



Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК» за 3й квартал 2021 року

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність
за Міжнародними стандартами фінансової звітності
за 3й квартал 2021 року

ЗМІСТ

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ.....	3
Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс).....	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі	5
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів.....	6
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	7
Примітка 1. Інформація про банк.....	7
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	7
Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності	9
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти	11
Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів	12
Примітка 6. Інвестиції в цінні папери	16
Примітка 7. Інші активи.....	17
Примітка 8. Кошти банків.....	18
Примітка 9. Кошти клієнтів.....	19
Примітка 10. Інші зобов'язання	19
Примітка 11. Процентні доходи та витрати.....	19
Примітка 12. Комісійні доходи та витрати	21
Примітка 13. Адміністративні та інші операційні витрати	21
Примітка 14. Прибуток(збиток) на одну просту акцію.....	22
Примітка 15. Операційні сегменти	23
Примітка 16. Операції з пов'язаними особами.....	27
Примітка 17. Події після дати балансу	28

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
станом на 30 вересня 2021 року

У тисячах гривень

		Примітки	30 вересня 2021	31 грудня 2020
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	4		509 419	867 504
Кредити та заборгованість клієнтів	5		390 912	446 299
Інвестиції в цінні папери	6		1 779 281	2 050 078
Відстрочений податковий актив			707	707
Основні засоби та нематеріальні активи			13 538	24 765
Інші активи	7		8 223	8 641
Усього активів			2 702 080	3 397 994
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти банків	8		-	197 951
Кошти клієнтів	9		1 992 430	2 525 797
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток			2 409	961
Резерви за зобов'язаннями			1	2
Інші зобов'язання	10		33 596	32 413
Усього зобов'язань			2 028 435	2 757 124
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
Статутний капітал			300 000	300 000
Емісійні різниці та інший дохід (витрати) за			(98)	(98)
Резерви та інші фонди банку			19 590	17 943
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)			354 153	323 025
Усього власного капіталу			673 645	640 870
Усього зобов'язань та власного капіталу			2 702 080	3 397 994

Затверджено до випуску та підписано
26 жовтня 2021 рокуН. Л. К. Андерссон
Голова ПравлінняКоваль Л. А.
Головний бухгалтерВиконавець: Ярошенко А.Л.,
Тел. 354-26-17

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки
за 3 квартали 2021 року

У тисячах гривень

	Примітки	2021		2020	
		3 квартал	3 квартали наростаючим підсумком з початку року	3 квартал	3 квартали наростаючим підсумком з початку року
Процентний дохід	11	35 041	102 533	27 508	91 863
Процентні витрати	11	(7 462)	(27 497)	(8 175)	(25 345)
Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)		27 579	75 036	19 333	66 518
Комісійні доходи	12	3 885	11 285	2 995	9 283
Комісійні витрати	12	(266)	(739)	(293)	(713)
Чистий комісійний дохід/ (Чисті комісійні витрати)		3 619	10 546	2 702	8 570
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(1 394)	2 436	724	4 257
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою		4 075	11 232	3 439	6 246
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(407)	53	472	4 872
Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів		(503)	127	(270)	(830)
Інші операційні доходи		1 118	3 293	1 462	4 130
Витрати та виплати працівникам	13	(10 033)	(28 492)	(9 498)	(27 663)
Витрати зносу та амортизація	13	(4 451)	(13 269)	(4 785)	(13 283)
Адміністративні та інші операційні витрати	13	(7 075)	(20 600)	(6 480)	(18 818)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		12 528	40 362	7 099	33 999
Витрати на податок на прибуток		(2 414)	(7 586)	(1 425)	(6 349)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		10 114	32 776	5 674	27 650
Прибуток/(збиток) за рік		10 114	32 776	5 674	27 650
Прибуток/(збиток), що належить власникам банку		10 114	32 776	5 674	27 650
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		10 114	32 776	5 674	27 650
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.		40.46	131.11	22.70	110.60

Звіт про сукупний дохід за три квартали 2021 року не складається у зв'язку з відсутньою діяльністю у звітному періоді та попередньому 2020 році, що могла призвести до виникнення сукупних доходів.

Затверджено до випуску та підписано
26 жовтня 2021 року



Н. Л. К. Андерссон
Голова Правління

Коваль Л. А.
Головний бухгалтер

Виконавець: Ярошенко А.Л
Тел. 354-26-17

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі станом на 30 вересня 2021 року

У тисячах гривень

	Примітки	Належить власникам банку				Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	резервні, інші фонди	нерозподілений прибуток	
Залишок станом на 31 грудня 2020 року		300 000	(98)	17 943	323 025	640 870
Усього сукупного доходу:						
Прибуток /(збиток) наростаючим підсумком з початку року	14	-	-	-	22 662	22 662
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	1 647	(1 647)	-
Залишок станом на 30 червня 2021 року		300 000	(98)	19 590	344 040	663 532
Усього сукупного доходу:						
Прибуток /(збиток) за квартал	14	-	-		10 114	10 114
Залишок станом на 30 вересня 2021 року		300 000	(98)	19 590	354 154	673 646

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі станом на 30 вересня 2020 року

У тисячах гривень

	Примітки	Належить власникам банку				Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	резервні, інші фонди	нерозподілений прибуток	
Залишок станом на 31 грудня 2019 року		300 000	(98)	14 456	293 561	607 919
Усього сукупного доходу:						
Прибуток /(збиток) наростаючим підсумком з початку року	14	-	-	-	21 976	21 976
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	3 487	(3 487)	
Залишок станом на 30 червня 2020 року		300 000	(98)	17 943	312 050	629 895
Усього сукупного доходу:						
Прибуток /(збиток) за квартал	14	-	-		5 674	5 674
Залишок станом на 30 вересня 2020 року		300 000	(98)	17 943	317 724	635 569

Затверджено до випуску та підписано 26 жовтня 2021 року



Н. Л. К. Андерссон
Голова Правління

Коваль Л. А.
Головний бухгалтер

Виконавець: Ярошенко А.Л., тел. 354-26-17

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів
за непрямим методом за 3 квартали 2021 року**

У тисячах гривень

	Примітки	2021	2020
		3 квартали наростаючим підсумком з початку року	3 квартали наростаючим підсумком з початку року
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		40 362	33 999
Коригування:			
Знос та амортизація		13 269	13 283
Чисте збільшення/ (зменшення) резервів під знецінення активів	7	(127)	830
Амортизація дисконту/(премії)		9 887	5 194
Результат операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(2 462)	(3 771)
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами (Нараховані доходи)		13 025	(108)
Нараховані витрати		(3 851)	(2 348)
Інший рух коштів, що не є грошовим		1 199	41
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		6 889	9 962
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ		78 191	57 082
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	5	(6 200)	(360 500)
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій в цінні папери	6	(103 024)	(297 589)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	7	357	(1 239)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	7	203	495
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	8	(197 922)	(236 862)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	9	(544 581)	728 288
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	10	12 142	(7 588)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	10	(662)	(48)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		(761 496)	(117 960)
Податок на прибуток, що сплачений		(9 033)	(4 935)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(770 529)	(122 895)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання основних засобів		(30)	(790)
Надходження від реалізації/вибуття основних засобів		-	1 813
Придбання нематеріальних активів		(1 170)	(1 250)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		(1 200)	(227)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Витрати на виплату основної частини боргу за зобов'язаннями з		(10 493)	(9 064)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(10 493)	(9 064)
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		34 137	(650)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(748 085)	(132 836)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	2 037 504	1 223 731
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	1 289 419	1 090 895
Затверджено до випуску та підписано 26 жовтня 2021 року			Н. Л. К. Андерссон Голова Правління
Виконавець: Ярошенко А.Л., тел. 354-26-1777			Коваль Л. А. Головний бухгалтер



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, валюто-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 3 кварталів 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

Кількість діючих банків у 2021 році не змінилася. Обсяги загальних активів за звітний період продовжували зростати, найвищі темпи були у приватних банків. Державні банки продовжували списувати зарезервовані непрацюючі кредити, у них загальні активи скорочувалися. Частка приватних банків у чистих активах збільшилась, що зокрема знизило рівень концентрації сектору. Частка державних банків знизилася, але вони все ще зосереджували більше половини чистих активів

Приватні банки продовжують відновлювати позиції на ринку, частка їх чистих активів зросла до найвищого з 2015 року рівня. Прискорений розвиток приватних банків призвів до зниження рівня концентрації активів. Частка чистих активів найбільших двадцяти банків скоротилася за квартал на 1.0 в. п. до 90.3%.

Серед складових чистих активів найбільше номінальне зростання було в кредитного портфеля клієнтів та міжбанківських коштів у іноземній валюті.

Обсяги чистих гривневих корпоративних кредитів зросли за квартал на 14.9% рівномірно за групами банків. У річному обчисленні обсяги чистого гривневого портфеля корпораціям зросли на 29.8%. Темпи приросту роздрібних гривневих кредитів повертаються до коронакризових рівнів – 8.7% за квартал та 23.8% р/р.

Головними драйверами були зростання попиту на кредити з боку корпорацій та населення, а також зростання обсягів коштів українських банків за кордоном. В річному обчисленні їхній приріст становив 29.8% – максимальне значення за останні вісім років. Високі темпи зростання значною мірою зумовила низька база порівняння минулого року: тоді кредитний портфель банків значно скоротився внаслідок першого локдауну COVID-19.

Роздрібне кредитування зростає чим далі усе вищими темпами: обсяги чистих гривневих кредитів фізособам зросли на 8.7% за квартал та на 23.8% р/р. Кредити на придбання та реконструкцію нерухомості зростають ще швидше – на 16.0% за квартал та на 41.7% р/р. Показники якості кредитів поліпшувалися через прискорення кредитування та списання непрацюючих активів.

Зобов'язання банків за квартал зросли на 4.0%. Помітно зростали всі складові, крім євробондів та субординованого боргу. У цілому за квартал кошти НБУ зросли на 21.1%, водночас у червні вони дещо скоротилися через рішення НБУ про поступове згортання довгострокового рефінансування. Обсяги гривневих коштів фізичних осіб продовжували зростати (на 5.5% за квартал та на 18.0% р/р). Обсяги гривневих коштів населення рівномірно зростали в усіх групах банків. Найвищі темпи приросту були в банків із іноземним капіталом – 7.7% за квартал. Унаслідок прискореного зростання гривневих складових ресурсної бази рівень доларизації коштів клієнтів фізичних та юридичних осіб знизився до 36.7%.

Зважаючи на інфляційні ризики, упродовж звітного періоду 2021 року НБУ двічі підвищував облікову ставку – до 8.0% річних. Проте банки не поспішали підвищувати ставки за депозитами, а державні банки їх навіть знизили. Зниження вартості 12-місячних нових гривневих депозитів фізичних осіб призупинилося. У даний час цей показник знаходиться на рівні облікової ставки. Споживче кредитування залишалося найприбутковішим сегментом. Ставки за кредитами населенню коливалися в межах близько 30% річних.

.Сукупно за перше півріччя 2021 року прибуток банківського сектору був більш як на чверть вищим, ніж за відповідний період минулого року і становив 31 млрд грн. Зі збитком закінчили перше півріччя 10 банків, проте їхній сукупний збиток був несуттєвим.

Рентабельність капіталу зросла до 29% порівняно з 23% торік. Це відбулося за рахунок двох факторів: швидкого зростання операційних доходів та істотного скорочення відрахувань до резервів. Чистий процентний та чистий комісійний доходи зростали темпами близько 40% р/р завдяки здешевленню вартості ресурсів, відновленню споживчого кредитування та зростанню обсягів безготівкових операцій із населенням. Операційна ефективність поліпшилася майже до торішнього рівня. Співвідношення операційних витрат і операційного доходу (CIR) становило 49.9% порівняно з 48.5% у II кварталі 2020 року.

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

Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

3.1 Підтвердження відповідності

Проміжна скорочена звітність підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», інших МСФЗ, випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО), та пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності (МКТФЗ). Ця проміжна фінансова звітність за 3 квартали 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 української гривні до основних валют, що використовувалися в ході складання цієї фінансової звітності, є такими:

	30 вересня 2021, гривень	31 грудня 2020, гривень
1 долар (США)	26.5760	28.2746
1 євро	30.9810	34.7396
1 шведська крона	3.0419	3.453

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

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

Використання оцінок та суджень

Складання фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від управлінського персоналу формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на суми активів та зобов'язань, що відображаються у звітності, та на розкриття інформації щодо умовних активів та зобов'язань при складанні фінансової звітності відповідно до МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятись від цих оцінок. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва

та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Результати перегляду облікових оцінок визнаються у періоді, в якому переглядаються оцінки, а також у всіх наступних періодах, на які впливає такий перегляд.

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

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

Безперервно діюче підприємство – керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Банку, свої існуючі наміри, постійну фінансову підтримку з боку материнської компанії, заплановану бюджетом дохідність діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив економічної та політичної ситуації в країні на майбутню діяльність Банку.

Виправлення суттєвих помилок

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

Інформація про операції, які не є типовими

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

Зміни в облікових оцінках та судженнях управлінського персоналу

Використання оцінок та суджень

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

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

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти**Грошові кошти та їх еквіваленти***У тисячах гривень*

	30 вересня 2021	31 грудня 2020
Готівкові кошти	4 798	4 618
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	126 064	132 520
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	378 557	730 366
- України	1 940	5 601
- інших країн	376 618	724 765
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	-	-
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	509 419	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 30 вересня 2021 року сума обов'язкових резервів, що має зберігатись на кореспондентському рахунку в НБУ склала 92 830 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2020 року – 104 243 тисячі гривень). Протягом звітного періоду Банк не порушував нормативів обов'язкового резервування.

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

Кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів*У тисячах гривень*

	30 вересня 2021	31 грудня 2020
Банк, який має офіційний кредитний рейтинг не нижчий, ніж інвестиційний клас (проставається лише за банком-нерезидентом)	376 618	724 765
Інший банк, що не належить до інвестиційного класу	1 940	5 601
Всього грошових коштів та їх еквівалентів, не враховуючи готівкові грошові кошти та залишок на рахунку в НБУ	378 557	730 366

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

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

У тисячах гривень

	30 вересня 2021	31 грудня 2020
Готівкові кошти	4 798	4 618
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	126 064	132 520
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	378 557	730 366
Депозитні сертифікати НБУ (Примітка 6)	781 351	1170 332
Депозитні сертифікати – нарахований процентний дохід (Примітка 6)	(1 351)	(332)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів для звіту про рух грошових коштів	1289 419	2037 504

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

У тисячах гривень

	30 вересня 2021	31 грудня 2020
Кредити, надані юридичним особам	391 813	447 328
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(901)	(1 029)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	390 912	446 299

Станом на 30 вересня 2021 року та у 2020 році Банк надавав кредити виключно юридичним особам на поточні потреби. Банком сформовано резерви, що відповідають рівню очікуваних кредитних збитків, у відповідності до вимог МСФЗ 9.

Станом на звітну дату 2021 року 2 позичальники Банку мали заборгованість на загальну суму понад 10 000 тисяч гривень кожний. 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 & Poor's або аналогічний рейтинг інших провідних світових рейтингових агентств). Найбільша галузева концентрація спостерігається за видом економічної діяльності Оптова і роздрібна торгівля і представлена підприємствами, що задіяні в торгівлі сільськогосподарською продукцією.

Всі кредити надані Банком, мають високу кредитну якість та мінімальний рівень кредитного ризику. Непрацюючі активи у Банку відсутні як станом на звітну дату, так і в минулих періодах. Банк поділяє кредити за класами в залежності від фінансового

стану боржника та стану виконання ним зобов'язань за договором у відповідності до вимог Національного банку України та у відповідності до вимог Skandinaviska Enskilda Banken AB. За класифікацією Національного банку Банк станом за 30 вересня 2021 року має кредити з 2-го по 5-й класи (в діапазоні класів 1-10, де 10 клас означає дефолт позичальника).

Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 30 вересня 2021 року

У тисячах гривень

	Стадія 1	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою	391 813	391 813
Мінімальний кредитний ризик	391 813	391 813
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою	391 813	391 813
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою	(901)	(901)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	390 912	390 912

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

Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю на 30 вересня 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	(901)	(901)
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	1 029	1 029
Резерв під знецінення станом на 30 вересня 2021 року	(901)	(901)

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 01 січня 2020 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 & Poor's або аналогічний рейтинг інших провідних світових рейтингових агентств). Інші види забезпечення є прийнятними за умови їх відповідності внутрішнім вимогам Банку, що ґрунтуються в тому числі на вимогах Національного банку України, але в будь-якому випадку провідна увага приділяється фінансовому стану позичальника. Банк відображає заставу в обліку за ринковою (справедливою) вартістю.

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 30 вересня 2021 року

У тисячах українських гривень

	Кредити, надані юридичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	-	-
Кредити, що забезпечені:		
- гарантіями і поручительствами	391 813	391 813
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	391 813	391 813

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 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 30 вересня 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	391 813	1160 039	-	-
Всього	391 813	1160 039	-	-

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	1421 077	-	-
Всього	447 328	1421 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

Банк здійснює інвестиції в державні боргові папери (ЦП). Бізнес-модель управління борговими ЦП за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/ збитки (FVTPL)– це політика, що застосовується Банком для управління ліквідністю та для утримання короткострокових позицій без намірів використання спекулятивних ринкових ризиків щодо цінових коливань. Зміни переоцінки ЦП 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.

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

У тисячах гривень

	30 вересня 2021	31 грудня 2020
Боргові цінні папери:		
Депозитні сертифікати НБУ	781 351	1170 332
у тому числі нарахований процентний дохід	1 351	332
у тому числі неамортизований дисконт	-	-
Державні облигації (ОВДП)	997 930	879 746
у тому числі нарахований процентний дохід	13 009	10 751
у тому числі неамортизований дисконт/премія	(315)	(10 755)
у тому числі результат переоцінки до справедливої вартості	2 739	276
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	1779 281	2050 078

Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки станом на 30 вересня 2021 року

У тисячах гривень

	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Усього
Боргові цінні папери:			
Депозитні сертифікати НБУ	781 351	-	781 351
Державні облигації (ОВДП)	503 359	494 570	997 930
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	1284 710	494 570	1779 281

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	1170 332	-	1170 332
Державні облигації (ОВДП)	459 471	420 275	879 746
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	1629 803	420 275	2050 078

Примітка 7. Інші активи

Інші активи

У тисячах гривень

	30 вересня 2021	31 грудня 2020
Грошові кошти з обмеженим правом використання	5 581	5938
Інші фінансові активи	171	27
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(2)	-
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	5 750	5 965
Інші активи		
Дебіторська заборгованість з придбання активів	291	375
Передоплата за послуги	1 698	1 494
Інші активи	484	807
Резерв під інші активи	-	-
Усього інших активів за мінусом резервів	2 473	2 676
Усього	8 223	8 641

Інші фінансові активи складаються із «Грошових коштів з обмеженим правом використання» - це строковий гарантійний депозит у доларах США, розміщений у одному з найбільших банків України згідно договору про підтримку членства Банку в Міжнародній платіжній системі Master Card International.

Передоплата за послуги у сумі 1 689 тисяч гривень займає найбільшу питому вагу в розділі Інші активи. Станом на 30 вересня 2021 року її складові наступні: підтримка та супроводження інформаційно-програмного забезпечення – 319 тисяч гривень, послуги за операційною орендою – 44 тисячі гривень, послуги центру обробки даних – 98 тисяч гривень, сервісні послуги по обслуговуванню комп'ютерного обладнання – 16 тисяч гривень, послуги страхування – 854 тисячі гривень, інформаційні послуги – 85 тисяч, членські внески – 97 тисяч гривень, інші витрати – 176 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2020 року передоплата за послуги у сумі 1 494 тисячі гривень мала наступні складові: 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.

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

Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 30 вересня 2021 року

У тисячах гривень

	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Усього
Грошові кошти з обмеженим правом використання	5 581	-	5 581
Інші фінансові активи	-	171	171
Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(2)	(2)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	5 581	169	5 750

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
Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	5 938	27	5 965

Примітка 8. Кошти банків

Кошти банків

У тисячах гривень

	30 вересня 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

	30 вересня 2021	31 грудня 2020
Юридичні особи:	1982 247	2516 281
Поточні рахунки	1531 488	2514 281
Строкові кошти	450 759	2 000
Фізичні особи:	10 182	9 516
Поточні рахунки	10 182	9 516
Усього коштів клієнтів	1992 430	2525 797

Примітка 10. Інші зобов'язання**Інші зобов'язання**

У тисячах гривень

	30 вересня 2021	31 грудня 2020
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1919	-
Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	3 056	-
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	9 830	20 323
Інші фінансові зобов'язання	10 520	3 158
Усього інших фінансових зобов'язань	25 326	23 481
Інші зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	59	212
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	7 311	7 730
Доходи майбутніх періодів	869	842
Інша заборгованість	32	148
Усього інших зобов'язань	8 270	8 932
Усього	33 596	32 413

Стаття «Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)» у сумі 9 830 тисяч гривень включає зобов'язання за договором оренди – у відповідності до вимог МСФЗ 16.

Станом на 30 вересня 2021 року у складі інших фінансових зобов'язань обліковувались кошти інших банків у сумі 2 338 тисяч гривень, кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами – 6 986 тисяч гривень, інші нараховані витрати – 1 196 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 тисяча 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	
		3 квартал	3 квартали наростаючим підсумком з початку року	3 квартал	3 квартали наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка					
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю:					
Кредити та заборгованість клієнтів	5	4 742	16 751	11 053	42 004
Кошти в інших банках		486	539	-	13
Кореспондентські рахунки в інших банках	4	16	59	25	366
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю		5 244	17 349	11 078	42 383
Інші процентні доходи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки					
Боргові цінні папери	6	29 797	85 184	16 430	49 480
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		29 797	85 184	16 430	49 480
Усього процентних доходів		35 041	102 533	27 508	91 863
Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка					
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
Строкові кошти юридичних осіб	9	(2 718)	(3 637)	(1 294)	(4 556)
Строкові кошти інших банків	8	(4)	(4 156)	(0)	(460)
Поточні рахунки	9	(4 329)	(18 101)	(5 969)	(17 281)
Зобов'язання з оренди	10	(411)	(1 603)	(912)	(3 048)
Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка		(7 462)	(27 497)	(8 175)	(25 345)
Усього процентних витрат		(7 462)	(27 497)	(8 175)	(25 345)
Чистий процентний дохід/(витрати)		27 579	75 036	19 333	66 518

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	
	3 квартал	3 квартали наростаючим підсумком з початку року	3 квартал	3 квартали наростаючим підсумком з початку року
Комісійні доходи :				
Розрахунково-касові операції	842	2 493	771	2 306
Комісійні доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів	3 007	8 708	2 189	6 806
Інші	14	16	-	-
Гарантії надані	22	68	35	171
Усього комісійних доходів	3 885	11 285	2 995	9 283
Комісійні витрати :				
Розрахунково-касові операції	(190)	(593)	(178)	(539)
Операції з цінними паперами	(19)	(58)	(17)	(53)
Інші	-	(2)	-	-
Гарантії надані	(57)	(86)	(98)	(121)
Усього комісійних витрат	(266)	(739)	(293)	(713)
Чистий комісійний дохід/витрати	3 619	10 546	2 702	8 570

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	
	3 квартал	3 квартали наростаючим підсумком з початку року	3 квартал	3 квартали наростаючим підсумком з початку року
Заробітна плата, виплати працівникам	(8 226)	(23 202)	(7 864)	(22 840)
Нарахування на фонд заробітної плати	(1 893)	(4 601)	(1 426)	(4 134)
Інші виплати працівникам	(208)	(689)	(208)	(689)
Усього витрат на утримання персоналу	(10 327)	(28 492)	(9 498)	(27 663)

Витрати на амортизацію

У тисячах гривень

	2021		2020	
	3 квартал	3 квартали наростаючим підсумком з початку року	3 квартал	3 квартали наростаючим підсумком з початку року
Амортизація основних засобів	(246)	(1 173)	(632)	(1 559)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(1 093)	(1 862)	(747)	(1 516)
Амортизація активу з права користування	(3 432)	(10 234)	(3 406)	(10 208)
Усього витрат на амортизацію	(4 771)	(13 269)	(4 785)	(13 283)

Інші адміністративні витрати та операційні витрати

У тисячах гривень

	2021		2020	
	3 квартал	3 квартали наростаючим підсумком з початку року	3 квартал	3 квартали наростаючим підсумком з початку року
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(938)	(2 724)	(889)	(2 769)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(467)	(1 071)	(34)	(128)
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(31)	(115)	(352)	(1 024)
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	-	(186)	(16)	(32)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім	(14)	(42)	(10)	(30)
Професійні послуги	(761)	(2 237)	(590)	(1 781)
Витрати на маркетинг та рекламу	(44)	(44)	8	-
Телекомунікаційні витрати	(1 147)	(3 465)	(1 118)	(3 368)
Витрати на аудит	(250)	(750)	(201)	(718)
Витрати на відрядження	-	-	-	(4)
Представницькі витрати	(224)	(326)	(20)	(112)
Експлуатаційні та господарські витрати	(2 242)	(6 605)	(2 002)	(5 868)
Інші адміністративні та операційні витрати	(1 074)	(3 035)	(1 256)	(2 984)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(7 192)	(20 600)	(6 480)	(18 818)

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	
	3 квартал	3 квартали наростаючим підсумком з початку року	3 квартал	3 квартали наростаючим підсумком з початку року
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	10 114	32 776	5 674	27 650
Прибуток/(збиток) за рік	10 114	32 776	5 674	27 650
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	250	250	250	250
Чистий та скоригований прибуток/(збиток)	10 114	32 776	5 674	27 650
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	40.46	131.11	22.70	110.60

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

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 СЕБ Групи. Звітність за сегментами базується на даних управлінського обліку, включаючи також процедуру розподілу статей між сегментами.

Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30 вересня 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	390 912	2288 700	-	-	2679 612
Усього активів сегментів	390 912	2288 700	-	-	2679 612
Нерозподілені активи	-	-	-	22 468	22 468
Усього активів	390 912	2288 700	-	22 468	2702 080
Зобов'язання сегментів					
Зобов'язання сегментів	-	-	1992 430	-	1992 430
Усього зобов'язань сегментів	-	-	1992 430	-	1992 430
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	36 006	36 006
Усього зобов'язань	-	-	1992 430	36 006	2028 435
Інші сегментні статті:					
Амортизація	-	-	-	(13 269)	(13 269)

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	2917 582	-	-	3363 881
Усього активів сегментів	446 299	2917 582	-	-	3363 881
Нерозподілені активи	-	-	-	34 113	34 113
Усього активів	446 299	2917 582	-	34 113	3397 994
Зобов'язання сегментів					
Зобов'язання сегментів	-	197 951	2525 797	-	2723 748
Усього зобов'язань сегментів	-	197 951	2525 797	-	2723 748
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	33 376	33 376
Усього зобов'язань	-	197 951	2525 797	33 376	2757 124
Інші сегментні статті:					
Амортизація	-	-	-	(13 283)	(13 283)

Банк здійснює свою діяльність в одному географічному сегменті – Україні.

Інформація про географічні регіони

У тисячах гривень

	3 квартал 2021		3 квартал 2020	
	Україна	Усього	Україна	Усього
Доходи від зовнішніх клієнтів	40,044	40,044	31,965	31,965
Основні засоби	13,538	13,538	29,084	29,084

Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 3й 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:	4,770	33,306	850	1,118	40,044
Процентні доходи	4 742	30 299	-	-	35 041
Комісійні доходи	28	3 007	850	-	3 885
Інші операційні доходи	-	-	-	1 118	1 118
Трансфертні доходи/витрати	3 532	(14 985)	11 453	-	-
Усього доходів сегментів	8,302	18,321	12,303	1,118	40,044
Процентні витрати	-	(3)	(7 048)	(411)	(7 462)
Комісійні витрати	(58)	(21)	(187)	-	(266)
Чистий прибуток/збиток від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	(1 394)	-	-	(1 394)
Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	(503)	-	-	(503)
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою	-	4 075	-	-	4 075
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	(407)	-	-	(407)
Адміністративні та інші операційні витрати, в тому числі витрати на виплати працівникам	(7 570)	(5 794)	(3 744)	-	(17 108)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(4 451)	(4 451)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	674	14 274	1 324	(3 744)	12 528
Витрати на податок на прибуток	(100)	(2 118)	(196)	-	(2 414)
Результат сегмента: Прибуток/(збиток)	574	12 156	1 128	(3 744)	10 114

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

У тисячах гривень

	Найменування звітних сегментів				Усього
	Комерційний банкінг	Казначейство та фінансові ринки	Загальні транзакційні послуги	Інші сегменти та операції	
Дохід від зовнішніх клієнтів:	11,084	18,644	775	1,462	31,965
Процентні доходи	11,053	16,455	-	-	27,508
Комісійні доходи	31	2,189	775	-	2,995
Інші операційні доходи	-	-	-	1 462	1 462
Трансфертні доходи/витрати	(1,041)	(10,954)	11,995	-	-
Усього доходів сегментів	10,043	7,690	12,770	1,462	31,965
Процентні витрати	-	-	(7,263)	(912)	(8,175)
Комісійні витрати	(98)	(19)	(176)	-	(293)
Чистий прибуток/збиток від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	724	-	-	724
Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	(270)	-	-	(270)
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	472)	-	-	472)
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	3439)	-	-	3439)
Адміністративні та інші операційні витрати, в тому числі витрати на виплати працівникам	(6,730)	(5,414)	(3,834)	-	(15,978)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(4,785)	(4,785)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	3,215	(6,622)	1,497	(4,235)	7,099
Витрати на податок на прибуток	(426)	(727)	(272)	-	(1,425)
Результат сегмента: Прибуток/(збиток)	2,789	(5,895)	1,225	(4,235)	5,674

Примітка 16. Операції з пов'язаними особами

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2021 року

У тисячах гривень

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані сторони
Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках	370 785	2 966	-
Всього активів	370 785	2 966	-
Інші зобов'язання	-	5,394	-
Всього зобов'язань	-	5,394	-

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

Стаття «Інші зобов'язання» представлена: кошти в розрахунках інших банків – 2338 тисячі гривень, Зобов'язання за валютними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки -3056 тисяч гривень. (Примітка 10)

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 3 квартали 2021 року

У тисячах гривень

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	59	159	-	-
Процентні витрати	(41)	-	-	-
Комісійні витрати	(86)	-	-	-
Чистий прибуток/збиток від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(610)	-	-	-
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами	(13 025)	-	-	-
Адміністративні та інші операційні - витрати	-	-	(3 479)	(1 349)
Всього	(13 704)	159	(3 479)	(1 349)

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

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані сторони
Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках	328,403	4,440	-
Всього активів	328 403	4 440	-
Інші зобов'язання	-	1,984	280
Всього зобов'язань	-	1,984	280

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

Стаття «Інші зобов'язання» представлена: копги в розрахунках інших банків – 1 984 тисяч гривень, нараховані витрати на оплату професійних послуг – 280 тисяч гривень (Примітки 10, 13)

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

У тисячах гривень

	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	280	-	-
Процентні витрати	(140)	-	-
Комісійні витрати	(16)	-	-
Адміністративні та інші операційні - витрати	-	(1 875)	(407)
Всього	124	(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;
- суттєвих змін облікової політики, в тому числі у зв'язку з поширенням коронавірусної хвороби covid-19 не було.

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

Керівництво Банку оцінює свій поточний стан на вразливість до макроекономічних шоків і прогнозованої економічної кризи на постійній основі. За оцінкою менеджменту Банку, з урахуванням заходів, що вживаються Національним банком України щодо підтримки фінансової системи для упередження та мінімізації потенційного негативного впливу запроваджених обмежень, у зв'язку з covid-19, менеджмент Банку не очікує значних труднощів із дотриманням нових регуляторних вимог.

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