

Титульний аркуш

29.04.2021

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 9/0318

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Н.Л.К. Андерссон

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 1 квартал 2021 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 37515069
4. Місцезнаходження: 01001, м. Київ, вул. Михайлівська, 7
5. Міжміський код, телефон та факс: +38 044 364 3830, +38 044 364 3831
6. Адреса електронної пошти: info@ua.sebgroup.com
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

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

(URL-адреса сторінки)

29.04.2021

(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у проміжній інформації	
1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності	X
3. Інформація про посадових осіб емітента	X
4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента	X
2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
3) інформація про собівартість реалізованої продукції	
5. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери емітента	
6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах	
7. Інформація щодо корпоративного секретаря	
8. Інформація про вчинення значних правочинів	
9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість	
10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі	
11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
12. Інформація про конвертацію цінних паперів	
13. Інформація про заміну управителя	
14. Інформація про керуючого іпотекою	
15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів	
16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом	
17. Інформація про іпотечне покриття:	
1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття	
2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду	
4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття	
18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів	
19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)	
20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств,	

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

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

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

X

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

24. Проміжний звіт керівництва

X

25. Твердження щодо проміжної інформації

X

26. Примітки:

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

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

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

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

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

6. "Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів" та "Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено", "Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів" тощо не заповнені у зв'язку із відсутністю в емітента цієї інформації.

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

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

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

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ

2. Дата проведення державної реєстрації

18.01.2011

3. Територія (область)

м.Київ

4. Статутний капітал (грн)

300000000

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

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

0

7. Середня кількість працівників (осіб)

55

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

64.19 - Інші види грошового посередництва

9. Органи управління підприємства

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

10. Засновники

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

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

0

11. Банки, що обслуговують емітента

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

Національний банк України, МФО 300001

2) IBAN

UA633000010000032009121801026

3) поточний рахунок

UA633000010000032009121801026

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

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), МФО

5) IBAN

55618200244

6) поточний рахунок

55618200244

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

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

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада

Голова Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Андерссон, Нільс Леннарт Крістіан

3. Рік народження

1962

4. Освіта

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

5. Стаж роботи (років)

22

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

ПУАТ "СЕБ БАНК", 14351016, ПУАТ "СЕБ БАНК", заступник Голови Правління - керівник корпоративного напрямку

7. Опис

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

1. Посада

Перший Заступник Голови Правління - директор Департаменту казначейства та фінансових ринків

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Дьякончук Роман Анатолійович

3. Рік народження

1974

4. Освіта

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

5. Стаж роботи (років)

22

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

7. Опис

Повноваження та обов'язки визначені Статутом Товариства та посадовою інструкцією. Посадова особа отримує заробітну плату, встановлену згідно зі штатним розкладом. Винагорода в натуральній формі не передбачена, тому не виплачувалась. Інформація про розмір оплати, що отримується посадовою особою за виконання своїх обов'язків, не надана для розкриття. Особа призначена в зв'язку зі звільненням попереднього Першого заступника Голови Правління, члена Правління Банку. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи: 22 років, у тому числі - стаж керівної роботи (років) - 22. Попередні посади: ПУАТ "СЕБ БАНК", в.о. Голови Правління. Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

1. Посада

Заступник Голови Правління - керівник напрямку фінансів

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Котляр Тамара

3. Рік народження

1963

4. Освіта

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

5. Стаж роботи (років)

18

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

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

7. Опис

Повноваження та обов'язки визначені Статутом Товариства та посадовою інструкцією. Посадова особа отримує заробітну плату, встановлену згідно зі штатним розкладом. Винагорода в натуральній формі не передбачена, тому не виплачувалась. Інформація про розмір оплати, що отримується посадовою особою за виконання своїх обов'язків, не надана для розкриття. Особа призначена в зв'язку зі звільненням попереднього Заступника Голови Правління, члена Правління Банку. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи - 18 років, у тому числі: стаж керівної роботи - 10 років за межами України, 8 років в Україні. Попередні посади: ПУАТ "СЕБ БАНК", Заступник Голови Правління - керівник Напрямку фінансів, Член Правління. Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

1. Посада

Головний бухгалтер

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Коваль Лариса Анатоліївна

3. Рік народження

1964

4. Освіта

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

5. Стаж роботи (років)

21

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

7. Опис

Повноваження та обов'язки визначені Статутом Товариства та посадовою інструкцією. Посадова особа отримує заробітну плату, встановлену згідно зі штатним розкладом. Винагорода в натуральній формі не передбачена, тому не виплачувалась. Інформація про розмір оплати, що отримується посадовою особою за виконання своїх обов'язків, не надана для розкриття. Рішенням Спостережної Ради Банку від 03 жовтня 2012 року було припинено повноваження посадової особи Головного бухгалтера, члена Правління Банку Коваль Лариси Анатоліївни з переведенням її на посаду Головного бухгалтера - директора Департаменту фінансів та звітності Банку (за згодою сторін). Часткою в статутному капіталі не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи - 21 років. Попередні посади: ПАТ "Корпоративний та Інвестиційний Банк Креді Агріколь", головний бухгалтер - начальник фінансового управління. Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

1. Посада

Голова Наглядової Ради, представник акціонера

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Крістенссон Карл Йохан Александер

3. Рік народження

1966

4. Освіта

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

5. Стаж роботи (років)

31

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

7. Опис

Голова наглядової Ради - представник акціонера. Повноваження та обов'язки визначені Статутом Товариства та внутрішнім положенням. Винагорода в натуральній формі не передбачена, тому не виплачувалась. Інформація про розмір оплати, що отримується посадовою особою за виконання своїх обов'язків, не надана для розкриття. Зміни у персональному складі посадових осіб обґрунтовані Рішенням єдиного акціонера Банку від 13 серпня 2018 року, згідно якого було прийнято рішення переобрати (перепризначити) членів Наглядової Ради Банку. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи (років) - 31, за межами України. Попередні посади: Скандинавіска Енскілда Банкен АБ (публ), Стокгольм, Швеція, Голова Міжнародного підрозділу СЕБ.

1. Посада

Член Наглядової Ради, представник акціонера

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Аксельссон Пітер Карл Густав

3. Рік народження

1978

4. Освіта

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

5. Стаж роботи (років)

12

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

7. Опис

Член Наглядової Ради, представник акціонера. Повноваження та обов'язки визначені Статутом Товариства та внутрішнім положенням. Винагорода в натуральній формі не передбачена, тому не виплачувалась. Інформація про розмір оплати, що отримується посадовою особою за виконання своїх обов'язків, не надана для розкриття. Зміни у персональному складі посадових осіб обгрунтовані Рішенням єдиного акціонера Банку від 13 серпня 2018 року, згідно якого було прийнято рішення переобрати (перепризначити) членів Наглядової Ради Банку. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи (років) - 12, за межами України. Попередні посади: Скандінавіска Енскілда Банкен АБ, Стокгольм, Швеція, Менеджер проектів у відділі розвитку бізнесу та стратегії Групи СЕБ.

1. Посада

Член Наглядової Ради, представник акціонера

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Міхаель Ляйтцбах

3. Рік народження

1970

4. Освіта

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

5. Стаж роботи (років)

29

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

Голова Управління взаємовідносин з великими корпоративними клієнтами

7. Опис

Член Наглядової Ради, представник акціонера. Повноваження та обов'язки визначені Статутом Товариства та внутрішнім положенням. Винагорода в натуральній формі не передбачена, тому не виплачувалась. Інформація про розмір оплати, що отримується посадовою особою за виконання своїх обов'язків, не надана для розкриття. Зміни у персональному складі посадових осіб обгрунтовані Рішенням єдиного акціонера Банку від 22 квітня 2019 року, згідно якого було прийнято рішення обрати (призначити) члена Наглядової Ради Банку. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи (років) - 29, за межами України. Попередні посади: "СЕБ" АГ, Франкфурт-на-Майні, Німеччина, Керівник корпоративного банкінгу.

1. Посада

Член Наглядової Ради, незалежний член (директор)

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Ханс Рінгстром

3. Рік народження

1948

4. Освіта

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

адміністрування, магістр з ділового адміністрування, 1981

5. Стаж роботи (років)

45

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

7. Опис

Член Наглядової Ради, незалежний член (директор). Повноваження та обов'язки визначені Статутом Товариства та внутрішнім положенням. Винагорода в натуральній формі не передбачена, тому не виплачувалась. Інформація про розмір оплати, що отримується посадовою особою за виконання своїх обов'язків, не надана для розкриття. Згідно рішення Єдиного акціонера ПАТ <СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК> № 24 від 13 серпня 2018 року особу переобрано (перепризначено) членом Наглядової ради, незалежним членом на строк згідно чинного законодавства України. Підстава прийнятого рішення: положення чинного законодавства України та Статуту Банку. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи (років) - 45 за межами України. Попередні посади Скандінавіска Енскілда Банкен АБ, Стокгольм, Швеція, Керівник підрозділу СЕБ Азія.

1. Посада

Член Наглядової Ради, незалежний член (директор)

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Магне Йохан Хага

3. Рік народження

1945

4. Освіта

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

5. Стаж роботи (років)

49

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

7. Опис

Член Наглядової Ради, незалежний член (директор). Повноваження та обов'язки визначені Статутом Товариства та внутрішнім положенням. Винагорода в натуральній формі не передбачена, тому не виплачувалась. Інформація про розмір оплати, що отримується посадовою особою за виконання своїх обов'язків, не надана для розкриття. Згідно рішення Єдиного акціонера ПАТ <СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК> № 24 від 13 серпня 2018 року особу переобрано (перепризначено) членом Наглядової ради, незалежним членом на строк згідно чинного законодавства України. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи (років) - 49 за межами України. Попередні посади Скандінавіска Енскілда Банкен АБ, Стокгольм, Швеція, Начальник відділу міжнародного комплаєнсу.

1. Посада

Член Наглядової Ради, незалежний член (директор)

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Юха Лассі Йоханнес Котайокі

3. Рік народження

1959

4. Освіта

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

5. Стаж роботи (років)

34

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

7. Опис

Член Наглядової Ради, незалежний член (директор). Повноваження та обов'язки визначені Статутом Товариства та внутрішнім положенням. Винагорода в натуральній формі не передбачена, тому не виплачувалась. Інформація про розмір оплати, що отримується посадовою особою за виконання своїх обов'язків, не надана для розкриття. Згідно рішення Єдиного акціонера АТ <СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК> № 26 від 10 грудня 2018 року особу обрано (призначено) членом Наглядової ради, незалежним членом (директором) на строк згідно чинного законодавства України. Підстава прийнятого рішення: положення чинного законодавства України та Статуту Банку. Обґрунтування змін у персональному складі посадових осіб: виконання вимог чинного законодавства України стосовно Спостережної ради Банку. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи (років) - 34 за межами України.

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

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

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

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

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

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

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

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

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

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

випуском):				
		0	0	
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за векселями (усього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
		0	0	
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
		0	X	
Податкові зобов'язання	X	3046	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	2191401	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	2194447	X	X
Опис	Інші зобов'язання - 2 194 447 тис грн. , у тому числі: Інші зобов'язання - 32 768 тис. грн., Кошти клієнтів - 2 158 633 тис.грн. Забезпечення надані Банком - відсутні.			

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

[illegible]

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.03.2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	872 891	867 504
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	299 161	446 299
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	1 645 407	2 050 078
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	0
Відстрочений податковий актив	1100	707	707
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	21 275	24 765
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	8 811	8 641
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	1 269 511	3 397 994
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	0	197 951
Кошти клієнтів	2010	2 158 633	2 525 797
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	3 046	961
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	0	2
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	32 768	32 413
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	2 194 447	2 757 124
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	300 000	300 000
Емісійні різниці	3010	-98	-98

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	17 943	17 943
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	335 960	323 052
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	653 805	640 870
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	2 848 252	3 397 994

Затверджено до випуску та підписано

28.04.2021 року

Керівник

Н.Л.К. Андерссон

(підпис, ініціали, прізвище)

Пророченко Л.П. (044) 354-2617

Головний бухгалтер

Л.А. Коваль

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 1 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	31 536	35 894
Процентні витрати	1005	-9 147	-10 586
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	22 389	25 308
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	0	0
Комісійні доходи	1040	3 572	3 344
Комісійні витрати	1045	-255	-233
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	5 097	5 097
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	3 568	-615
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	389	4 580
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	339	-619
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	0	0
Інші операційні доходи	1170	1 100	1 462
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-20 218	-19 620
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	15 981	7 898
Витрати на податок на прибуток	1510	-3 046	1 445
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	12 935	6 453
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	12 935	6 453
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0

Усього сукупного доходу за рік	2999	0	0
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	12 935	6 453
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	51,74000	25,81000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	51,74000	25,81000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Затверджено до випуску та підписано

28.04.2021 року

Керівник

Н.Л.К. Андерссон

(підпис, ініціали, прізвище)

Пророченко Л.П. (044) 354-2617

Головний бухгалтер

Л.А. Коваль

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	300 000	-98	0	17 943	0	323 025	640 870	0	640 870
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	0	0	0	0
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	300 000	-98	0	17 943	0	335 960	3 653 805	0	653 805

Затверджено до випуску та підписано
28.04.2021

Керівник

Н.Л.К. Андерссон

(підпис, ініціали, прізвище)

Пророченко Л.П. (044) 354-2617

Головний бухгалтер

Л.А. Коваль

прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 1 квартал 2021 року

(тис.грн.)

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

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

Затверджено до випуску та підписано

28.04.2021 року

Керівник

Н.Л.К. Андерссон

Пророченко Л.П. (044) 354-2617

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Л.А. Коваль

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 1 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	15 981	7 898
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	4 380	4 172
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	339	619
Амортизація дисконту/(премії)	1050	5 242	1 115
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	-5 074	5 709
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	-2 181	-2 223
Нараховані витрати	1155	783	217
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	1 114	974
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	20 539	18 481
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	-211 705	32 726
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	-51	-919
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	148 328	-267 570
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-119	564
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	-197 923	-236 862
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	-367 164	-91 378
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	7 221	239
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	-2 650	-1 552
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	1750	-603 524	-546 271

Податок на прибуток, що сплачений	1800	-5 131	-2 890
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	-608 655	-549 161
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-21	-3
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	560
Придбання нематеріальних активів	2130	-869	-1 618
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-890	-1 061
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	-3 376	-2 925
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	-1 692	-4 580
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	-614 613	-557 727
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	2 037 504	1 223 731
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	1 422 891	666 004

Затверджено до випуску та підписано

28.04.2021 року

Керівник

Н.Л.К. Андерссон

Пророченко Л.П. (044) 354-2617

Головний бухгалтер

Л.А. Коваль

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про банк

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

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

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

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво № 212 від листопада 2012 р.), що діє відповідно до Закону № 2740-111 «Про фонд гарантування вкладів фізичних осіб» від 20 вересня 2001 року.

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

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

Змін у праві власності протягом 1 кварталу 2021 року та 2020 року не відбувалося. Керівництво Банку акціями не володіє, викуп власних акцій Банком не здійснювався.

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

Після слабкого початку звітного 2021 року економіка набирає обертів. Економічна активність у січні-лютому була відносно пригніченою через низку тимчасових факторів. За оцінками НБУ, індекс випуску базових галузей економіки в лютому знизився на 4,3% р/р. Частково це падіння було зумовлено календарним ефектом, та на показники промисловості, будівництва та транспорту продовжували негативно відображатися складні погодні умови.

Натомість, подальше підвищення заробітних плат і поліпшення споживчих настроїв зумовили відновлення високих темпів росту роздрібної торгівлі. Більше того, випереджаючі індикатори по березню засвідчують поживлення економіки, незважаючи на погіршення ситуації з поширенням Covid-19. Враховуючи слабкі результати січня-лютого та ймовірний відсоток у березні, темпи зміни реального ВВП у 1 кварталі 2021 року ми оцінюємо близькими до нуля.

Річна інфляція прискорилося до 8,5% р/р порівняно з 7,5% р/р у лютому. Основний внесок у прискорення інфляції забезпечують паливо 12% р/р, хліб 15% р/р, соняшникова олія 49% р/р, цукор 65% р/р та яйця 109% р/р, відображаючи низькі врожаї минулого року та відповідні тенденції на світових ринках. Також посилюється ефект перенесення на ціни інших продовольчих товарів. Натомість унаслідок відносної стабільності обмінного курсу та все ще неповного завантаження потужностей економіки фундаментальний інфляційний тиск залишається помірним.

У лютому зберігався профіцит поточного рахунку 0,5 млрд. доларів США. Відновилося зростання експорту товарів 13,2% р/р за рахунок подальшого підвищення світових цін та певного надолуження поставок порівняно з попереднім місяцем. Водночас прискорилося й зростання імпорту – до 5% р/р. Відновлення економічної активності після січневого локдауну позначилося передусім на поживленні неенергетичного імпорту: машинобудування, насамперед транспортних засобів, а також продовольчих та промислових товарів.

За фінансовим рахунком зберігався відплив капітал 0,5 млрд. доларів США, згенерований приватним сектором. Зокрема, реінвестовані доходи призвели до відпливу ПІІ. Водночас за державним сектором, попри певне зменшення, зберігався приплив капіталу, забезпечений інтересом нерезидентів до державних боргових цінних паперів. У результаті сальдо зведеного платіжного балансу було близьким до нуля, але через виплати перед МВФ валові міжнародні резерви дещо зменшилися – до 28,5 млрд. доларів США.

У березні Правління НБУ підвищило облікову ставку до 6,5% з метою стабілізувати інфляційні очікування та поступово повернути інфляцію до цілі. У відповідь зросла вартість ресурсів на міжбанківському ринку. Підвищені інфляційні очікування та значні потреби уряду в залученнях змістили вгору довгий кінець кривої дохідності за гривневими ОВДП. Утім, короткостроковий відрізок кривої надалі знижувався з огляду на значний попит в умовах встановлення урядом обмежень на обсяг пропозиції короткострокових паперів. У лютому тривало зниження середньозважених ставок за більшістю кредитних та депозитних операцій банків у національній валюті. Гривневі депозити надалі зростали високими темпами, тоді як кредитна активність залишалася слабкою. У березні валютний ринок був збалансований. У результаті офіційний обмінний курс гривні до долара за місяць практично не змінився, а сальдо інтервенцій НБУ було близьким до нуля.

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

Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

3.1 Підтвердження відповідності

Проміжна скорочена звітність підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», інших МСФЗ, випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), та пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності (МКТФЗ). Ця проміжна фінансова звітність за 1 квартал 2021 року не була перевірена аудитором (аудиторською фірмою).

3.2 Основні принципи бухгалтерського обліку

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

3.3 Функціональна валюта

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

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

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

	31 березня 2021, гривень	31 грудня 2020, гривень
1 долар (США)	27.8852	28.2746
1 євро	32.7233	34.7396
1 шведська крона	3.1909	3.453

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

3.4 Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань Використання оцінок та суджень

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

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

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

Безперервно діюче підприємство – керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Банку, свої існуючі наміри, постійну фінансову підтримку з боку материнської компанії, заплановану 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.

Виправлення суттєвих помилок

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

Інформація про операції, які не є типовими

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

Зміни в облікових оцінках та судженнях управлінського персоналу

Використання оцінок та суджень

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

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

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах гривень

	31 березня 2021	31 грудня 2020
Готівкові кошти	4 369	4 618
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	122 012	132 520
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	746 510	730 366
- України	4 175	5 601
- інших країн	742 335	724 765
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	872 891	867 504

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

Станом на 31 березня 2021 року сума обов'язкових резервів, що має зберігатись на кореспондентському рахунку в НБУ склала 130 332 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2020 року – 104 243 тисячі гривень). Банк не порушував нормативів обов'язкового резервування протягом звітних періодів.

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

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

Кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів

У тисячах гривень

	31 березня	31 грудня
Банк, який має офіційний кредитний рейтинг не нижчий, ніж інвестиційний клас (пропоставляється лише за банком-нерезидентом)	742 335	724 765
Інший банк, що не належить до інвестиційного класу	4 175	5 601
Всього грошових коштів та їх еквівалентів, не враховуючи готівкові грошові кошти та залишок на рахунку в НБУ	746 510	730 366

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

У тисячах гривень

	31 березня 2021	31 грудня 2020
Готівкові кошти	4 369	4 618
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	122 012	132 520
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	746 510	730 366
Депозитні сертифікати НБУ (Примітка 6)	550 358	1 170 332
Депозитні сертифікати – нарахований процентний дохід (Примітка 6)	(358)	(332)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів для звіту про рух грошових коштів	1 422 891	2 037 504

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

У тисячах гривень

	31 березня 2021	31 грудня 2020
Кредити, надані юридичним особам	299 851	447 328
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(690)	(1 029)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	299 161	446 299

У 2020 та станом на 31 березня 2021 року Банк надавав кредити виключно юридичним особам на поточні потреби. Банк сформував 1 029 тис. грн. резервів станом на 31 грудня 2020 року та 690 тис. грн. на 31 березня 2021 року.

Станом на 31 березня 2021 року 4 позичальники Банку отримали кредити на загальну суму понад 10 000 тисяч гривень кожний (всього кількість позичальників в кредитному портфелі станом на 31 березня 2021 року – 6). Ризик такої концентрації в кредитному портфелі банк зменшує за рахунок отримання у якості забезпечення заборгованості гарантій банків, що мають кредитний рейтинг згідно з міжнародною шкалою не нижчий ніж «А-» (за даними Standard and Poor's або аналогічний рейтинг інших провідних світових рейтингових агентств). Найбільша галузева концентрація спостерігається за видом економічної діяльності Оптова та роздрібна торгівля, і представлена підприємствами, що задіяні в торгівлі сільськогосподарською продукцією, хімічною продукцією та автомобілями.

Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31 березня 2021 року

У тисячах гривень

	Стадія 1	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	299 851	299 851
Мінімальний кредитний ризик	299 851	299 851
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	299 851	299 851
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(690)	(690)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	299 161	299 161

Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31 грудня 2020 року

У тисячах гривень

	Стадія 1	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	447 328	447 328
Мінімальний кредитний ризик	447 328	447 328
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	447 328	447 328
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 029)	(1 029)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	446 299	446 299

Всі кредити надані Банком, мають високу кредитну якість та мінімальний рівень кредитного ризику. Непрацюючі активи у Банку відсутні як станом на звітну дату, так і в минулих періодах. Банк поділяє кредити за класами в залежності від фінансового стану боржника та стану виконання ним зобов'язань за договором у відповідності до вимог Національного банку України та у відповідності до вимог Skandinaviska Enskilda Banken AB. За класифікацією Національного банку Банк станом за 31 березня 2021 року має кредити з 2-го по 5-й класи (в діапазоні класів 1-10, де 10 клас означає дефолт позичальника).

Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю на 31 березня 2021 року

У тисячах гривень

	Стадія 1	Усього
Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2020 року	(1 029)	(1 029)
Придбані /ініційовані фінансові активи	(690)	(690)
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	1 029	1 029
Резерв під знецінення станом на 31 березня 2021 року	(690)	(690)

Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю на 31 грудня 2020 року

У тисячах гривень

	Стадія 1	Усього
Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2019 року	(888)	(888)
Придбані /ініційовані фінансові активи	(1 029)	(1 029)
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	888	888
Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2020 року	(1 029)	(1 029)

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

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

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 березня 2021 року

У тисячах гривень

	Кредити, надані юридичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	-	-
Кредити, що забезпечені:		
- гарантіями і поручительствами	299 851	299 851
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	299 851	299 851

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2020 року

У тисячах гривень

	Кредити, надані юридичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	-	-
Кредити, що забезпечені:		
- гарантіями і поручительствами	447 328	447 328
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	447 328	447 328

Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 березня 2021 року

У тисячах гривень

	Активи з надлишковим забезпеченням		Активи з недостатнім забезпеченням	
	Балансова вартість	Вартість застави	Балансова вартість	Вартість застави
Кредити, що надані юридичним особам	299 851	1 652 033	-	-
Всього	299 851	1 652 033	-	-

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

Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2020 року

У тисячах гривень

	Активи з надлишковим забезпеченням		Активи з недостатнім забезпеченням	
	Балансова вартість	Вартість застави	Балансова вартість	Вартість застави
Кредити, що надані юридичним особам	447 328	1 421 077	-	-
Всього	447 328	1 421 077	-	-

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

Ковенанти завжди є суттєвими умовами договору, чітко сформульованими та зрозумілими для сторін. Визначення порушення ковенанти спирається на об'єктивні факти, визначені в кредитному договорі. Порушення кожної з встановлених ковенант надає Банку право на застосування штрафних санкцій, про що також чітко зазначено у кредитному договорі.

Структура ковенант та періодичність їх моніторингу встановлюється індивідуально для кожного позичальника під час прийняття рішення про кредитування.

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

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

У тисячах гривень

	31 березня 2021	31 грудня 2020
Боргові цінні папери:		
Депозитні сертифікати НБУ	550 358	1 170 332
у тому числі нарахований процентний дохід	358	332
у тому числі неамортизований дисконт	-	-
Державні облігації (ОВДП)	1 095 049	879 746
у тому числі нарахований процентний дохід	12 601	10 751
у тому числі неамортизований дисконт/ премія	(14 080)	(10 755)
у тому числі результат переоцінки до справедливої вартості	5 350	276
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	1 645 407	2 050 078

Банк здійснює інвестиції в державні боргові папери.

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

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

Зміни переоцінки цінних паперів до справедливої вартості відображені у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід у статті «Чистий прибуток/(збиток) від операцій із

фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток».

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

Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки станом на 31 березня 2021 року

У тисячах гривень

	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Усього
Боргові цінні папери:			
Депозитні сертифікати НБУ	550 358	-	550 358
Державні облігації (ОВДП)	627 984	467 065	1 095 049
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	1 178 342	467 065	1 645 407

Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки станом на 31 грудня 2020 року

У тисячах гривень

	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Усього
Боргові цінні папери:			
Депозитні сертифікати НБУ	1 170 332	-	1 170 332
Державні облігації (ОВДП)	459 471	420 275	879 746
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	1 629 803	420 275	2 050 078

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

Примітка 7. Інші активи

Інші активи

У тисячах гривень

	31 березня 2021	31 грудня 2020
Грошові кошти з обмеженим правом використання	5 856	5938
Інші фінансові активи	162	27
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(2)	-
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	6 016	5 965
Інші активи		
Дебіторська заборгованість з придбання активів	818	375
Передоплата за послуги	1 613	1 494
Інші активи	364	807
Резерв під інші активи	-	-
Усього інших активів за мінусом резервів	2 795	2 676
Усього	8 811	8 641

Інші фінансові активи складаються із «Грошових коштів з обмеженим правом використання» у сумі 5 856 тисяч гривень. Це строковий гарантійний депозит у доларах США, розміщений у одному з найбільших банків України згідно договору про підтримку членства Банку в Міжнародній платіжній системі MasterCard International.

Передоплата за послуги у сумі 1 613 тисяч гривень займає найбільшу питому вагу в розділі Інші активи. Станом на 31 березня 2021 року її складові наступні: підтримка та супроводження інформаційно-програмного забезпечення – 403 тисячі гривень, послуги за операційною орендою – 142 тисячі гривень, послуги центру обробки даних – 13 тисяч гривень, сервісні послуги по обслуговуванню комп'ютерного обладнання – 16 тисяч гривень, страхові послуги – 383 тисячі гривень, послуги аудиту – 442 тисячі гривень, передплата на періодичні видання, членські внески, інші витрати – 214 тисяч гривень.

Передоплата за послуги у сумі 1 494 тисячі гривень займає найбільшу питому вагу в розділі Інші активи. Станом на 31 грудня 2020 року її складові наступні: підтримка та супроводження інформаційно-програмного забезпечення – 558 тисяч гривень, послуги за операційною орендою – 44 тисячі гривень, послуги центру обробки даних – 66 тисяч гривень, сервісні послуги по обслуговуванню комп'ютерного обладнання – 16 тисяч гривень, послуги страхування – 587 тисяч гривень, передплата на періодичні видання, членські внески, інші витрати – 223 тисячі гривень.

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

Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 березня 2021 року

У тисячах гривень

	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Усього
Грошові кошти з обмеженим правом використання	5 856	-	5 856
Інші фінансові активи	-	162	162
Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(2)	(2)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	5 856	160	6 016

Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2020 року

У тисячах гривень

	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Усього
Грошові кошти з обмеженим правом використання	5 938	-	5 938
Інші фінансові активи	-	27	27
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	5 938	27	5 965

Примітка 8. Кошти банків

Кошти банків

У тисячах гривень

	31 березня 2021	31 грудня 2020
Кредити, що отримані:	-	197 951
Короткострокові	-	197 951
Усього коштів інших банків	-	197 951

Примітка 9. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів

У тисячах гривень

	31 березня 2021	31 грудня 2020
Юридичні особи:	2 148 768	2 516 281
Поточні рахунки	2 084 830	2 514 281
Строкові кошти	63 938	2 000
Фізичні особи:	9 865	9 516
Поточні рахунки	9 865	9 516
Усього коштів клієнтів	2 158 633	2 525 797

Примітка 10. Інші зобов'язання

Інші зобов'язання

У тисячах гривень

	31 березня 2021	31 грудня 2020
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 878	-
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	16 947	20 323
Інші фінансові зобов'язання	7 662	3 158
Усього інших фінансових зобов'язань	26 487	23 481
Інші зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	72	212
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	5 232	7 730
Доходи майбутніх періодів	945	842
Інша заборгованість	32	148
Усього інших зобов'язань	6 281	8 932
Усього	32 768	32 413

Стаття «Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)» у сумі 16 947 тисяч гривень включає зобов'язання за договором оренди – у відповідності до вимог МСФЗ 16 та які Банк оцінює в сумі теперішньої вартості орендних платежів, ще не сплачених на звітну дату без податку на додану вартість (якщо такий передбачений договором оренди).

Станом на 31 березня 2021 року у складі інших фінансових зобов'язань обліковувались кошти інших банків у сумі 430 тисяч гривень, кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами – 5 519 тисяч гривень, інші нараховані витрати – 1 713 тисяч гривень. Станом на 31 грудня 2020 року у складі інших фінансових зобов'язань обліковувались кошти в розрахунках інших банків у сумі 1 536 тисяч гривень, кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами – 593 тисячі гривень, кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами – 29 тисяч гривень, інші нараховані витрати – 1000 тисяч гривень. Станом на 31 березня 2021 року кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками Банку у сумі 5 232 тисячі гривень є створеними забезпеченнями для відшкодування майбутніх операційних витрат по виплатах відпусток працівникам та премій, нарахованих згідно внутрішнього положення про оплату праці (станом на 31 грудня 2020 року – 7 730 тисяч гривень).

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

Примітка 11. Процентні доходи та витрати

Процентні доходи та витрати

У тисячах гривень

	Примітки	2021		2020	
		1 квартал	1 квартал	1 квартал	1 квартал
		наростаючим підсумком з початку року		наростаючим підсумком з початку року	
Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка					
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю:					
Кредити та заборгованість клієнтів	5	5 479	5 479	13 031	13 031
Кошти в інших банках		-	-	13	13
Кореспондентські рахунки в інших банках	4	28	28	322	322
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю		5 507	5 507	13 366	13 366
Інші процентні доходи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки					
Боргові цінні папери	6	26 029	26 029	22 528	22 528
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		26 029	26 029	22 528	22 528
Усього процентних доходів		31 536	31 536	35 894	35 894
Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка					
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
Строкові кошти юридичних осіб	9	(176)	(176)	(2 512)	(2 512)
Строкові кошти інших банків	8	(38)	(38)	(143)	(143)
Поточні рахунки	9	(8 277)	(8 277)	(6 808)	(6 808)
Зобов'язання з оренди	10	(656)	(656)	(1 123)	(1 123)
Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка		(9 147)	(9 147)	(10 586)	(10 586)
Усього процентних витрат		(9 147)	(9 147)	(10 586)	(10 586)
Чистий процентний дохід/(витрати)		22 389	22 389	25 308	25 308

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

Примітка 12. Комісійні доходи та витрати

Комісійні доходи та витрати

У тисячах гривень

	2021		2020	
	1 квартал	1 квартал наростаючим підсумком з початку року	1 квартал	1 квартал наростаючим підсумком з початку року
Комісійні доходи :				
Розрахунково-касові операції	805	805	796	796
Комісійні доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів	2 736	2 736	2 444	2 444
Гарантії надані	31	31	104	104
Усього комісійних доходів	3 572	3 572	3 344	3 344
Комісійні витрати :				
Розрахунково-касові операції	(218)	(218)	(197)	(197)
Операції з цінними паперами	(22)	(22)	(20)	(20)
Гарантії надані	(15)	(15)	(16)	(16)
Усього комісійних витрат	(255)	(255)	(233)	(233)
Чистий комісійний дохід/витрати	3 317	3 317	3 111	3 111

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

Примітка 13. Адміністративні та інші операційні витрати

Витрати та виплати працівникам

У тисячах гривень

	2021		2020	
	1 квартал	1 квартал наростаючим підсумком з початку року	1 квартал	1 квартал наростаючим підсумком з початку року
Заробітна плата, виплати працівникам	(7 279)	(7 279)	(7 680)	(7 680)
Нарахування на фонд заробітної плати	(1 567)	(1 567)	(1 328)	(1 328)
Інші виплати працівникам	(222)	(222)	(269)	(269)
Усього витрат на утримання персоналу	(9 068)	(9 068)	(9 277)	(9 277)

Витрати на амортизацію

У тисячах гривень

	2021		2020	
	1 квартал	1 квартал наростаючим підсумком з початку року	1 квартал	1 квартал наростаючим підсумком з початку року
Амортизація основних засобів	(389)	(389)	(373)	(373)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(585)	(585)	(400)	(400)
Амортизація активу з права користування	(3 406)	(3 406)	(3 399)	(3 399)
Усього витрат на амортизацію	(4 380)	(4 380)	(4 172)	(4 172)

Інші адміністративні витрати та операційні витрати

У тисячах гривень

	2021		2020	
	1 квартал	1 квартал наростаючим підсумком з початку року	1 квартал	1 квартал наростаючим підсумком з початку року
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(868)	(868)	(1 044)	(1 044)
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(361)	(361)	(48)	(48)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(32)	(32)	(322)	(322)
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	-	-	-	-
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(12)	(12)	(9)	(9)
Професійні послуги	(847)	(847)	(582)	(582)
Витрати на маркетинг та рекламу	-	-	(5)	(5)
Телекомунікаційні витрати	(1 161)	(1 161)	(1 152)	(1 152)
Витрати на аудит	(250)	(250)	(201)	(201)
Представницькі витрати	(87)	(87)	(80)	(80)
Експлуатаційні та господарські витрати	(2 180)	(2 180)	(1 876)	(1 876)
Інші адміністративні та операційні витрати	(972)	(972)	(852)	(852)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(6 770)	(6 770)	(6 171)	(6 171)

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

Примітка 14. Прибуток(збиток) на одну просту акцію

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

У тисячах гривень

	2021		2020	
	1 квартал	1 квартали наростаючим підсумком з початку року	1 квартал	1 квартали наростаючим підсумком з початку року
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	12 935	12 935	6 453	6 453
Прибуток/(збиток) за рік	12 935	12 935	6 453	6 453
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	250	250	250	250
Чистий та скоригований прибуток/(збиток)	12 935	12 935	6 453	6 453
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	51,74	51,74	25,81	25,81

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

Примітка 15. Операційні сегменти

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

Банк здійснює свою діяльність в одному географічному сегменті – Україні.

У тисячах гривень

	1 квартал 2021		1 квартал 2020	
	Україна	Усього	Україна	Усього
Доходи від зовнішніх клієнтів	36 208	36 208	40 700	40 700
Основні засоби	21 275	21 275	36 413	36 413

Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 1 квартал 2021 року

У тисячах гривень

	Найменування звітних сегментів				Усього
	Комерційний банкінг	Казначейство та фінансові ринки	Загальні транзакційні послуги	Інші сегменти та операції	
Дохід від зовнішніх клієнтів:	5 510	28 793	805	1 100	36 208
Процентні доходи	5 479	26 057	-	-	31 536
Комісійні доходи	31	2 736	805	-	3 572
Інші операційні доходи	-	-	-	1 100	1 100
Трансфертні доходи/витрати	2 219	(15 286)	13 067	-	-
Усього доходів сегментів	7 729	13 507	13 872	1 100	36 208
Процентні витрати	-	(38)	(8 453)	(656)	(9 147)
Комісійні витрати	(15)	(34)	(206)	-	(255)
Чистий прибуток/збиток від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	5 097	-	-	5 097
Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	339	-	-	339
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою	-	3 568	-	-	3 568
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	389	-	-	389
Адміністративні та інші операційні витрати, в тому числі витрати на виплати працівникам	(7 007)	(5 364)	(3 467)	-	(15 838)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(4 380)	(4 380)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	707	17 464	1 746	(3 936)	15 981
Витрати на податок на прибуток	(107)	(2 654)	(285)	-	(3 046)
Результат сегмента: Прибуток/(збиток)	600	14 809	1 462	(3 936)	12 935

Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 1 квартал 2020 року

У тисячах гривень

	Найменування звітних сегментів				Усього
	Комерційний банкінг	Казначейство та фінансові ринки	Загальні транзакційні послуги	Інші сегменти та операції	
Дохід від зовнішніх клієнтів:	13 128	25 307	803	1 462	40 700
Процентні доходи	13 031	22 863	-	-	35 894
Комісійні доходи	97	2 444	803	-	3 344
Інші операційні доходи	-	-	-	1 462	1 462
Трансфертні доходи/витрати	(294)	(14 003)	14 297	-	-
Усього доходів сегментів	12 834	11 304	15 100	1 462	40 700
Процентні витрати	-	(143)	(9 320)	(1 123)	(10 586)
Комісійні витрати	(22)	(16)	(195)	-	(233)
Чистий прибуток/збиток від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	(5 709)	-	-	(5 709)
Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	(619)	-	-	(619)
Чистий прибуток/ (збиток) від	-	(615)	-	-	(615)
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	4 580	-	-	4 580
Адміністративні та інші операційні витрати, в тому числі витрати на виплати працівникам	(6 507)	(5 234)	(3 707)	-	(15 448)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(4 172)	(4 172)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	6 305	3 548	1 878	(3 833)	7 898
Витрати на податок на прибуток	(777)	(437)	(231)	-	(1 445)
Результат сегмента: Прибуток/(збиток)	5 528	3 111	1 647	(3 833)	6 453

Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 березня 2021 року

У тисячах гривень

	Найменування звітних сегментів				Усього
	Комерційний банкінг	Казначейство та фінансові ринки	Загальні транзакційні послуги	Інші сегменти та операції	
Активи сегментів					
Активи сегментів	299 161	2 518 298	-	-	2 817 459
Усього активів сегментів	299 161	2 518 298	-	-	2 817 459
Нерозподілені активи	-	-	-	30 793	30 793
Усього активів	299 161	2 518 298	-	30 793	2 848 252
Зобов'язання сегментів					
Зобов'язання сегментів	-	-	2 158 633	-	2 158 633
Усього зобов'язань сегментів	-	-	2 158 633	-	2 158 633
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	35 814	35 814
Усього зобов'язань	-	-	2 158 633	35 814	2 194 447
Інші сегментні статті:					
Амортизація та витрати зносу	-	-	-	(4 380)	(4 380)

Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2020 року

У тисячах гривень

	Найменування звітних сегментів				Усього
	Комерційний банкінг	Казначейство та фінансові ринки	Загальні транзакційні послуги	Інші сегменти та операції	
Активи сегментів					
Активи сегментів	446 299	2 917 582	-	-	3 363 881
Усього активів сегментів	446 299	2 917 582	-	-	3 363 881
Нерозподілені активи	-	-	-	34 113	34 113
Усього активів	446 299	2 917 582	-	34 113	3 397 994
Зобов'язання сегментів					
Зобов'язання сегментів	-	197 951	2 525 797	-	2 723 748
Усього зобов'язань сегментів	-	197 951	2 525 797	-	2 723 748
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	33 376	33 376
Усього зобов'язань	-	197 951	2 525 797	33 376	2 757 124
Інші сегментні статті:					
Амортизація та витрати зносу	-	-	-	(17 682)	(17 682)

Примітка 16. Операції з пов'язаними особами

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2021 року

У тисячах гривень

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані сторони
Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках	739 682	2 357	-
Кошти банків	-	-	-
Інші зобов'язання	-	-	813

Стаття «Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках» розкрито в Примітці 4. Стаття «Інші зобов'язання» складається із: кошти в розрахунках інших банків – 430 тисяч гривень, нараховані витрати на оплату професійних послуг – 383 тисячі гривень (Примітка 10).

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2020 року

У тисячах гривень

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані сторони
Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках	710 887	8 315	-
Кошти банків (контрактна процентна ставка 197 951 Дол. США – 1,72%)	-	-	-
Інші зобов'язання	-	1 536	-

Стаття «Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках» розкрито в Примітці 4. Стаття «Інші зобов'язання» складається із: кошти в розрахунках інших банків – 1 536 тисяч гривень (Примітка 10).

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 квартал 2021 року

У тисячах гривень

	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	27	-	-
Процентні витрати	(38)	-	-
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(155)	-	-
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти	(4 019)	-	-
Комісійні витрати	(15)	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(2 107)	(458)

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 квартал 2020 року

У тисячах гривень

	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	280	-	-
Процентні витрати	(140)	-	-
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки - іноземної валюти	-	-	-
Комісійні витрати	(16)	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(1 875)	(407)

Примітка 17. Події після дати балансу

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

Після дати балансу не відбувалося наступних подій:

- об'єднання бізнесу не було;
- припинення діяльності не було;
- істотного придбання активів не було;
- реструктуризації не було;
- значних операцій зі звичайними акціями не було;
- великі судові процеси банком не розпочиналися;
- прийняття значних або непередбачених зобов'язань не було.

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

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

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

XV. Проміжний звіт керівництва

Проміжний звіт керівництва АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК"

(за перший квартал 2021 року)

Макроекономічні обставини та події упродовж звітного періоду

У СЕБ (SEB) ми прагнемо стати довгостроковим партнером для наших клієнтів, створюючи для них цінність шляхом побудови відносин на основі взаємної довіри.

Після слабкого початку звітного 2021 року економіка набирає обертів. Економічна активність у січні-лютому була відносно пригніченою через низку тимчасових факторів. За оцінками НБУ, індекс випуску базових галузей економіки в лютому знизився на 4.3% р/р. Частково це падіння було зумовлено календарним ефектом, та на показники промисловості, будівництва та транспорту продовжували негативно відображатися складні погодні умови.

Натомість, подальше підвищення заробітних плат і поліпшення споживчих настроїв зумовили відновлення високих темпів росту роздрібною торгівлі. Більше того, випереджаючі індикатори по березню засвідчують пожвавлення економіки, незважаючи на погіршення ситуації з поширенням Covid-19. Враховуючи слабкі результати січня-лютого та ймовірний відскок у березні, темпи зміни реального ВВП у 1 кварталі 2021 року ми оцінюємо близькими до нуля.

Річна інфляція прискорилося до 8.5% р/р порівняно з 7.5% р/р у лютому. Основний внесок у прискорення інфляції забезпечують паливо 12% р/р, хліб 15% р/р, соняшникова олія 49% р/р, цукор 65% р/р та яйця 109% р/р, відображаючи низькі врожаї минулого року та відповідні тенденції на світових ринках. Також посилюється ефект перенесення на ціни інших продовольчих товарів. Натомість унаслідок відносної стабільності обмінного курсу та все ще неповного завантаження потужностей економіки фундаментальний інфляційний тиск залишається помірним.

У лютому зберігався профіцит поточного рахунку 0.5 млрд. доларів США. Відновилося зростання експорту товарів 13.2% р/р за рахунок подальшого підвищення світових цін та певного надолуження поставок порівняно з попереднім місяцем. Водночас прискорилося й зростання імпорту - до 5% р/р. Відновлення економічної активності після січневого локдауну позначилося передусім на пожвавленні неенергетичного імпорту: машинобудування, насамперед транспортних засобів, а також продовольчих та промислових товарів.

За фінансовим рахунком зберігався відплив капіталу 0.5 млрд. доларів США, згенерований приватним сектором. Зокрема, реінвестовані доходи призвели до відпливу ПІІ. Водночас за державним сектором, попри певне зменшення, зберігався приплив капіталу, забезпечений інтересом нерезидентів до державних боргових цінних паперів. У результаті сальдо зведеного платіжного балансу було близьким до нуля, але через виплати перед МВФ валові міжнародні резерви дещо зменшилися - до 28.5 млрд дол

У березні Правління НБУ підвищило облікову ставку до 6.5% з метою стабілізувати інфляційні очікування та поступово повернути інфляцію до цілі. У відповідь зросла вартість ресурсів на

міжбанківському ринку. Підвищені інфляційні очікування та значні потреби уряду в залученнях змістили вгору довгий кінець кривої дохідності за гривневими ОВДП. Утім, короткостроковий відрізок кривої надалі знижувався з огляду на значний попит в умовах встановлення урядом обмежень на обсяг пропозиції короткострокових паперів. У лютому тривало зниження середньозважених ставок за більшістю кредитних та депозитних операцій банків у національній валюті. Гривневі депозити надалі зростали високими темпами, тоді як кредитна активність залишалася слабкою. У березні валютний ринок був збалансований. У результаті офіційний обмінний курс гривні до долара за місяць практично не змінився, а сальдо інтервенцій НБУ було близьким до нуля.

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

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

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

Ми й надалі будемо поруч із нашими замовниками, щоб краще розуміти їхній бізнес і тим самим будувати ще міцніші стосунки як надійного партнера в Україні, що йде вперед.

Пріоритетним для Банку залишається кредитування корпоративних клієнтів. Кредитний портфель займає значну питому вагу в активах. Якість кредитного портфелю є дуже високою, усі кредити дуже добре забезпечені. Також бізнес-стратегія Банку передбачає інвестування в цінні папери, а саме в ОВДП та депозитні сертифікати НБУ, які мають привабливу дохідність та залишаються високоліквідними та низькоризиковими активами.

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

За підсумками 1 кварталу 2021 року Банк досяг прибутку на рівні 12,9 млн гривень, що вдвічі перевищує показники 1 кварталу 2019 року.

Ефективна система управління ризиками

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

Ризики та невизначеності

Пандемія коронавірусу спричинила значну нестабільність на світових фінансових ринках.

Коронавірус - це насамперед загроза здоров'ю та життю громадян. Поширення цієї інфекції, відставання від національного плану вакцинації населення країни від COVID-19 можуть мати значні наслідки для економіки та фінансової системи України.

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

Плани на майбутнє - досягнення стратегічних цілей

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

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

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

Керівництво Банку вважає, що вживає усіх необхідних заходів для підтримання стабільного

розвитку Банку та вдосконалення ліквідності за обставин, що можуть скластися. Однак, потенційні макроекономічні виклики можуть спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан банківського сектору, характер та наслідки якого визначити неможливо.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Особи, які здійснюють управлінські функції, заявляють про те, що, наскільки їм це відомо, проміжна фінансова звітність підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагається згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента і юридичних осіб, які перебувають під його контролем, у рамках консолідованої фінансової звітності, і про те, що проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".