; - договорів (угод) з купівлі-продажу готівкових коштів, безготівкових коштів, банківських металів (готівкових та безготівкових); - генеральних договорів про здійснення міжбанківських операцій та будь-яких договорів (угод), укладених в рамках (на виконання) таких генеральних договорів; - інших господарських договорів, необхідність укладення яких виникає під час здійснення Банком банківської діяльності. <p>2. Надати повноваження Голові Правління Банку Нільсу Леннарту Крістіану Андерссону та/або Першому Заступнику Голови Правління, та/або Заступнику Голови Правління, та/або іншим особам, що тимчасово виконують обов'язки Голови Правління, на визначення всіх умов, укладення та підписання вищевказаних правочинів від імені Банку без необхідності отримання будь-яких додаткових погоджень органів управління Банку.</p>			

XIV. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
25.04.2016	25.04.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВ АФ "ПКФ Аудит-фінанси"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	34619277
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	вул. О. Гончара, буд. 41, м. Київ, Україна, 01054
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	3886 26.10.2006
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	2016
Думка аудитора***	безумовно-позитивна

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту).

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВ АФ "ПКФ Аудит-фінанси"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	34619277
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	вул. О. Гончара, буд. 41, м. Київ, Україна, 01054
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	3886 26.10.2006
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	3886 3886 26.10.2006 21 квіт. 2021
Текст аудиторського висновку (звіту)	

ЗВІТ (ВИСНОВОК) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА Акціонеру та Правлінню ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК»:

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК» (далі - «Банк»), що додається, яка включає звіт про фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2016 року, звіт про прибутки і збитки, звіт про рух грошових коштів та звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки. Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора.

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашого аудиту.

Ми провели аудит у відповідності до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів

аудиту, а також з урахуванням вимог та рекомендацій Національного банку України щодо проведення аудиторських перевірок банків України. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки.

Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності. Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення думки:

На нашу думку, фінансова звітність подає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2016 р., його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Інформація про стан корпоративного управління

ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2016	4	3
2	2015	5	5
3	2014	2	1

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

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

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

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

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

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

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному періоді?

	Так	Ні
--	-----	----

Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту	X	
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради	X	
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть): Припинення здійснення Банком депозитарної діяльності.	Ні	

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

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради, у тому числі:	7
членів наглядової ради - акціонерів	0
членів наглядової ради - представників акціонерів	0
членів наглядової ради - незалежних директорів	2
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	5
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	0
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	0
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	0

Чи проводила наглядова рада самооцінку?

	Так	Ні
Складу		X
Організації		X
Діяльності		X
Інше (запишіть)	Немає.	

Не заповнюється.

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років?

Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні

Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інші (запишіть)	Протягом 2016 року комітети у Наглядовій раді не створювались	
Інші (запишіть)	Не заповнюється.	

Немає.

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду корпоративного секретаря? (так/ні) Ні

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди	X	
Інше (запишіть)	Не заповнюється.	

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

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
Відсутність конфлікту інтересів		X
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (запишіть): Бездоганна ділова репутація, професійні та управлінські здібності; - відсутність будь-яких умисно невиконаних зобов'язань щодо оплати боргу будь-якому банку або іншій фізичній чи юридичній особі, інші вимоги, передбачені чинним законодавством України.	X	

Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X

Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (запишіть)	Немає.	

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

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 0 осіб;

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 1

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

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

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від

імені акціонерного товариства? (так/ні) Ні

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

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

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

Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про склад органів управління товариства	Так	Так	Так	Так	Так
Статут та внутрішні документи	Так	Ні	Так	Так	Так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Так	Ні	Так	Так	Ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Так	Ні	Так	Ні	Ні

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

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років?

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

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

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

Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні) Ні

З якої причини було змінено аудитора?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	Змін не було.	

Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?

	Так	Ні
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Наглядова рада		X
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства	X	
Стороння компанія або сторонній консультант		X
Перевірки не проводились		X
Інше (запишіть)	Немає.	

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила перевірку останнього разу?

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X

За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше (запишіть)	Немає.	

Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні) Ні
ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?

	Так	Ні
Випуск акцій	X	
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій		X
Кредити банків	X	
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
Інше (запишіть): Немає.		

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років*?

Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором	
Так, плануємо розпочати переговори	
Так, плануємо розпочати переговори в наступному році	
Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років	
Ні, не плануємо залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років	
Не визначились	X

Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились) Не визначились

Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? Ні

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (так/ні) Так

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: 17.04.2013 ; яким органом управління прийнятий: Кодекс корпоративного управління Банку затверджено рішенням єдиного акціонера Банку від 17.04.2013р. №5.

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Так; укажіть яким чином його оприлюднено: Шляхом розміщення на веб-сайті Банку Кодекс корпоративного управління оприлюднено.

Вкажіть інформацію щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року

Положення Кодексу корпоративного управління Банку дотримано.

ЗВІТ
про фінансовий стан (Баланс)
на 18.04.2017 (число, місяць, рік)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти		83362	67771
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		1198474	692073
Цінні папери в портфелі банку на продаж		701381	250210
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		551	
Гудвіл			
Основні засоби та нематеріальні активи		2955	5486
Інші фінансові активи		5710	5188
Інші активи		4040	4047
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:		1996473	1024775
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		560267	50240
Кошти клієнтів		982701	552857
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		266	8302
Відстрочені податкові зобов'язання			332
Резерви за зобов'язаннями			
Інші фінансові зобов'язання		16308	34402

Інші зобов'язання		4351	3944
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:		1563893	650077
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		250000	250000
Емісійні різниці			
Незарєєстрований статутний капітал			
Інший додатковий капітал			
Резервні та інші фонди банку		6235	2840
Резерви переоцінки			
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		176345	121858
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Власний капітал – усього за додатковими статтями			
Неконтрольована частка			
Усього власного капіталу		432580	374698
Усього зобов'язань та власного капіталу		1996473	1024775

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Обов'язкові резерви – один із монетарних інструментів для регулювання обсягів грошової маси в обігу та управління грошово-кредитним ринком. Обов'язковому резервуванню підлягають усі залучені Банком кошти, за винятком коштів, залучених від банків-резидентів, міжнародних фінансових організацій та коштів, залучених на умовах субординованого боргу. Банки України формують обов'язкові резерви виходячи із встановлених НБУ нормативів обов'язкового резервування до зобов'язань щодо залучених банком коштів. НБУ може встановлювати для різних видів зобов'язань диференційовані нормативи залежно від: строку залучення коштів (короткострокові/довгострокові); виду зобов'язань у розрізі валют (національна, іноземна, в т. ч. в банківських металах); суб'єктів (юридичні/фізичні особи, резиденти/ нерезиденти). Для всіх банків установлюється єдиний порядок визначення та формування обов'язкових резервів. Залежно від стану грошово-кредитного ринку та прогнозу його подальшого розвитку НБУ приймає окремі рішення щодо: звітного періоду резервування; нормативів обов'язкових резервів; складу об'єкта резервування; обсягу обов'язкових резервів, який має щоденно на початок операційного дня зберігатися на кореспондентському рахунку Банку в НБУ; порядку формування та зберігання коштів обов'язкових резервів на окремому рахунку в НБУ. Банки мають забезпечити обсяг зберігання обов'язкових резервів на кореспондентському рахунку банку в НБУ не менше 40% від суми обов'язкових резервів на початок кожного операційного дня. Станом на 31 грудня 2016 року сума обов'язкових резервів, що має зберігатись на своєму кореспондентському рахунку в склала 26 097 тисяч гривень (в 2015 році – 16 255 тисяч гривень). Протягом 2016 року Банк не порушував нормативів обов'язкового резервування. Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів за географічним принципом, валютами та процентними ставками наведений в Примітці 25. Інформація про залишки по операціях з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 31. 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, підтверджений у бюлетені однієї з провідних світових рейтингових компаній (Fitch IBCA, Standard & Poor's, Moody's):

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

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

За чотири квартали 2016 року та у 2015 році Банк надавав кредити виключно юридичним особам на поточні потреби. Протягом 2015 та 1-4 кварталу 2016 року Банк не створював чи будь-яким чином змінював резерви під заборгованість за кредитами. Станом за 31 грудня 2016 року резерви за кредитами відсутні. Концентрація клієнтського кредитного портфелю за галузями економіки станом за 31 грудня 2016 року є такою:

Станом за 31 грудня 2016 року 7 позичальників Банку отримали кредити на загальну суму понад 10 000 тисяч гривень кожний (всього кількість позичальників в кредитному портфелі станом за 31 грудня 2016 року – 9). 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 торгівля» (включає оптову торгівлю сільськогосподарською сировиною – 50% від загального обсягу кредитів та оптову торгівлю хімічними продуктами – 13%); переробна промисловість представлена підприємствами, що зайняті в сферах важкого машинобудування, виробництва цементу, хімічної продукції та іншими.

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2016 року:

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2015 року:

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

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

З метою 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.

Аналіз кредитної якості кредитів станом на 31 грудня 2016 року:

Банк не має прострочених та не знецінених кредитів станом на 31 грудня 2016 року.

Банк поділяє кредити за категоріями якості 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 має кредити І (2%) та ІІ (98%) категорії якості. За класифікацією Групи СЕБ кредити юридичних осіб можуть бути класифіковані за шкалою від 1 (найвища якість) до 16 (дефолт). 98% заборгованості клієнтів банку має клас ризику 9 та вище, 2% класифіковані як 12 клас ризику.

Аналіз кредитної якості кредитів станом на 31 грудня 2015 року:

Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2016 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 активів, забезпечення за якими менше балансової вартості активу або відсутнє («активи з недостатнім забезпеченням»).

Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2015 року:

Окрім застави, з метою захисту власних інтересів та контролю якості кредитної угоди, Банк використовує встановлення додаткових умов у кредитних договорах – ковенант. Ковенанти поділяються на фінансові та юридичні (загальні). Фінансові ковенанти є індикатором фінансового стану позичальника і його здатності виконувати прийняті зобов'язання. Загальні ковенанти

служать для захисту інтересів Банку від обставин, які ведуть до збільшення ризиків кредитування та/або ставлять під загрозу своєчасність погашення кредитних зобов'язань, але не можуть бути точно обраховані в кількісному вираженні. Ковенанти завжди є суттєвими умовами договору, чітко сформульованими та зрозумілими для сторін. Визначення порушення ковенанти посилається на об'єктивні факти, що зазначені в кредитному договорі. Порушення кожної з встановлених ковенант надає Банку право на застосування штрафних санкцій, про що також чітко зазначено у кредитному договорі. Структура ковенант та періодичність їх моніторингу встановлюється індивідуально для кожного позичальника під час прийняття рішення про кредитування. Аналіз кредитів та авансів клієнтам за процентними ставками поданий у Примітці 25. Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного класу кредитів та авансів клієнтам подано у Примітці 29. Аналіз заборгованості кредитів та заборгованості клієнтів за категоріями оцінки подано у Примітці 30. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 31.

Примітка 8. Цінні папери в портфелі банку на продаж Портфель цінних паперів на продаж (далі ЦП) сформовано з депозитних сертифікатів НБУ – один із монетарних інструментів Національного банку. Це боргові ЦП в без документарній формі з іменною ідентифікацією власників системи кількісного обліку СЕРТИФ, та свідчать про розміщення в НБУ коштів Банку з підтвердженням його права на отримання внесеної суми та процентів після закінчення встановленого строку. Розміщення та розрахунки за депозитними сертифікатами здійснюються лише в безготівковій формі в національній валюті України. Банк здійснював розміщення в основному на строк до 2 неділь та овернайт. Банк не формує резерв за ЦП, які емітовані центральними органами виконавчої влади та НБУ, а також за вкладеннями в акції (частки) бірж, депозитаріїв, платіжних систем, бюро кредитних історій.

Перекласифікація ЦП у портфелі Банку на продаж не проводилась у звітному році. Нижче наведений аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж станом на 31 грудня 2016 року Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж станом на 31 грудня 2015 року

Банк не передавав ЦП без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо, та не має права на їх продаж та подальшу заставу за станом на кінець звітного періоду. Аналіз ЦП за процентними ставками поданий у Примітці 25. Інформацію про розрахункову справедливу вартість ЦП подано у Примітці 29, аналіз за категоріями оцінки наведено у Примітці 30.

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи Основні засоби та нематеріальні активи станом на 31 грудня 2016 року Суми, що характеризують операції придбання, надходження, вибуття основних засобів та нематеріальних активів у 2016 та 2015 роках, зазначаються за первісною вартістю. Обмеження щодо володіння, користування, розпорядження основними засобами і нематеріальними активами відсутні. Оформлені в заставу основні засоби і нематеріальні активи відсутні. Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо), а також вилучені з експлуатації на продаж, відсутні. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 1 025 тисяч гривень станом на 31 грудня 2016 року. Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів протягом звітного 2016 року не проводилась. Збільшення або зменшення власного капіталу, що виникає у результаті збитків від зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів, протягом звітних 2016 та 2015 років не відбувалося?

Примітка 10. Інші фінансові активи Інші фінансові активи складаються із «Грошових коштів з обмеженим правом використання» у сумі 5 710 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. Інші фінансові активи включають

нараховані комісійні доходи за наданими депозитарними послугами та іншими операціями з цінними паперами клієнтів у 2015 році, в зв'язку з припиненням депозитарної діяльності у 2016 році – залишки за даною статтею відсутні. Основними чинниками, які Банк бере до уваги при тестуванні інших фінансових активів на зменшення корисності та знецінення, є її прострочений статус та клас контрагента. Банк не створював чи будь-яким чином змінював резерви під знецінення інших фінансових активів. Станом на 31 грудня 2016 року резерви під знецінення інших фінансових активів відсутні. Нижче поданий аналіз інших фінансових активів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2016 року:

Аналіз інших фінансових активів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2015 року наступний: Аналіз інших фінансових активів за процентними ставками, географічним принципом, валютами, строками погашення поданий у Примітці 25. Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного виду інших фінансових активів подано у Примітці 29. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки розкрито у Примітці 30. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 31.

Примітка 11. Інші активи Передоплата за послуги на 31 грудня 2016 року у сумі 3 709 тисяч гривень включає наступні витрати майбутніх періодів: підтримка та супроводження інформаційно-програмного забезпечення – 857 тисячі гривень, послуги за операційною орендою – 1 912 тисяч гривень, послуги центру обробки даних – 321 тисяча гривень, сервісні послуги по обслуговуванню комп'ютерного обладнання – 66 тисяч гривень, послуги з добровільного медичного страхування співробітників Банку – 414 тисяч гривень, передплата на періодичні видання, членські внески, інші витрати – 139 тисячі гривень.

Інші активи складаються із запасів матеріальних цінностей у підзвітних осіб, дебіторської заборгованості за господарськими послугами, тощо. Передоплата за послуги на 31 грудня 2015 року у сумі 3 697 тисяч гривень включає наступні витрати майбутніх періодів: підтримка та супроводження інформаційно-програмного забезпечення – 909 тисяч гривень, послуги з добровільного медичного страхування співробітників Банку – 380 тисяч гривень, послуги за операційною орендою – 2 205 тисяч гривень, передплата на періодичні видання, членські внески, інші витрати – 203 тисячі гривень.

Затверджено до випуску та підписано

18.04.2020 року	Голова правління	Андерссон Н.Л.К. (підпис, ініціали, прізвище)
Пророченко Л.П., тел. 354-26-17 (прізвище виконавця, номер телефону)	Головний бухгалтер	Коваль Л.А. (підпис, ініціали, прізвище)

Звіт
про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2016 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи		152153	139168
Процентні витрати		33948	18410
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		118175	120758
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		9616	11296
Комісійні витрати		625	739
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		862	2604
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості			
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Результат від операцій з іноземною валютою		7923	11651
Результат від переоцінки іноземної валюти		289	1324
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		5	20
Адміністративні та інші операційні витрати		66586	62697

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		69659	84217
Витрати на податок на прибуток		11777	16404
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		57882	67813
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування			
Прибуток/(збиток) за рік		57882	67813
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			
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування			
Інший сукупний дохід після оподаткування			
Усього сукупного доходу за рік			
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку			
неконтрольованій частці			
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку			
неконтрольованій частці			
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію			
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 18. Процентні доходи та витрати Стаття «Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж» за 2016 та 2015 роки включає процентні доходи за депозитними сертифікатами, що емітовані НБУ. Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами подано у Примітці 31. Примітка 19. Комісійні доходи та витрати Інформацію про комісійні доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами наведено в Примітці 31. Примітка 20. Інші операційні доходи Стаття «Інші операційні доходи» включає доходи, що компенсують понесені витрати за нотаріальними послугами, перекладу, оплати за внесення змін до запису про реєстрацію застави рухомого майна, здійснених для клієнтів, тощо. Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати Стаття «Інші» включає адміністративні витрати: членські внески – 160 тис. грн., консультаційні, нотаріальні – 428 тис. грн., інші господарські, тощо – 264 тис. грн. Інформацію про адміністративні та інші операційні витрати по операціях з пов'язаними сторонами наведено в Примітці 31. Примітка 22. Витрати на податок на прибуток Ставка податку на прибуток, що застосовується до доходів Банку, складає 18% (у 2015 році – 18%), очікуваних та фактичних податкових витрат наведено нижче: Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового

прибутку (збитку) Об'єкт оподаткування розраховується на підставі даних бухгалтерського обліку шляхом коригування фінансового результату до оподаткування, визначеного у фінансовій звітності у відповідності до МСФЗ. До витрат, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку відносяться: фінансова амортизація; сума залишкової вартості об'єкта основних засобів або нематеріальних активів, у разі ліквідації або продажу такого об'єкта згідно вимог Податкового Кодексу України (далі ПКУ). До витрат, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку відносяться: амортизація згідно вимог ПКУ, резерви (забезпечення). Фінансовий результат до оподаткування збільшується на суму витрат на формування резерву сумнівних боргів відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку на перевищення розміру резерву станом на кінець податкового (звітного) періоду, над лімітом, який визначається згідно прикінцевих положень ПКУ. З метою покращення умов ведення бізнесу в Україні, збільшення бюджетних надходжень, оптимізації державних видатків (прийняття бюджету України на 2016 рік) було внесено зміни до ПКУ 24 грудня 2015 року. З 1 січня 2016 року ставка податку на прибуток залишилась без змін – 18%, єдиний соціальний внесок, що сплачується роботодавцем зменшено до 22%, встановлено податок на доходи фізичних осіб у розмірі 18%. Змінами до ПКУ відмінено щомісячні авансові внески з податку на прибуток, які застосовувались в 2015 році та введено шокквартильне декларування податку на прибуток. Податковими (звітними) періодами для податку на прибуток підприємств, є календарні: квартал, півріччя, три квартали, рік. Податкова декларація розраховується наростаючим підсумком та додатково платниками податку сплачується до 31 грудня 2016 року авансовий внесок у розмірі 2/9 податку на прибуток, нарахований у податковій звітності за три квартали 2016 року. Протягом звітного 2015 року податок на прибуток сплачувався шляхом авансового внеску у розмірі не менше 1/12 суми податку, розрахованого на основі річної декларації з податку на прибуток за 2014 податковий рік. Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності, МСБО 12 «Податки на прибуток». Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2016 рік Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2015 рік

Затверджено до випуску та
підписано

18.04.2017

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)

статутний капітал								
Операції з акціонерами								
Емісія акцій:								
номінальна вартість								
емісійний дохід								
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля								
продаж								
анулювання								
Об'єднання компаній								
Дивіденди								
Залишок на кінець попереднього періоду		250000			2840		121858	
Усього сукупного доходу:								
прибуток/(збиток) за рік							57882	
інший сукупний дохід								
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований 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		250000			6235		176345	

Номинальний зареєстрований випущений акціонерний капітал Банку складає 250 000 тисяч гривень (2015 рік – 250 000 тисяч гривень). Станом на 31 грудня 2016 року усі прості акції були повністю оплачені та зареєстровані. Всі прості акції мають номінальну вартість 1 000 гривень за акцію (на 31 грудня 2015 року – 1 000 гривень за акцію), рівні права і один голос при голосуванні.

Затверджено до випуску та
підписано

18.04.2020

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)

ЗВІТ
про рух грошових коштів за прямим методом
за 2016 рік

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			

Прямий метод для складання Звіту про рух грошових коштів Банком не використовується.

Затверджено до випуску та
підписано

18.04.2017

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)

ЗВІТ
про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2016 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		69659	84217
Коригування:			
Знос та амортизація		2946	2985
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів			
Амортизація дисконту/(премії)		9	2
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			
(Нараховані доходи)		1151	761
Нараховані витрати		1039	1688
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності			
Чистий збиток (прибуток) від фінансової діяльності			
Інший рух коштів, що не є грошовим		967	503
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		73451	84252
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		506401	482437
Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів		670	80
Чисте зменшення (збільшення) інших активів		7	3228

Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		509652	730559
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		429333	330214
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком			
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями			
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		18260	123117
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		407	951
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		487519	40870
Податок на прибуток, що сплачений		21218	8247
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		466301	32623
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		228	148
Надходження від реалізації основних засобів			1
Придбання нематеріальних активів		192	352
Надходження від вибуття нематеріальних активів			7
Дивіденди, що отримані			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		421	492
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		289	1324
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		465591	30807
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		317771	286964
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		783362	317771

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

Затверджено до випуску та
підписано

18.04.2017

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)

**Примітки
до звіту
за 2016 рік**

№ з/п	Текст примітки
1	Інформація про Банк
2	Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність.
3	Основи подання фінансової звітності
4	Принципи облікової політики
5	Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності
6	Грошові кошти та їх еквіваленти
7	Кредити та заборгованість клієнтів
8	Цінні папери в портфелі банку на продаж
9	Основні засоби та нематеріальні активи
10	Інші фінансові активи
11	Інші активи
12	Кошти банків
13	Кошти клієнтів
14	Інші фінансові зобов'язання
15	Інші зобов'язання
16	Статутний капітал
17	Аналіз строків погашення активів та зобов'язань
18	Процентні доходи та витрати
19	Комісійні доходи та витрати
20	Інші операційні доходи
21	Адміністративні та інші операційні витрати
22	Витрати на податок на прибуток
23	Прибуток/(збиток) на одну просту акцію
24	Операційні сегменти
25	Управління фінансовими ризиками
26	Управління капіталом
27	Потенційні зобов'язання банку
28	Похідні фінансові інструменти
29	Оцінка справедливої вартості
30	Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки
31	Операції з пов'язаними особами

