

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК»

Фінансова звітність за міжнародними стандартами
фінансової звітності та
Звіт керівництва (Звіт про управління)
разом зі Звітом незалежного аудитора
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 р.

•	ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ)	3
•	РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ	20
•	ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН.....	21
•	ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД.....	22
•	ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ.....	23
•	ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ.....	24
•	ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	25
•	Примітка 1. Інформація про Банк.....	25
•	Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність.....	26
•	Примітка 3. Основи подання фінансової звітності.....	26
•	Примітка 4. Принципи облікової політики.....	27
•	Примітка 5. Нові та переглянуті положення з бухгалтерського обліку.....	41
•	Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	42
•	Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів.....	44
•	Примітка 8. Інвестиції в цінні папери.....	48
•	Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи.....	50
•	Примітка 10. Інші активи.....	51
•	Примітка 11. Кошти банків.....	52
•	Примітка 12. Кошти клієнтів.....	53
•	Примітка 13. Резерви за зобов'язаннями.....	54
•	Примітка 14. Інші зобов'язання.....	54
•	Примітка 15. Статутний капітал.....	55
•	Примітка 16. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	56
•	Примітка 17. Процентні доходи та витрати.....	57
•	Примітка 18. Комісійні доходи та витрати.....	58
•	Примітка 19. Інші операційні доходи.....	58
•	Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати.....	59
•	Примітка 21. Витрати на податок на прибуток.....	60
•	Примітка 22. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію.....	61
•	Примітка 23. Операційні сегменти.....	62
•	Примітка 24. Управління фінансовими ризиками.....	67
•	Примітка 25. Управління капіталом.....	80
•	Примітка 26. Потенційні зобов'язання банку.....	81
•	Примітка 27. Похідні фінансові інструменти.....	83
•	Примітка 28. Оцінка справедливої вартості.....	83
•	Примітка 29. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.....	87
•	Примітка 30. Операції з пов'язаними сторонами.....	88
•	Примітка 31. Події після дати балансу.....	90
•	ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	92

The background of the entire page is a close-up, shallow depth-of-field photograph of a golden wheat field. The wheat stalks are in sharp focus in the foreground, while the background is softly blurred, creating a warm, textured, and naturalistic atmosphere.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК»

Звіт керівництва
(Звіт про управління) за 2021 рік

І знову незвичний і складний рік



Пандемія продовжувала впливати на 2021 рік, ми пережили кілька хвиль, коли інфекція швидко поширювалась, як в Україні, так і в Європі, в результаті чого, були введені локдауни та карантинні обмеження.

В SEB Україна протягом 2021 року ми продовжили працювати, з частково віддаленою роботою наших співробітників. Проте рівень вакцинованих осіб, також зростав стабільними темпами, і навіть якщо спочатку в Україні це відбувалось досить повільно, восени ми спостерігали прискорення вакцинації. Також, протягом року, а саме влітку, ми почали спостерігати збільшення активності наших клієнтів, як показник повільного повернення більш звичного бізнес-середовища.

Крім того, у 2021 році ми пережили серйозну геополітичну напругу. Спочатку навесні, коли російська федерація збирала війська біля українських кордонів, а також, восени, коли величезна кількість російських військових угруповань зібралася за нашими кордонами. Ця остання подія зрештою призвела до російського вторгнення, яке відбулося на початку 2022 року.

В SEB, ми продовжуємо бути відданими Україні, дотримуємося твердої та послідовної стратегії діяльності. Наша стратегія в Україні залишається такою ж, як і в усіх інших географічних регіонах, в яких SEB присутній за межами своїх домашніх ринків, а саме: співпрацювати з нашими корпоративними клієнтами з Північної Європи, Німеччини, Австрії, Швейцарії, Великої Британії, країн Балтії, а також, починаючи з цього року - з Нідерландів.

Ми впевнені, що своєю присутністю та прихильністю до українського ринку додаємо важливу цінність для наших клієнтів. Про це також свідчать наші тісні відносини, як надійного партнера, з багатьма нашими клієнтами, на цьому часом складному ринку.

На початку 2022 року, ми стикнулися з російським вторгненням, яке почалося наприкінці лютого. На сьогоднішній день триває війна, яка, звичайно, кардинально змінить усі попередні економічні прогнози. Наш банк продовжує свою роботу, з більшістю наших співробітників, які працюють з віддалених локацій. Ми бачимо подібну закономірність серед переважної більшості наших клієнтів, чий персонал також розміщений по різних локаціям, однак майже всі вони продовжують діяльність в Україні, хоча й з різних віддалених місць. Звичайно, безпека наших співробітників є першочерговим пріоритетом, і водночас ми знаходимося в тісному контакті та продовжуємо робити все можливе, щоб підтримати наших клієнтів у цій екстремальній ситуації. SEB продовжує бути відданим українському ринку.

м. Київ, квітень 2022 року

Крістіан Андерссон

Голова Правління

АТ «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК»

За підсумками 2021 року зростання реального ВВП, за нашими оцінками, становило близько 3%. Відновленню економіки сприяли стійкий споживчий попит, нарощування інвестицій підприємствами після кризи, а також рекордний урожай сільськогосподарських культур. Водночас економічне поживлення було повільнішим, ніж очікувалося. Серед причин – стрімке подорожчання енергоносіїв та їх дефіцит, вплив низьких врожаїв 2020 року, повільніше відновлення сектору послуг, та суттєвіші втрати від пандемії.

У 2021 року інфляція зросла до 10.0% у річному вимірі, що очікувано перебудувало вище прогнозів початку року. У місячному вимірі ціни зросли на 0.6% у грудні. Вартість послуг за підсумками 2021 року зросла на 10.4%.

Зростання цін на послуги пришвидшилося за їх широким переліком, відображаючи посилення тиску виробничих витрат, а саме на оплату праці. Ціни на сирі продукти харчування за рік зросли на 11.8%, а адміністративно регульовані ціни зросли на 13.6%. Подорожчання транспортних послуг компенсувалося подальшим сповільненням зростання цін на природний газ та комунальні послуги, зокрема через дію річних тарифів на газ та збереження незмінними тарифів на низку інших житлово-комунальних послуг для домогосподарств на опалювальний період. Зростання вартості палива за підсумками року становило 26.5%. Але у грудні подорожчання палива стрімко сповільнилося (з 33.6% у листопаді) через здешевлення нафти на світових ринках. Стимулюючий вплив на ціни й надалі зумовлювали ефекти від запровадження державного регулювання на ринку пального з травня 2021 року.

Зростання цін у промисловості у грудні надалі прискорювалося – до 62.2% р/р. Основним фактором цього залишалася висока вартість енергоносіїв у світі і складна ситуація з виробництвом електроенергії в Україні. Зберігалися високі темпи зростання цін на газ для промисловості більш як на 400% р/р у грудні.

У 2021 році поточний рахунок зведено з незначним дефіцитом 1% ВВП. Цьому сприяли високі світові ціни на основні товари українського експорту – продовольство та продукцію гірничо-металургійного комплексу. Водночас наприкінці року дефіцит поточного рахунку стрімко розширився під впливом значного подорожчання енергоносіїв, скорочення зовнішнього попиту на продукцію ГМК і рекордних виплат дивідендів.



Наша бізнес модель

SEB наразі єдиний присутній в Україні Північноєвропейський банк, який надає широкий спектр банківських послуг для корпоративних клієнтів, і виступає в якості надійного партнера.

Історія SEB в Україні розпочалася в 2005 році, і після реорганізації діяльності в 2012 році, наразі представлений в Україні лише як корпоративний банк.

SEB в Україні має порівняно невелику організацію, однак, в той же час вона гнучка і здатна задовольнити потреби клієнтів на основі індивідуального підходу.

SEB в Україні буде допомагати, консультувати та направляти вас на високорегульованому, складному та мінливому ринку України!

Банк має три основні бізнес підрозділи: Корпоративний банкінг, Казначейство та фінансові ринки та підрозділ Транзакційних послуг.

- Корпоративний банкінг - це структурний підрозділ відповідальний за кредитування, обслуговування та роботу з корпоративними клієнтами.
- Казначейство та фінансові ринки - це структурний підрозділ відповідальний за міжбанківські операції, FX, та грошові ринкові інструменти;
- Транзакційні послуги – це структурний підрозділ відповідальний за обслуговування та операції клієнтів.



Фінансування

- Строкові позики (в гривні чи валюті)
- Обслуговування та рефінансування кредитів від нерезидентів
- Короткострокові позики (в гривні чи валюті)
- Надання овердрафтів для поповнення обігових коштів

Фінансування торгівлі

- Гарантії
- Імпортні/Експортні акредитиви
- Підтримка угод місцевою командою



Послуги інтеграції
ISO 20022

Казначейство та фінансові ринки

- Підтримка торгівлі валютою місцевою командою
- Обмін валют:
Торгівля з основними валютами
Обмін валют на умовах «Спот», «Форвард»
- Грошовий ринок
Різні депозитні рішення

Управління грошовими потоками

- Внутрішні та міжнародні платежі
- Notional Cash pooling у гривнях
- Інтеграція ERP-систем - SAP (ISO 20022, EDIFACT, місцеві та інші формати)
- Електронні банківські послуги, мобільний додаток до Інтернет Банкінгу
- SWIFT (звіти MT940 та платежі MT101)

- Валютний контроль (локальний агент) з можливістю онлайн доступу до бази даних історії розрахунків по контактам
- Через партнерство - інкасація грошових коштів, корпоративні та зарплатні карткові програми
- Перераховування заробітної плати з поточного рахунку в SEB на приватні рахунки співробітників в будь-яких інших банках України. Декілька реквізитів банків-бенефіціарів в одному файлі на виплату зарплат.

Дослідження

- Публікація - Ukraine Weekly
- Фінансові прогнози

SEB має міцні зв'язки, які дозволяють задовольняти потреби найбільш вимогливих міжнародних компаній, працюючих в Україні.

Управління ризиками

Прийняття ризиків є частиною банківського бізнесу та необхідною передумовою для створення цінності для клієнтів та акціонерів, при цьому управління ризиками відіграє ключову роль в забезпеченні довгострокової прибутковості Банку.

2021 рік характеризувався незначним відновленням після потрясінь, викликаних початком пандемії COVID-19, з макроекономічною стабільністю та економічним зростанням; банківська система продемонструвала чудову стійкість до потрясінь, пов'язаних з пандемією.

Здатність та готовність Банку адаптуватися до нових реалій, постійно вдосконалювати власні методи управління ризиками, орієнтуватися на безперервність бізнесу, мінімізацію та пом'якшення впливу операційних ризиків були основними засадами його сталого розвитку.

Ризик-профіль Банку щодо основних видів ризиків, притаманних його діяльності виглядає наступним чином:

Кредитний ризик	Банк має високий рівень кредитної культури, де довгострокові відносини та глибокі знання про клієнтів є основою філософії ризику Банку та основою для стабільного та збалансованого кредитного портфеля	Якість кредитного портфелю залишається на дуже високому рівні. Протягом 2021 року не було понесених кредитних збитків. Банк виконує всі обов'язкові нормативи, встановлені Національним Банком України, а також рівні допустимого ризику, встановлені Наглядовою радою.
Ризик ліквідності	Банк має збалансовану позицію щодо ліквідності та достатні ліквідні резерви, які дають змогу витримати достатньо сильний стрес сценарій.	В 2021 році Банк дотримувався всіх нормативів ліквідності встановлених Національним Банком України. Коефіцієнт покриття ліквідності (LCR), що показує, якою мірою ліквідні активи покривають можливий відтік грошових коштів у стресовому сценарії у короткостроковій перспективі, становив на кінець 2021 року 763% за всіма валютами, в іноземній 181%.
Ринковий ризик	Банк не має торгової книги, тому йому властиві лише ринкові ризики, пов'язані з банківською книгою.	Ринковий ризик залишався на низькому рівні у 2021 році. Відкриті довга та коротка валютні позиції становлять 0,9% та 0,5% регулятивного капіталу відповідно. VaR показує розмір максимальних потенційних втрат, які можуть виникнути протягом 1 дня з 99% довірчим інтервалом. На кінець 2021р. VaR банківської книги дорівнює 1.5 млн. грн. Показники процентного ризику (EVE, NII) залишалися в межах встановленого ризик-апетиту.
Нефінансові види ризиків: Операційний ризик, комплаєнс-ризик, бізнес-ризик та ризик репутації	Нефінансові види ризиків властиві всім напрямкам діяльності банку, управління ними спрямоване на мінімізацію операційних втрат, уникнення великих збитків, збереження репутації банку.	У 2021 році витрати банку, пов'язані з пандемією COVID-19 залишалися в межах ризик-апетиту. В зв'язку із зростаючими загрозами з боку кібершахрайства та інформаційних ризиків, особлива увага приділяється захисту як клієнтів так і банку від зазначених видів ризиків. Постійно вдосконалюючи систему та методи управління операційним ризиком, Банк прагне пом'якшити як існуючі так і нові ризики, що виникають в процесі діяльності. Управління комплаєнс-ризиком та ризиком репутації спрямовано на пом'якшення цих видів ризику та недопущення негативного впливу на репутацію банку.
Агрегований вплив ризиків та достатність капіталу	Банк прагне мати такий рівень капіталу, який забезпечить стійкість до агрегованого впливу всіх видів ризиків та довгостроковий сталий розвиток, а також відповідатиме всім регуляторним вимогам та свідчитиме про високий рівень надійності	Банк має високий рівень капіталізації як у порівнянні з нормативними вимогами, так і в цілому по галузі. Внутрішні нормативи капіталу встановлені на подвійному рівні щодо нормативних вимог. Фактичні значення показників достатності регулятивного та основного капіталу на кінець 2021 року становлять 106% та 53% відповідно.

У 2021 році співробітники SEB продовжували бути активно залученими, поділяючи тверду віру в майбутнє Банку та впевненість у його керівництві. Внутрішні опитування показали, що персонал відчуває наявність можливостей для розвитку та власного внеску у зміни. Все вищезазначене створює міцний фундамент для подальшої роботи банку з його довгострокової стратегії.

Незважаючи на те, що рік все ще був під впливом пандемії Covid-19, Банк продовжував рухатися вперед щодо нових способів роботи, лідерства, навчання та розвитку, а також залучення талантів.

Враховуючи обмеження, викликані пандемією Covid-19, значна частина співробітників працювала вдома, і у зв'язку з цим SEB продовжував свої дії, спрямовані на впровадження цифрових інструментів та нових способів роботи, щоб зберегти свою репутацію привабливого роботодавця, а також ретельне управління операційним ризиком.

Банк щиро зацікавлений у добробуті кожного співробітника, надає всі ресурси, необхідні для продуктивної діяльності, і постійно допомагає співробітникам відчувати зв'язок один з одним.

Високий рівень задоволеності умовами праці та низька плинність кадрів свідчать про те, що у Банку є стабільна, злагоджена, ефективна та мотивована команда, яка прагне досягати поставлених цілей, подальшого власного професійного розвитку та сприяє розвитку компанії в цілому.

Кількість працівників	51
Стать (ж/ч)	67%/33%
Освіта	95%
Залученість	91%
Баланс в роботі	86%
Дистанційна робота в період карантину	60%

Наглядова рада

Інформація про склад Наглядової ради Банку та його зміни за рік, у тому числі утворені радою комітети.

Наглядова Рада Банку діє згідно Статуту Банку та Положення про Наглядову раду, затвердженого рішенням №27 єдиного акціонера від 22 квітня 2019 р. (затверджене рішенням №32 єдиного акціонера від 04 лютого 2022 р. у новій редакції).

Рішенням єдиного акціонера № 31 від 29 червня 2021 р. було обрано (призначено) переобрано (перепризначено) членів Наглядової ради Банку, згідно якого Наглядова рада Банку функціонує у наступному складі:

- Єва Марія Катаріна Йонссон - Голова Наглядової ради, представник акціонера.
- Міхаель Ляйтцбах – член Наглядової ради, представник акціонера.
- Пітер Карл Густав Аксельссон – член Наглядової ради, представник акціонера.
- Юха Лассі Йоханнес Котайокі – член Наглядової ради, незалежний член (директор).
- Ханс Торстен Ейнар Рінгстром – член Наглядової ради, незалежний член (директор).
- Магне Йохан Хага – член Наглядової ради, незалежний член (директор).

Комітети Наглядової ради Банку у 2021 році не утворювалися.

Правління

Інформація про склад виконавчого органу Банку та його зміни за звітний рік.

Виконавчим органом Банку є Правління, що діє згідно Статуту і Положення про Правління Банку, затвердженого рішенням №27 єдиного акціонера від 22 квітня 2019 р. (затверджене Рішенням Наглядової ради №01 від 27 січня 2022 р. у новій редакції). Склад та інформація про функціональні обов'язки:

- Голова Правління – **Андерссон Нільс Леннарт Крістіан**, що здійснює управління Банком згідно Статуту Банку,
- Перший Заступник Голови Правління - директор Департаменту казначейства та фінансових ринків – **Дьякончук Роман Анатолійович**, що здійснює керівництво підрозділом казначейства,
- Заступник Голови Правління - керівник Напряму фінансів – **Котляр Тамара**, що здійснює керівництво напрямком фінансів Банку.

У 2021 році змін у складі Правління не було.

Ключові показники

Рентабельність капіталу (ROE) 7 %	Співвідношення між витратами та доходом (CIR) 60 %	Норматив покриття ліквідністю у всіх валютах 763%
Регулятивний капітал 635 млн грн	Прибуток, який реінвестується на розвиток Банку 45,5 млн.грн	Коефіцієнт співвідношення кредитів до депозитів 16 %

Зведені фінансові показники

Тис.грн.	2021	2020	%
Всього операційний дохід	139,434	120,753	115%
Всього операційні витрати	-83,424	-80,425	104%
Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	214	-141	
Операційний прибуток	55,505	40,187	138%

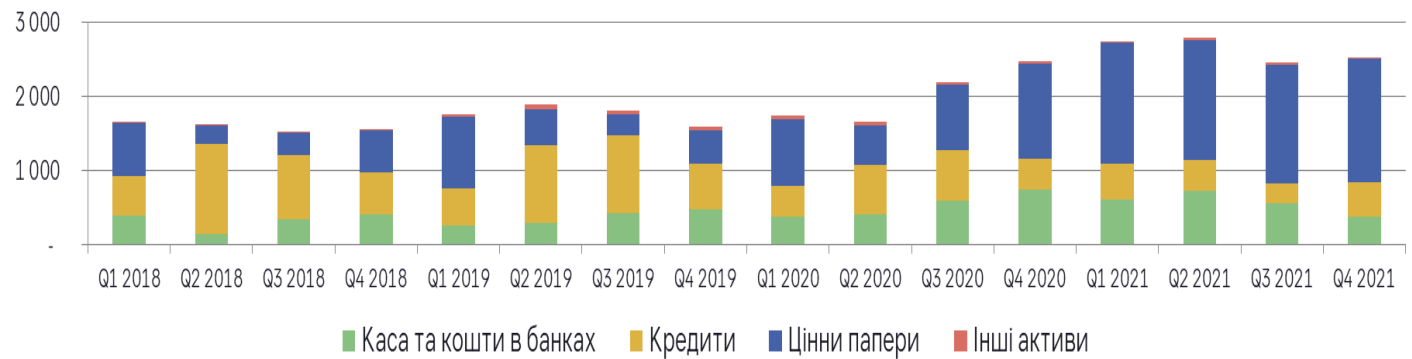


Прямі економічні цінності, створені та розподілені

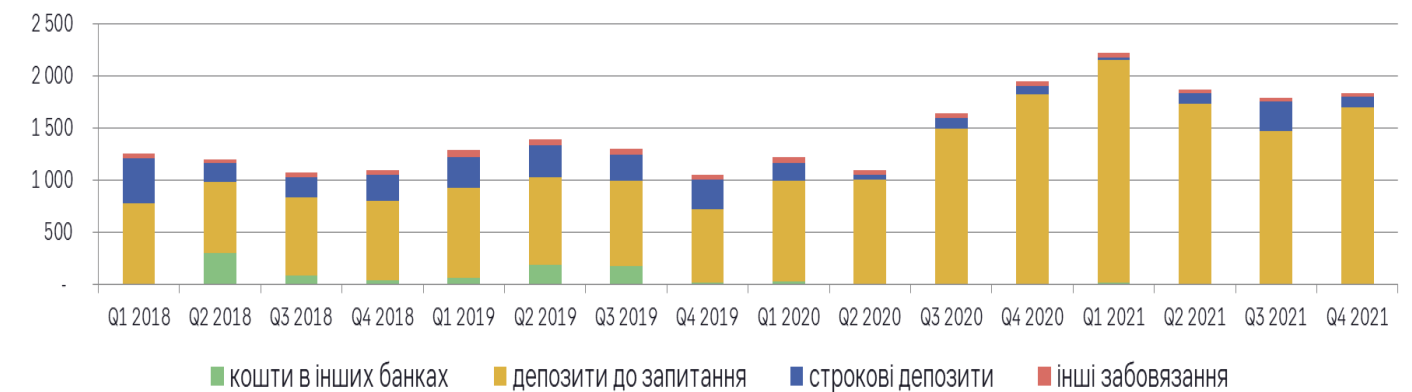
	тис.грн.	2021	2020	2019	2018
Доходи		180,210	155,505	228,195	209,301
Всього операційний дохід		139,434	120,753	159,666	163,419
Всього операційні витрати		83,424	80,425	74,932	72,671
Процентні витрати		40,577	33,834	67,684	45,156
Комісійні витрати		917	918	845	725
Інші витрати		4,229	3,997	5,029	1,368
Витрати на виплати працівникам		37,792	37,001	32,939	29,331
Заробітна плата, виплати працівникам		30,595	30,606	26,940	23,962
Нарахування на фонд заробітної плати		6,249	5,486	5,130	4,586
Інші виплати працівникам		948	909	869	783
Витрати на податок на прибуток		9,992	7,236	15,313	16,125
Прибуток/(збиток) за рік		45,513	32,951	69,731	74,259
Прибуток, який реінвестується на розвиток Банку		45,513	32,951	66,245	70,546



Загальні активи (млн грн: середнє за квартал)

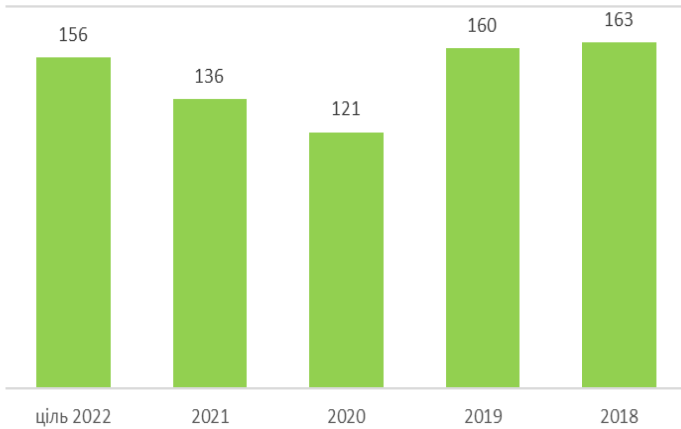


Загальні зобов'язання (млн грн: середнє за квартал)

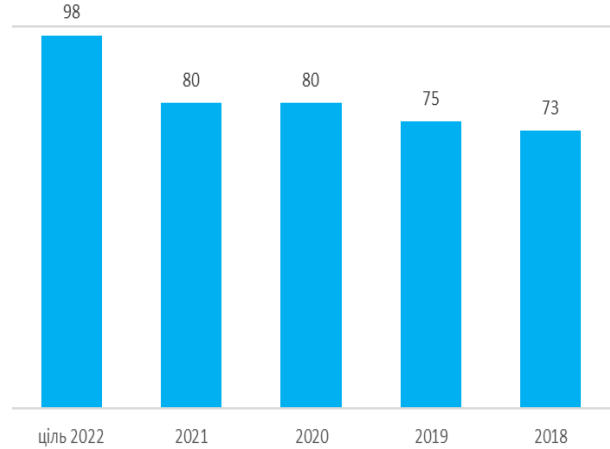


Операційний прибуток

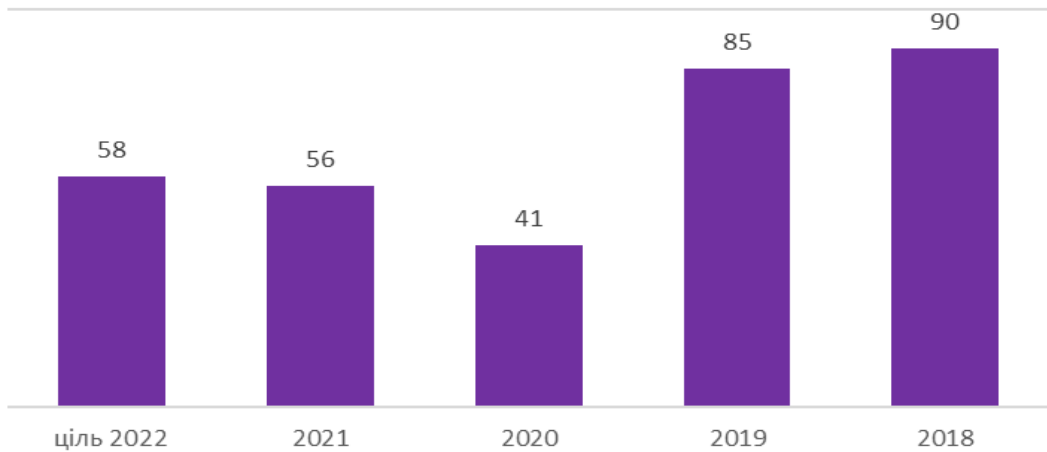
Річний дохід (млн.грн.)



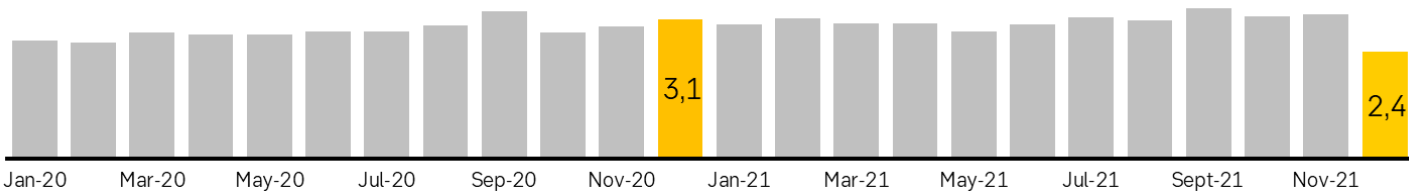
Річні витрати (млн.грн.)



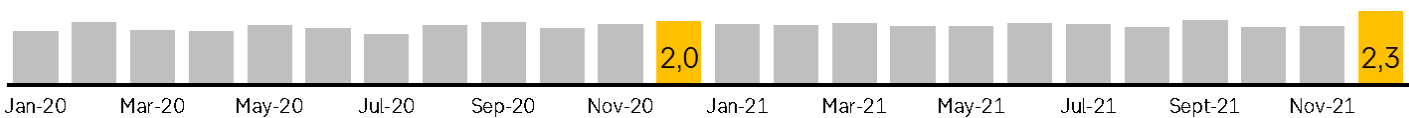
Річний прибуток без кредитних збитків та податків (млн.грн.)



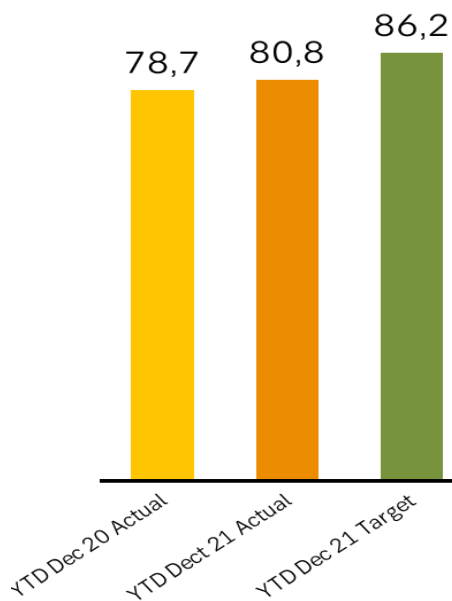
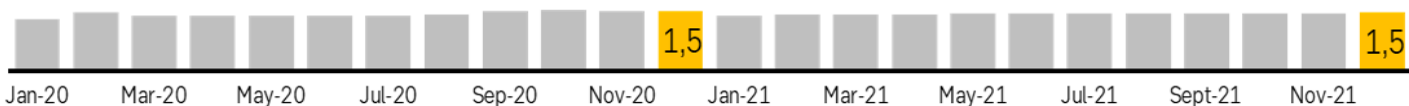
Витрати на виплати працівникам



Інші витрати



Амортизація



**Усього витрати, YTD
2020 vs. YTD 2021 vs
Target**

Ми діємо відповідно до наших корпоративних цінностей

Стратегія СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК зосереджується на обслуговуванні корпоративних клієнтів, з домашніх ринків СЕБ, які мають бізнес в Україні. Роблячи це, ми завжди діємо у відповідності до наших корпоративних цінностей, як зазначено нижче:

1. Клієнт на першому місці

Інтереси та потреби клієнта завжди на першому місці. Ми завжди прагнемо допомогти у вирішенні найважчих задач.

3. Спрощення

Ми прагнемо спрощувати складні речі. Ми цінуємо час наших клієнтів і тому ми доступні, прямі та прозорі в наших діях.

2. Відповідальність

Ми персонально налаштовані на успіх наших клієнтів та несемо відповідальність за свої дії.

4. Співробітництво

Ми досягаємо більшого - працюючи разом.



Надавати
послуги світового рівня
нашим клієнтам

Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента. Наразі статутний та регулятивний капітал Банку є достатнім та таким, що повністю задовольняє стратегічні цілі і забезпечує ефективне функціонування діючої корпоративної бізнес-моделі. Детальна інформація міститься у Річній фінансовій звітності за МСФЗ за 2021 рік: Звіт про власний капітал, Примітки 22, 25.

Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента. Банк не здійснює правочини щодо похідних цінних паперів, але здійснює операції з деривативами: короткострокові валютні форвардні та валютні своп-контракти. Ці контракти, як правило, не мають суттєвого впливу на оцінку активів або зобов'язань та доходів чи витрат Банку. Схильність емітента до цінних ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків, інформація щодо управління фінансовими та нефінансовими ризиками розкрита в Річній фінансовій звітності за МСФЗ за 2021 рік: Примітки 24, 26, 28. Протягом вказаного строку зафіксовано дотримання приписів кодексу корпоративного управління, чинна редакція якого затверджена Рішенням №23 єдиного акціонера від 23.04.2018р. (посилання на джерело розміщення тексту - <https://sebgroupp.com/about-seb/our-locations/international-network/seb-in-ukraine/corporate-governance>).

Інформація про власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за Банком), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.

Єдиним акціонером (контролером і прямим власником) Банку, якому належить 100 % акцій Банку (згідно рішення Комісії Національного банку України з питань Нагляду та регулювання діяльності банків від 26.01.2012р. №42) є Скандінавіска Енскілда Банкен АБ (публ), місцезнаходження: 8, Кунгстредгардсгатан, SE-106 40, м. Стокгольм, Швеція.

Власником опосередкованої істотної участі Банку є Інвестор Актіеболаг, що є власником 20,80% акцій Скандінавіска Енскілда Банкен АБ (публ), місцезнаходження: 8С Арсеналсгатан, 103 32, Стокгольм, Швеція.

Вищевказані власники відповідають встановленим законодавством України вимогам. Протягом року зміни складу акціонерів не зафіксовано. Обмежень прав участі та голосування акціонера (учасника) на загальних зборах Банку як емітента цінних паперів не зафіксовано.

Інформація про відносини з акціонерами та пов'язаними особами, вплив цих відносин на результат діяльності та здійснення управління ними. Відносини з акціонерами Банку ґрунтуються на положеннях чинного законодавства України та є ефективними.

Інформація про факти порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг.

Інформація про факти порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або клієнтам Банку.

Фактів порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу (Правління) Банку внутрішніх правил, що призвели до заподіяння шкоди Банку або клієнтам Банку, у 2021 році не зафіксовано.

Інформація про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до Банку, в тому числі до членів його Наглядової ради та виконавчого органу.

27 травня 2021 року Фондом Гарантування Вкладів Фізичних осіб до Банку було застосовано адміністративно-господарську санкцію у вигляді письмового застереження.

Інформація про корпоративне управління у Банку, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Порядок обрання (призначення) та припинення повноважень (звільнення), повноваження, винагороди посадових осіб Банку тощо визначені чинними нормативно-правовими актами України, статутом і внутрішніми документами Банку.

Дана інформація детально розкрита у Річній інформації емітента за 2021 рік, яка розміщена за посиланням:

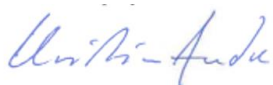
<https://sebgroup.com/about-seb/our-locations/international-network/seb-in-ukraine>

Звіти про винагороди членів Наглядової ради, членів Правління, впливових осіб є невід'ємною частиною цього звіту та опубліковано за посиланням

[Корпоративне управління | SEB \(sebgroup.com\)](#)

Затверджено до випуску та підписано

20 квітня 2022 року



Н.Л.К. Андерссон
Голова Правління



Коваль Л.А.
Головний бухгалтер

АТ СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК

Річна фінансова звітність згідно з МСФЗ
за рік, що закінчився 31 грудня 2021р.,
та Звіт незалежного аудитора

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

за станом на 31 грудня 2021 року

У тисячах гривень

	Примітки	2021	2020
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	516 091	867 504
Кредити та заборгованість клієнтів	7	356 958	446 299
Інвестиції в цінні папери	8	2 309 820	2050 078
Відстрочений податковий актив		841	707
Основні засоби та нематеріальні активи	9	9 532	24 765
Інші активи	10	9 256	8 641
Усього активів		3 202 498	3 397 994
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	11	309 252	197 951
Кошти клієнтів	12	2 170 098	2 525 797
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		2 527	961
Резерви за зобов'язаннями	13	1	2
Інші зобов'язання	14	34 237	32 413
Усього зобов'язань		2 516 115	2 757 124
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	15	300 000	300 000
Емісійні різниці та інший дохід (витрати) за операціями з акціонером	15	(98)	(98)
Резерви та інші фонди банку		19 590	17 943
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		366 891	323 025
Усього власного капіталу		686 383	640 870
Усього зобов'язань та власного капіталу		3 202 498	3 397 994

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління
20 квітня 2022 року



Н.Л.К. Андерссон
Голова Правління





Коваль Л.А.
Головний бухгалтер


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

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року

У тисячах гривень

	Примітки	2021	2020
Процентні доходи	17	143 691	119 904
Процентні витрати	17	(40 577)	(33 834)
Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)	17	103 114	86 070
Комісійні доходи	18	15 440	12 941
Комісійні витрати	18	(918)	(918)
Чистий комісійний дохід/ (Чисті комісійні витрати)	18	14 522	12 023
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(475)	3 143
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою		17 761	10 189
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(719)	4 437
Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів		214	(141)
Інші операційні доходи	19	4 512	4 891
Витрати на виплати працівникам	20	(37 792)	(37 001)
Витрати зносу та амортизація	20	(17 777)	(17 682)
Адміністративні та інші операційні витрати	20	(27 855)	(25 742)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		55 505	40 187
Витрати на податок на прибуток	21	(9 992)	(7 236)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		45 513	32 951
Прибуток/(збиток) за рік		45 513	32 951
Усього сукупного доходу за рік		45 513	32 951
Прибуток/(збиток), що належить власникам банку		45 513	32 951
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		45 513	32 951
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію від діяльності, що триває, грн.	22	182.05	131.80
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, що належить власникам банку, грн.		182.05	131.80

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління
20 квітня 2022 року


Н.Л.К. Андерссон
Голова Правління




Коваль Л.А.
Головний бухгалтер

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
за непрямим методом за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

У тисячах гривень

	Примітки 2021		2020
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	22	55 505	40 187
Коригування:			
Знос та амортизація	9	17 777	17 682
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	7	(214)	141
Амортизація дисконту/(премії)		(4 019)	(2 028)
Результат операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(85)	(1 410)
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами (Нараховані доходи)		19 967	(1 152)
Нараховані витрати		(8 113)	(6 441)
Інший рух коштів, що не є грошовим		54	240
		(26 017)	(2 255)
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		54 855	44 964
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	7	90 147	(62 148)
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій в цінні папери	8	(36 171)	(518 618)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	10	(925)	(26)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	10	84	110
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	11	133 050	(97 162)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	12	(291 741)	1377 373
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	14	1 944	(5 203)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	14	(85)	1 768
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		(48 842)	741 058
Податок на прибуток, що сплачений		(6 155)	(9 730)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(54 997)	731 328
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання основних засобів	9	(252)	(1 618)
Надходження від реалізації/вибуття основних засобів			2 373
Придбання нематеріальних активів	9	(1 452)	(1 866)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		(1 704)	(1 111)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Витрати на виплату основної частини боргу за зобов'язаннями з оренди		(14 252)	(12 304)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(14 252)	(12 304)
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(50 460)	95 860
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(121 413)	813 773
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	2 037 504	1 223 731
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	1 916 091	2 037 504

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління
20 квітня 2022 року



Н.Л.К. Андерссон
Голова Правління




Коваль Л.А.
Головний бухгалтер

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

У тисячах гривень

	Примітки	Належить власникам банку					Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	резервні фонди	інші нерозподілений прибуток	усього	
Залишок станом на 31 грудня 2019 року	15	300 000	(98)	14 456	293 561	607 919	607 919
Усього сукупного доходу:							
прибуток за рік		-	-	-	32 951	32 951	32 951
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	3 487	(3 487)	-	-
Залишок станом на 31 грудня 2020 року	15	300 000	(98)	17 943	323 025	640 870	640 870
Усього сукупного доходу:							
прибуток за рік		-	-	-	45 513	45 513	45 513
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	1 647	(1 647)	-	-
Залишок станом на 31 грудня 2021 року		300 000	(98)	19 590	366 891	686 383	686 383

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління
20 квітня 2022 року

Н.Л.К. Андерссон
Голова Правління

Коваль Л.А.
Головний бухгалтерВиконавець: Ярошенко А.Л.
Тел. 354-26-17

ПРИМІТКИ ДО 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 Скандинавіска Енскілда Банкен АБ (Skandinaviska Enskilda Banken AB), Швеція, якому належать всі 100% акцій.

У відповідності до Закону України «Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань» та Положення про форму та зміст структури власності, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163 інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності внесена до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

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

Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес. Банк не є учасником/контролером небанківської фінансової групи. Банк не має дочірніх компаній.

Прудеційні показники. Для банків України прудеційні показники встановлюються Національним банком України на підставі вимог Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні №368 від 28 серпня 2001.

Ця річна фінансова звітність підготовлена, затверджена до випуску та підписана Правлінням Банку 20 квітня 2022 року.

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

У 2021 році платоспроможні банки отримали історично рекордні 77,5 млрд грн чистого прибутку, що майже вдвічі більше, ніж у 2020 році (39,7 млрд грн), і на 33% більше, ніж у докризовому 2019 році (58,4 млрд грн). Рентабельність власного капіталу сектору зросла до 35,2% порівняно з 19,2% у 2020 році, за даними Національного банку України. У четвертому кварталі 2021 року чистий прибуток банків став найбільшим, коли, крім рекордних темпів зростання процентних доходів, банки розпустили резерви - 26,1 млрд грн, що в 12,6 рази більше в порівнянні з четвертим кварталом 2020 року. Основними факторами прибутковості банківського сектору в 2021 році в НБУ називають подальше зростання операційної ефективності і значне зниження відрахувань в резерви. Щорічне збільшення чистих процентних і комісійних доходів сягало 39% і 25% відповідно. Цьому сприяло збільшення процентних доходів від кредитування, яке відродилося після кризи.

Подальше зростання обсягів безготівкових операцій забезпечило збільшення комісійних доходів банків. Стрімке зростання чистих процентних і комісійних доходів, в порівнянні з операційними витратами, підвищило операційну ефективність банків.

Відрахування в резерви за кредитами за рік скоротилися на 58%. Крім того, раніше були розформовані зарезервовані кошти, пов'язані з юридичними ризиками.

Переконливий фінансовий результат 2021 року підтверджує відмінний стан банківського сектору: він стабільний, ефективний, цікавий інвесторам і здатний підтримувати економіку ресурсом. Це результат величезної системної роботи за останні роки.

Станом на 1 січня 2022 року з 71 платоспроможного банку 66 були прибутковими та отримали чистий прибуток у розмірі 77,9 млрд грн, що покрити збитки п'яти банків на загальну суму 0,4 млрд грн. На п'ятірку найприбутковіших банків припадало 67% всього прибутку.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

3.1 Підтвердження відповідності

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), та пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності (МКТФЗ). Банк не застосовував достроково жодних стандартів, змін та поправок до стандартів або їх інтерпретацій, які ще не набули чинності.

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 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. Прибутки та збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків за операціями і перерахунку монетарних активів та зобов'язань, відображаються у звіті про прибутки та збитки. Перерахунок за обмінним курсом на кінець року не застосовується до немонетарних позицій.

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.

Примітка 4. Принципи облікової політики

Банк є частиною міжнародної фінансової групи – SEB, Швеція. Єдиний акціонер Банку – Скандинавіска Енскілда Банкен АБ (Skandinaviska Enskilda Banken AB), якому належать всі 100% акцій. Материнський банк включає до консолідованої фінансової звітності показники річної фінансової звітності всіх учасників консолідованої групи, в тому числі на правах повного контролю – АТ «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК» з використанням методу повної консолідації. Скандинавіска Енскілда Банкен АБ складає та публікує консолідовану фінансову звітність відповідно до МСФЗ.

Банк не має дочірніх компаній і тому складає індивідуальну річну фінансову звітність в Україні за МСФЗ.

4.2 Основи оцінки складання фінансової звітності

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно МСФЗ на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку фінансових активів для подальшого продажу і фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

Загальні принципи, що складають облікову політику Банку і є основою для однакового розуміння та підходів при відображенні операцій у бухгалтерському обліку, наступні: безперервність діяльності, нарахування та відповідність доходів і витрат, повне висвітлення, превалювання сутності над формою, автономність, обачність, послідовність, достовірне представлення, нейтральність. Облік, ґрунтуючись на зазначених принципах, має забезпечити одержання достовірної, якісної, своєчасної та доступної для розуміння інформації з метою прийняття її користувачами відповідних рішень.

4.3 Фінансові інструменти МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

Класифікація фінансових активів базується на комбінації бізнес-моделі управління активами та характеристик грошових потоків та визначає модель оцінки. Банк після первісного визнання оцінює борговий фінансовий актив на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором, за: амортизованою собівартістю (АМС); справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI); справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/ збитки (FVTPL).

Банк визначає бізнес-модель не для кожного активу, а на рівні груп фінансових активів, якими управляє у сукупності для досягнення певної бізнес-цілі. Залежно від намірів та політики управління активами Банк визначає 3 бізнес-моделі:

1. Отримання контрактних грошових потоків;
2. Отримання контрактних грошових потоків або продаж;
3. Всі інші наміри та політики управління активами.

Оцінка бізнес-моделі, що використовується Банком для управління фінансовими активами з метою генерування грошових потоків здійснюється на регулярній основі. На дату оцінки бізнес-моделі Банк враховує усі об'єктивні свідчення (фактори), які є доступними на цю дату, зокрема:

1) як здійснюється оцінка ефективності бізнес-моделі, доходності фінансових активів, що утримуються в рамках цієї бізнес-моделі, та яка інформація надається провідному управлінському персоналу;

2) ризики, що впливають на ефективність бізнес-моделі, в тому числі на доходність фінансових активів, що утримуються в рамках цієї бізнес-моделі, а також спосіб управління цими ризиками;

3) показники, за якими визначають механізм винагород для менеджерів.

Банк рекласифікує боргові фінансові активи виключно у разі зміни бізнес-моделі, що використовується для управління фінансовими активами, за винятком фінансових активів, облік яких банк визначає на власний розсуд за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки під час первісного визнання.

Первісна оцінка фінансових активів та фінансових зобов'язань

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

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

- I. Ринкова ціна – є активний ринок => при відсутності активного ринку =>
- II. Методи оцінки => при відсутності активного ринку та методів оцінки ==>
- III. Собівартість за вирахуванням збитків від зменшення корисності. Отже, справедливу вартість можна визначити для всіх фінансових активів/зобов'язань.

Методи та припущення, використані при визначенні справедливої вартості:

Справедлива вартість являє собою поточну ціну пропозиції для фінансових активів та ціну попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. При визначенні справедливої вартості активу або зобов'язання, Банк використовує спостережні ринкові дані там, де це можливо. Якщо справедлива вартість активу або зобов'язання не може бути прямо визначена шляхом спостереження, Банк використовує методики оцінювання, які максимізують використання доречних спостережуваних даних та мінімізує використання неспостережних даних. Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними та враховують професійні судження, експертний досвід фахівців Банку.

У цій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань.

Знецінення фінансових активів, модель очікуваних збитків МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

Основний принцип моделі «очікуваних збитків» полягає у відображенні загальної картини погіршення або покращення кредитної якості фінансових інструментів.

Сума очікуваних кредитних збитків, яка визнається у вигляді оціночного резерву, залежить від ступеню погіршення кредитної якості після первісного визнання. У відповідності із загальним підходом є дві бази оцінки:

- очікувані кредитні збитки протягом 12 місяців (стадія 1), яка застосовується з моменту первісного визнання за умови відсутності значного погіршення кредитної якості; Очікувані кредитні збитки (або оціночний резерв) – середньозважене значення кредитних

збитків, що визначене з використанням відповідних імовірностей настання подій дефолту як коефіцієнтів зважування.

- очікувані кредитні збитки протягом всього строку дії фінансового інструменту (стадія 2 та 3), яка застосовується у разі значного збільшення кредитного ризику.

Розрахунок кредитних збитків згідно з МСФЗ 9 потребує використання історичної, поточної та прогнозованої інформації.

Знецінені фінансові активи – це фінансові активи, за якими є об'єктивні докази збитку чи спостерігаються одна або декілька подій, що мають негативний вплив на очікувані майбутні грошові потоки за таким фінансовим активом. Підтвердженням знецінення фінансового активу є, зокрема, спостережні дані про такі події:

- значні фінансові труднощі емітента або позичальника;
- порушення умов договору, такому як дефолт або прострочення платежу;
- наданні банком уступки своєму позичальнику з економічних або договірних умов, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, які банк не розглядав за інших умов;
- висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація позичальника;
- зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- купівлю або створення фінансового активу з великою знижкою, що відображає понесені кредитні збитки.

Банк має врахувати загальний ефект декількох подій, якщо неможливо ідентифікувати одну окрему подію, що спричинила знецінення фінансового активу.

Кредитний збиток – це різниця між теперішньою вартістю грошових потоків згідно з умовами договору та теперішньою вартістю грошових потоків, які банк очікує отримати, дисконтованих за ефективною ставкою. Банк зазнає кредитний збиток навіть, якщо очікує отримати всю суму за договором в повному обсязі, але пізніше, ніж передбачено договором.

Банк має визнавати оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за:

- фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю;
- фінансовим активом, що оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході;
- зобов'язаннями з кредитування та фінансовими гарантіями;
- фінансовою дебіторською заборгованістю.

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

Припинення визнання фінансових інструментів.

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

Банк передає фінансовий актив, якщо він передає контрактні права на одержання грошових потоків або зберігає права на одержання грошових потоків, але бере на себе зобов'язання сплатити грошові потоки одному чи кільком одержувачам.

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

Якщо Банк ані передає, ані зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння, та зберігає контроль, то продовжується визнання переданого фінансового активу у межах його

подальшої участі у фінансовому активі, тобто в межах його доступності змінам вартості переданого активу.

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

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

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

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

4.4 Грошові кошти та їх еквіваленти.

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

4.5 Обов'язкові резерви на рахунках в НБУ

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

4.6 Кошти в інших банках МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

Заборгованість інших банків обліковується тоді, коли Банк надає банкам-контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з дебіторською заборгованістю, що виникає. Ця дебіторська заборгованість не пов'язана з похідними фінансовими інструментами та не має ринкових котирувань. Бізнес-модель – отримання грошових потоків. Заборгованість інших

банків обліковується за амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

4.7 Кредити та заборгованість клієнтів МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

Кредити та заборгованість клієнтів обліковуються, коли Банк надає грошові кошти клієнтам з метою придбання або створення дебіторської заборгованості, яка не пов'язана з похідними фінансовими інструментами, не котирується на відкритому ринку та має бути погашена на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з цією дебіторською заборгованістю. Бізнес-модель, яка застосовується Банком для управління кредитним портфелем – отримання грошових потоків. Кредити та заборгованість клієнтів обліковуються за амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

4.8 Похідні фінансові інструменти МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

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

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

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

Звичайна операція репо – це «позика» або продаж цінного паперу (далі по тексту ЦП), від сторони, яка передає, стороні, яка отримує, з контрактним зобов'язанням викупити той самий тип та кількість ЦП на майбутню дату за визначеною ціною у тієї ж сторони, яка отримує. І навпаки, «операція зворотного репо» – це купівля ЦП з майбутнім зобов'язанням його перепродати.

Банк відображає операції з купівлі (продажу) ЦП із зворотним їх продажем (купівлею) за фіксованою ціною з одним і тим самим контрагентом як операції репо незалежно від того, одним чи кількома договорами оформлені такі операції.

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

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

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

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

інвестицій в асоційовані компанії, які обліковуються за методом участі в капіталі, зменшується на суму визнаних дивідендів від об'єкта інвестування.

4.11 Інвестиційна нерухомість МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість»

Інвестиційна нерухомість – земля чи будівлі, утримувані у власності з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу, а не для використання самим Банком, який може володіти інвестиційною нерухомістю або утримувати її згідно угоди про фінансову оренду. Операційна оренда визначається як інвестиційна нерухомість, якщо орендар використовує модель оцінки за справедливою вартістю.

Інвестиційна нерухомість первісно оцінюється за собівартістю, включаючи витрати на операцію. Орендар визнає інвестиційну нерухомість за договором оренди за нижчою з сум: поточної вартості мінімальних орендних платежів та справедливої вартості нерухомості.

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

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

4.12 Гудвіл МСБО 38 «Нематеріальні активи»

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

4.13 Основні засоби, амортизація МСБО 16 «Основні засоби»

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

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

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

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

<i>Вид</i>	<i>Строки корисного використання (у роках)</i>
Персональні комп'ютери, ноутбуки	3
Телефони, факси, копіювальні апарати	3
Сервери, програмно-технічні комплекси, мережеве обладнання, термінали	5
Офісне обладнання, меблі	5
Інші основні засоби	5

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

4.14 Нематеріальні активи, амортизація МСБО 38 «Нематеріальні активи»

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

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

Перегляд строку корисного використання та зменшення корисності нематеріальних активів проводиться регулярно, не рідше одного разу на рік, та, за необхідності, коригуються на кожну звітну дату.

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

<i>Вид</i>	<i>Строки корисного використання (у роках)</i>
Ліцензії на право проведення діяльності	10
Програмне забезпечення, авторські права та суміжні з ним права (ліцензії та права використання комп'ютерних програм, систем, баз даних, тощо)	5

Банк нараховує амортизацію за деякими нематеріальними активами і за іншими термінами, що передбачені правовстановлюючими документами.

4.15 Оперативний лізинг (оренда) за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингодержувачем МСФЗ 16 «Оренда»

Оренда – це угода, чи окремий компонент угоди згідно з якою, орендодавець передає право контролювати використання визначеного активу протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію. Банк повторно оцінює чи є договір або окрема його частина договорами оренди лише у разі перегляду умов договору. Якщо договір або окрема його частина є договорами оренди, Банк обліковує кожну орендну складову як договір оренди, окремо від неорендних складових договору. На дату початку оренди, Банк визнає актив з права користування та зобов'язання за договором оренди.

Актив з права користування оцінюється за собівартістю, яка включає в себе: суму первісної оцінки орендного зобов'язання; орендні платежі, які здійснені на дату початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди, що підлягають отриманню; первісні прямі витрати, понесені Банком; витрати, які будуть понесені Банком на демонтаж, переміщення, доведення базового активу до стану, що вимагається строками та умовами оренди. Банк несе зобов'язання за такими витратами або на дату початку оренди, або

внаслідок використання базового активу протягом певного періоду. Амортизація активу з права користування здійснюється від дати початку оренди до кінця строку корисного використання базового активу, якщо орендодавець передає Банку право власності на базовий (орендований) актив наприкінці строку оренди або якщо собівартість активу з права користування відображає факт, що Банк скористається можливістю його придбати. В інших випадках Банк амортизує актив з права користування з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з права користування та кінець строку оренди. Амортизація активу з права користування нараховується щомісячно починаючи з дати початку оренди.

Зобов'язання за договором оренди Банк оцінює в сумі теперішньої вартості орендних платежів, ще не сплачених на таку дату без податку на додану вартість (якщо такий передбачений договором оренди). Банк дисконтує орендні платежі, застосовуючи відсоткову ставку, яка передбачена договором оренди, якщо така ставка не передбачена договором оренди та її (ставку) не можливо легко визначити, Банк застосовує ставку запозичення на певний період, який відповідає періоду оренди на підставі професійного судження. В подальшому орендар оцінює орендне зобов'язання наступним чином: щомісячно збільшує балансову вартість на суму нарахованих процентів за орендним зобов'язанням; щомісячно зменшуючи балансову вартість для відображення сплачених орендних платежів; в разі потреби переоцінюючи балансову вартість для відображення переоцінки, модифікації оренди або перегляду по суті фіксованих орендних платежів.

Банк використовує спрощення та не визнає на балансі активи з права користування щодо: короткострокових договорів оренди, договорів оренди, за якими базовий актив має низьку вартість. Короткостроковими вважаються договори оренди зі строком оренди до 365 днів включно. Договори оренди, що передбачають опціон на придбання базового активу не розглядаються як короткотермінові. Банк застосовує вартісний поріг згідно внутрішніх рекомендацій Групи СЕБ до договорів оренди, за якими базовий актив має низьку вартість.

За договорами оренди, до яких Банк застосовує спрощення, витрати визнаються в періоді, до якого вони належать у складі інших операційних витрат.

МСФЗ 16 «Оренда» передбачає на вибір два можливі підходи переходу – повний ретроспективний підхід та модифікований ретроспективний підхід. Обраний підхід передбачає послідовне застосування до всіх договорів оренди.

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

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

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

вирахуванням витрат на продаж, визнається у сумі, яка не перевищує сукупний збиток від знецінення, який був раніше визнаний стосовно цього активу.

4.17 Залучені кошти МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

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

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

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

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

4.18 Боргові цінні папери, емітовані банком

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

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

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

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

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

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

Банк не визнає забезпечення для майбутніх операційних збитків.

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

Умовні зобов'язання не відображаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких зобов'язань надається, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є малоімовірним. Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних із ними економічних вигод є ймовірним.

4.20 Податок на прибуток МСБО 12 «Податки на прибуток»

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

безпосередньо у складі іншого сукупного доходу.

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

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються із використанням податкових ставок оподаткування, які введені в дію станом на звітну дату. Відстрочені податкові активи стосовно тимчасових різниць, що зменшують базу оподаткування, та податкових збитків, перенесених на наступні періоди, відображаються лише якщо існує ймовірність отримання майбутнього оподатковуваного доходу, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Невизначені податкові позиції: Керівництво переоцінює невизначені податкові позиції Банку на кожен звітну дату. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються керівництвом як позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Банком податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на звітну дату, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання на звітну дату.

4.21 Статутний капітал та емісійні різниці

Прості акції показані у складі капіталу. Витрати, пов'язані з емісією нових акцій, відображаються у складі капіталу як операції з акціонерами (власниками). Перевищення справедливої вартості внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу як емісійний дохід.

4.22 Привілейовані акції МСБО 33 «Прибуток на акцію»

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

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

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

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

4.24 Дивіденди

Це частина прибутку, яка виплачується емітентом корпоративних прав на користь власників корпоративних прав. Спроможність Банку оголошувати і виплачувати дивіденди

залежить від положень і вимог законодавства України. Дивіденди на прості акції відображаються як зменшення накопиченого нерозподіленого прибутку в тому періоді, в якому вони були оголошені.

4.25 Визнання доходів і витрат МСБО 15 «Виручка за контрактами з клієнтами», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

Прибутки або збитки від фінансових активів або фінансових зобов'язань, класифікованих як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у складі прибутку/збитку (FVTPL) визнаються через рахунки прибутків або збитків.

Фінансові активи класифіковані за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI): прибутки або збитки від наявного фінансового активу визначаються як інший сукупний дохід – прямо у власному капіталі шляхом відображення змін власного капіталу. Будь-які проценти, обчислені із застосуванням методу ефективної ставки відсотка визнаються через рахунки прибутків або збитків для фінансових активів класифікованих за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI).

Для фінансових активів і фінансових зобов'язань, які обліковуються за амортизованою собівартістю (АМС), прибутки або збитки визнаються у Звіті про прибутки і збитки.

Банк відображає отримані/сплачені комісії, що є невід'ємною частиною доходу/витрат за фінансовим інструментом, до часу видачі/отримання кредиту (траншу за кредитною лінією) за рахунком «Доходи майбутніх періодів»/ «Витрати майбутніх періодів». Банк у разі надання/отримання кредиту відображає на рахунку неамортизованого дисконту/премії за кредитами суму наперед отриманих (сплачених) комісій та амортизує їх на процентні доходи (витрати) протягом дії фінансового інструменту.

Переоцінка фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході: Банк здійснює переоцінку фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у іншому сукупному доході, після нарахування процентів та амортизації дисконту/премії, формування оціночного резерву під кредитні збитки не рідше ніж один раз на місяць. Інші комісії, а також інші доходи і витрати визнаються за методом нарахування у прибутку або збитку у тому періоді, коли надаються відповідні послуги.

4.26 Переоцінка іноземної валюти МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»

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

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

	31 грудня 2021, гривень	31 грудня 2020, гривень
1 долар (США)	27.2782	28.2746
1 євро	30.9226	34.7396
1 шведська крона	3.0168	3.4530

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

4.27 Взаємозалік статей активів і зобов'язань

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

4.28 Активи, що перебувають в довірчому управлінні

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

4.29 Облік впливу інфляції

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

- здійснюється вибір індексу інфляції, що встановлюється Державною службою статистики України, розподіляються статті Звіту про фінансовий стан на монетарні та немонетарні;

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

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

4.30 Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування МСБО 19 «Виплати працівникам»

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

4.31 Операційні сегменти МСФЗ 8 «Операційні сегменти»

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

4.32 Операції з пов'язаними сторонами МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони»

Банк розкриває інформацію про характер відносин із пов'язаними сторонами, а також інформацію про такі здійснені операції та залишки заборгованості, в тому числі зобов'язання, яку потребують користувачі для розуміння потенційного впливу цих відносин на фінансову звітність. Розкриття інформації має, щонайменше, включати: суму операцій; суму залишків заборгованості, в тому числі зобов'язання, а також його строки та умови, включаючи

інформацію про наявність забезпечення і характер відшкодування, яке буде надане при погашенні, та детальну інформацію щодо будь-яких гарантій, наданих чи отриманих; резерв сумнівних боргів, пов'язаних із сумою залишків заборгованості; витрати, визнані протягом періоду стосовно безнадійної або сумнівної заборгованості зв'язаних сторін.

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

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

Облікова політика прийнята при підготовці даної фінансової звітності відповідає обліковій політиці згідно з якою було підготовлено річну фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року.

4.34 Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань, в тому числі у зв'язку з поширенням коронавірусної хвороби COVID-19, карантину та обмежувальних заходів, спрямованих на стримування її поширення (далі – covid-19)

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.

Особливістю розкриття інформації у фінансовій звітності за 2021 рік є визначення впливу поширення коронавірусної хвороби covid-19, карантину та обмежувальних заходів, спрямованих на стримування її поширення, а також здійснення аналізу невизначеності щодо сценарію розгортання подій і строків подолання пандемії і прогнозування майбутнього та застосування професійного судження та оціночних припущень.

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. Протягом звітного періоду суттєвих змін облікової політики, в тому числі у зв'язку з поширенням covid-19 не було.

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. Керівництво Банку оцінило ризики загрози функціонуванню Банку внаслідок можливої втрати клієнтами та контрагентами Банку платоспроможності у зв'язку з

військовою агресією Російської федерації і дійшло висновку, що основа підготовки фінансової звітності Банку як установи, що продовжує свою діяльність на безперервній основі, є прийнятною.

Політика Банку щодо формування оптимального розміру капіталу банку та ефективного його використання розкрита в Примітці «Управління капіталом».

Збитки від знецінення кредитів та заборгованості клієнтів.

Банк визнає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за борговими фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, та борговими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у іншому сукупному доході.

Банк для придбаних або створених знецінених фінансових активів на дату первісного визнання оціночний резерв не визнає. Первісно очікувані кредитні збитки за таким фінансовим активом включаються в ефективну ставку відсотка, скориговану з урахуванням кредитного ризику. Перехід фінансового активу з 3-ої стадії зменшення корисності до 2-ої або 1-ої стадій для такого фінансового активу є неможливим.

Підвищена невизначеність щодо потенційних майбутніх економічних сценаріїв в умовах поширення covid-19, та їх впливу на кредитні збитки може вимагати врахування додаткових економічних сценаріїв під час розрахунку очікуваних кредитних збитків. Банк не мав необхідності здійснювати коригування результатів моделювання, що базуються на експертних оцінках, для належного відображення інформації на звітну дату.

Крім того, Банком постійно відслідковуються та переглядаються прогнози в міру отримання нової інформації, оскільки середовище швидко змінюється, факти та обставини оновлюються.

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень.

Вплив гіперінфляції. Банк розглядає необхідність застосування МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» тільки в тому разі, коли судження керівництва доводять, що його застосування покращить якість та корисність фінансової інформації. Для цього, мають бути дотримані показники, включаючи, але не обмежуючи, наступні: основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті; основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а в відносно стабільній іноземній валюті; ціни визначаються у відносно стабільній іноземній валюті; продаж та придбання в кредит здійснюються за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом строку кредиту; відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються з огляду на індекс цін. На думку Банку, сукупність цих чинників не мала місце у звітному році, та з огляду на відносну стабілізацію економічної ситуації в Україні у 2021 році та очікування збереження зазначеної тенденції у наступних періодах, застосування перерахунку звітності відповідно до положень МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не потрібно.

Примітка 5. Нові та переглянуті положення з бухгалтерського обліку

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році, за винятком прийнятих нових стандартів, що вступили в силу на 1 січня 2021 р.

Змінені МСФЗ та тлумачення, які набрали чинності та були прийняті до застосування 1 січня 2021 року, а саме, Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39, МСФЗ 7 “Реформа базової процентної ставки”, МСФЗ 4 та МСФЗ 16 (фаза II), не мали впливу на показники діяльності та фінансовий стан Банку. Прийнята облікова політика Банку відповідає змінам МСФЗ.

Нові стандарти, наведені нижче та поправки до стандартів, які випущені, але не набрали чинності:

Поправки до МСБО 37 “Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи” – Обтяжливі контракти – витрати на виконання договору. Набирають чинності для річних періодів, які починаються з або після 01 січня 2022 року. Поправки до МСФЗ 3 “Об’єднання бізнесу”, пов’язані зі змінами в Концептуальній основі. Набирають чинності для річних періодів, які починаються з або після 01 січня 2022 року.

Поправки до МСБО 16 “Основні засоби” – Надходження до використання основних засобів за призначенням. Набирають чинності для річних періодів, які починаються з або після 01 січня 2022 року.

«Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2018-2020» набирають чинності для річних періодів, які починаються з або після 2022 року. Ті удосконалення, що можуть мати вплив на показники діяльності й фінансовий стан Банку, включають:

Поправка до МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”, яка уточнює, які збори повинні бути включені в 10%-ний тест на припинення визнання фінансових зобов'язань; збори, які повинні розглядатися - це тільки ті, що виплачуються та отримуються позичальником (суб’єктом господарювання) або кредитором, включаючи збори, сплачені або отримані позичальником або кредитором від третіх осіб. Зміни застосовуються на перспективній основі до модифікацій або обміну, які відбуваються протягом того періоду, у якому ці зміни вперше застосовуються.

Поправка до МСФЗ 16 “Оренда” видаляє ілюстрацію відшкодування грошових коштів за здійснені поліпшення орендованого майна, щоб уникнути будь-якої потенційної плутанини щодо поводження з орендними стимулами.

Поправки до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – Класифікація зобов’язань поточних або непоточних - покликані забезпечити більш загальний підхід до класифікації зобов’язань за МСБО 1 на основі договірних умов, чинних на звітну дату. Набирають чинності для річних періодів, які починаються з або після 01 січня 2023 року.

Зміни до МСБО 8 “Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки” покликані пояснити відмінності зміни в бухгалтерських оцінках від зміни в обліковій політиці. Набирають чинності для річних періодів, які починаються з або після 01 січня 2023 року. МСФЗ 17 “Договори страхування” – новий стандарт фінансової звітності для договорів страхування, в якому розглянуто питання визнання та оцінки, подання та розкриття інформації. Набирає чинності для річних періодів, які починаються з або після 01 січня 2023 року, проте дозволяється дострокове застосування.

Поправки до МСБО 12 “Податки на прибуток” – Відстрочені податки, пов’язані з активами і зобов’язаннями, що виникають з єдиної операції. Набирають чинності для річних періодів, які починаються з або після 01 січня 2023 року.

Банк не застосовував зазначені нові й переглянуті стандарти достроково. Керівництво Банку очікує, що застосування цих стандартів та поправок не матиме суттєвого впливу на показники діяльності й фінансовий стан Банку.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів

У тисячах гривень

	2021	2020
Готівкові кошти	5 027	4 618
Залишок на рахунку в НБУ (крім обов'язкових резервів)	32 302	132 520
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	478 762	730 366
- України	9 416	5 601
- інших країн	469 346	724 765
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	516 091	867 504

Обов'язкові резерви – один із монетарних інструментів для регулювання обсягів грошової маси в обігу та управління грошово-кредитним ринком. Обов'язковому резервуванню підлягають усі залучені Банком кошти, за винятком коштів, залучених від банків-резидентів, міжнародних фінансових організацій та коштів, залучених на умовах субординованого боргу. Банки України формують обов'язкові резерви виходячи із встановлених НБУ нормативів обов'язкового резервування до зобов'язань щодо залучених банком коштів. НБУ може встановлювати для різних видів зобов'язань диференційовані нормативи залежно від: строку залучення коштів (короткострокові/довгострокові); виду зобов'язань у розрізі валют (національна, іноземна, в т. ч. в банківських металах); суб'єктів (юридичні/фізичні особи, резиденти/нерезиденти).

Для всіх банків установлюється єдиний порядок визначення та формування обов'язкових резервів. Залежно від стану грошово-кредитного ринку та прогнозу його подальшого розвитку НБУ приймає окремі рішення щодо: звітного періоду резервування; нормативів обов'язкових резервів; складу об'єкта резервування; обсягу обов'язкових резервів, який має щоденно на початок операційного дня зберігатися на кореспондентському рахунку Банку в НБУ; порядку формування та зберігання коштів обов'язкових резервів на окремому рахунку в НБУ.

За період з 11 грудня 2021 по 10 січня 2022 сума коштів обов'язкових резервів згідно з установленими нормативами (резервна база) на кореспондентському рахунку банку в Національному банку (середньоарифметичний показник) складала 71 707 тисяч гривень (релевантний період 2020-2021 році – 104 243 тисячі гривень). Протягом 2021 та 2020 років Банк не порушував нормативів обов'язкового резервування.

Протягом 2021 та 2020 років резерви за грошовими коштами та їх еквівалентами відсутні.

Грошові еквіваленти, фактично забезпечені цінними паперами, придбані за договорами репо, та цінні папери, які Банк може продати чи перезакласти відсутні.

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів за географічним принципом, валютами та процентними ставками наведений в Примітці 24. Інформація про залишки по операціях з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 30.

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

У тисячах гривень

	2021	2020
Банк, який має офіційний кредитний рейтинг не нижчий, ніж інвестиційний клас (пропонується лише за банком-нерезидентом)	469 346	724 765
Інший банк, що не належить до інвестиційного класу	9 416	5 601
Всього грошових коштів та їх еквівалентів, не враховуючи готівкові грошові кошти та залишок на рахунку в НБУ	478 762	730 366

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

У тисячах гривень

	2021	2020
Готівкові кошти	5 027	4 618
Залишок на рахунку в НБУ (крім обов'язкових резервів)	32 302	132 520
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	478 762	730 366
Депозитні сертифікати НБУ (Примітка 8)	1 401 440	1 170 332
Депозитні сертифікати – нарахований процентний дохід (Примітка 8)	(1 440)	(332)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів для звіту про рух грошових коштів	1 916 091	2 037 504

Багато інвестицій та фінансування діяльності не мають прямого впливу на поточні потоки грошових коштів, але впливають на капітал і структуру активів. Рух коштів, що не є грошовим не відображається в Звіті про рух грошових коштів у розділах, що стосуються інвестицій та фінансової діяльності. Активи та зобов'язання за договорами оренди, за якими відбувається збільшення/зменшення залишків, не мають впливу на рух грошових коштів за виключенням грошових потоків пов'язаних з виплатами коштів орендодавцю. Детальна інформація щодо активів з права користування розкрита у Примітці 9 «Основні засоби та нематеріальні активи».

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів**Кредити та заборгованість клієнтів***У тисячах гривень*

	2021	2020
Кредити, що надані юридичним особам	357 774	447 328
Резерв за кредитами, що надані юридичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(816)	(1 029)
Усього кредитів за мінусом резервів	356 958	446 299

Кредити та заборгованість клієнтів Банку обліковуються за амортизованою собівартістю. Банк не має прострочених але не знецінених чи знецінених кредитів, що надані юридичним особам станом на 31 грудня 2021 року.

Всі кредити надані Банком, мають високу кредитну якість та мінімальний рівень кредитного ризику. Непрацюючі активи у Банку відсутні як станом на звітну дату та 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 на 31 грудня 2021 року, має кредити з 2-го по 4-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 на 31 грудня 2021 року

У тисячах гривень

	Стадія 1	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	357 774	357 774
Мінімальний кредитний ризик	357 774	357 774
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	357 774	357 774
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(816)	(816)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	356 958	356 958

Аналіз кредитної якості кредитів 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

Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю на 31 грудня 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	(816)	(816)
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	1 029	1 029
Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2021 року	(816)	(816)

Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом 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)

Станом на 31 грудня 2021 року два позичальники Банку отримали кредити на загальну суму понад 10 000 тисяч гривень кожний (всього кількість позичальників в кредитному портфелі станом на 31 грудня 2021 року - 3). 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 'A-' (за даними Standard and Poog's або аналогічний рейтинг інших провідних світових рейтингових агентств). Найбільша галузева концентрація спостерігається за видом економічної діяльності "Оптова та роздрібна торгівля", яка представлена підприємствами, що задіяні в торгівлі сільськогосподарською продукцією.

Концентрація клієнтського кредитного портфелю за галузями економіки станом за 31 грудня 2021 року*У тисячах гривень*

	2021		2020	
	сума	%	сума	%
Добувна промисловість і розроблення кар'єрів, переробна промисловість, постачання електроенергії, газу, водопостачання, каналізація	42 042	11.8	140 104	31.3
Оптова та роздрібна торгівля, ремонт автотранспортних засобів, тимчасове розміщування й організація харчування	315 732	88.2	307 224	68.7
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	357 774	100.0	447 328	100.0

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 грудня 2021 року*У тисячах гривень*

	Кредити, надані юридичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	-	-
Кредити, що забезпечені:		
- гарантіями і поручительствами	357 774	357 774
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	357 774	357 774

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

Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 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	357 774	1 067 295	-	-
Всього	357 774	1 067 295	-	-

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.

Аналіз кредитів та авансів клієнтам за процентними ставками поданий у Примітці 24. Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного класу кредитів та авансів клієнтам подано у Примітці 28. Аналіз заборгованості кредитів та заборгованості клієнтів за категоріями оцінки подано у Примітці 29. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 30.

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

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

У тисячах гривень

	2021	2020
Боргові цінні папери:		
Депозитні сертифікати НБУ	1 401 440	1 170 332
у тому числі нарахований процентний дохід	1 440	332
у тому числі неамортизований дисконт	-	-
Державні облигації (ОВДП)	908 380	879 746
у тому числі нарахований процентний дохід	17 179	10 751
у тому числі неамортизований дисконт	(6 736)	(10 755)
у тому числі результат переоцінки до справедливої вартості	362	276
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	2 309 820	2 050 078

Станом на 31 грудня 2021 року діапазон процентних ставок за депозитними сертифікатами НБУ балансовою вартістю 1 401 440 тисяч гривень складав 8%-9% річних з терміном погашення у січні 2022 року (станом на 31 грудня 2020 року діапазон процентних ставок за депозитними сертифікатами НБУ балансовою вартістю 1 170 332 тисяч гривень складав 5%-6% річних з терміном погашення у січні 2021 року).

Станом на 31 грудня 2021 року Банк тримав у портфелі облигації внутрішньої державної позики («ОВДП»), деноміновані у національній та іноземній валюті балансовою вартістю 908 380 тисяч гривень. Діапазон процентних ставок за ОВДП в національній валюті станом на 31 грудня 2021 року складав від 11,73% до 17,25% річних з терміном погашення у січні-серпні 2022 року, за ОВДП в іноземній валюті - від 2,5% до 3,9% річних з терміном погашення у лютому-грудні 2022 року. Також станом на 31 грудня 2021 року Банк тримав у портфелі дисконтні ОВДП зі строками погашення: в національній валюті – у лютому-червні 2022 року; в іноземній валюті - у січні-жовтні 2022 року.

Станом на 31 грудня 2020 року Банк тримав у портфелі ОВДП, деноміновані у національній та іноземній валюті балансовою вартістю 879 746 тисяч гривень. Діапазон процентних ставок за ОВДП у національній валюті станом на 31 грудня 2020 року складав від 15,7% до 18% річних з терміном погашення у січні-червні 2021 року, за ОВДП в іноземній валюті - від 2,22% до 7,53% річних з терміном погашення у квітні-грудні 2021 року. Також станом на 31 грудня 2020 року Банк тримав у портфелі дисконтні ОВДП у національній валюті з терміном погашення у лютому-жовтні 2021 року.

Оцінка цінних паперів базується на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором, за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Бізнес-модель управління борговими цінними паперами – це політика, що застосовується Банком для управління ліквідністю та 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 обліковує ЦП за справедливою вартістю з відображенням результату через прибутки та збитки.

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

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

Аналіз ЦП за процентними ставками поданий у Примітці 24. Інформацію про розрахункову справедливу вартість ЦП подано у Примітці 28, аналіз за категоріями оцінки наведено у Примітці 29.

Аналіз кредитної якості інвестиційних цінних паперів станом на 31 грудня 2021 року

У тисячах гривень

	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Усього
Боргові цінні папери:			
Депозитні сертифікати НБУ	1 401 440	-	1 401 440
Державні облигації (ОВДП)	467 281	441 099	908 380
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	1 868 721	441 099	2 309 820

Аналіз кредитної якості боргових паперів у портфелі банку на продаж 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	1 629 803	420 275	2 050 078

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи**Основні засоби та нематеріальні активи станом на 31 грудня 2021 року***У тисячах гривень*

	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Активи з права користування (приміщення)	Активи з права користування (автомобіль)	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Інші необоротні матеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на початок 2020 року	4 808	30	96	29 887	969	911	-	2 822	39 523
Первісна вартість	12 924	2 496	226	43 129	1 322	911	452	7 974	69 434
Знос на початок 2020 року	(8 116)	(2 466)	(130)	(13 242)	(353)	-	(452)	(5 152)	(29 911)
Надходження	350	-	-	803	-	-	465	1 866	3 484
Вибуття первісна (переоцінена) вартість	(1 725)	-	-	-	-	(560)	(88)	-	(2 373)
Вибуття знос	1 725	-	-	-	-	-	88	-	1 813
Амортизаційні відрахування	(1 462)	(10)	(35)	(13 261)	(353)	-	(465)	(2 096)	(17 682)
Балансова вартість на кінець 2020 року:	3 696	20	61	17 429	617	351	-	2 591	24 765
Первісна вартість	11 549	2 496	226	43 932	1 322	351	830	9 839	70 545
Знос на кінець 2020 року:	(7 853)	(2 476)	(165)	(26 503)	(705)	-	(830)	(7 248)	(45 780)
Надходження	141	-	-	841	-	-	111	1 452	2 545
Вибуття первісна (переоцінена) вартість	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вибуття знос	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизаційні відрахування	(1 532)	(10)	(22)	(13 296)	(353)	-	(111)	(2 453)	(17 777)
Балансова вартість на кінець 2021 року:	2 305	10	39	4 974	264	351	-	1 590	9 532
Первісна вартість	11 689	2 497	226	44 773	1 322	351	941	11 292	73 091
Знос на кінець 2021 року	(9 384)	(2 487)	(187)	(39 799)	(1 058)	-	(941)	(9 702)	(63 559)

Суми, що характеризують операції придбання, надходження, вибуття основних засобів та нематеріальних активів у 2021 та 2020 роках, зазначаються за первісною вартістю. Обмеження щодо володіння, користування, розпорядження основними засобами і нематеріальними активами відсутні. Оформлені в заставу основні засоби і нематеріальні активи відсутні. Створені нематеріальні активи відсутні.

Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо), а також вилучені з експлуатації на продаж, відсутні. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 9 368 тисяч гривень станом на 31 грудня 2021 року (8 277 тисяч гривень станом на 31.12.2020). Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів протягом 2021 та 2020 років не проводилась.

Примітка 10. Інші активи**Інші активи***У тисячах гривень*

	2021	2020
Інші фінансові активи		
Грошові кошти з обмеженим правом використання	5 728	5 938
Інші фінансові активи	936	27
Мінус: резерви на знецінення	-	-
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	6 664	5 965
Інші активи		
Дебіторська заборгованість з придбання активів	27	375
Передоплата за послуги	1 425	1 494
Інші активи	1 140	807
Мінус: Резерв під інші активи	-	-
Усього інших активів за мінусом резервів	2 592	2 676
Усього	9 256	8 641

Грошові кошти з обмеженим правом використання - це строковий гарантійний депозит у доларах США, розміщений у одному з найбільших банків України згідно договору про підтримку членства Банку в Міжнародній платіжній системі MasterCard International. Інші фінансові активи складаються із активів за валютними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки у сумі 923 тисячі гривень, та інших активів – 13 тисяч гривень (нарахованих доходів, тощо).

Кредитна якість фінансових активів, а саме градація ризику (мінімальний або низький) визначається Банком на основі професійних суджень з урахуванням типу контрагента, історії взамовідносин, якості заборгованості, продукту, строку та в тому числі з врахуванням регулятивних вимог НБУ.

Основними чинниками, які Банк бере до уваги при тестуванні інших фінансових активів на зменшення корисності та знецінення, є її прострочений статус та клас контрагента. Банк не створював чи будь-яким чином змінював резерви під знецінення інших фінансових активів. Станом на 31 грудня 2021 року резерви під знецінення інших фінансових активів відсутні.

Аналіз інших фінансових активів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2021 року*У тисячах гривень*

	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Усього
Грошові кошти з обмеженим правом використання	5 728	-	5 728
Інші фінансові активи	923	13	936
Усього фінансових активів	6 651	13	6 664

Аналіз інших фінансових активів за кредитною якістю 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 фінансових активів	5 938	27	5 965

Аналіз інших фінансових активів за процентними ставками, географічним принципом, валютами, строками погашення поданий у Примітці 24. Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного виду інших фінансових активів подано у Примітці 28. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки розкрито у Примітці 29.

Передоплата за послуги у сумі 1 425 тисяч гривень у розділі Інші активи станом на 31 грудня 2021 року має наступні складові: підтримка та супроводження інформаційно-програмного забезпечення – 379 тисяч гривень, послуги за операційною орендою – 44 тисячі гривень, послуги центру обробки даних – 56 тисяч гривень, сервісні послуги по обслуговуванню комп'ютерного обладнання – 16 тисяч гривень, послуги страхування – 632 тисячі гривень, передплата на періодичні видання, членські внески, інші витрати – 298 тисяч гривень.

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

Банк застосовує спрощений підхід до оцінки очікуваних кредитних збитків за активами дебіторської заборгованості.

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

Примітка 11. Кошти банків**Кошти банків***У тисячах гривень*

	2021	2020
Кредити, що отримані:	309 252	197 951
Короткострокові	309 252	197 951
Усього коштів інших банків	309 252	197 951

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років за статтею «Усього коштів інших банків» відображені кредити, які отримані від материнського банку Скандінавіска Енскілда Банкен АБ (Швеція) включно з нарахованими витратами за ними.

Аналіз заборгованості перед іншими банками за процентними ставками наведено в Примітці 24. Інформацію про справедливу вартість заборгованості перед іншими банками, що обліковуються за амортизованою собівартістю подано у Примітці 28. Інформацію про залишки за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 30.

Примітка 12. Кошти клієнтів**Кошти клієнтів***У тисячах гривень*

	2021	2020
Юридичні особи:	2 158 911	2 516 281
Поточні рахунки	2 022 821	2 514 281
Строкові кошти	136 090	2 000
Фізичні особи:	11 187	9 516
Поточні рахунки	11 187	9 516
Усього коштів клієнтів	2 170 098	2 525 797

Станом на 31 грудня 2021 року Банк обліковував 28 клієнтів із балансовими залишками на поточних та депозитних рахунках понад 10 000 тисяч гривень кожний (станом на 31 грудня 2020 року – 26 клієнтів). Загальна сума коштів на рахунках цих клієнтів становила 2 044 704 тисяч гривень або 94 % від загального обсягу коштів клієнтів (станом на 31 грудня 2020 року – 2 407 901 тисячі гривень або 95 % від загального обсягу коштів клієнтів).

Станом на 31 грудня 2021 року залишок коштів на вимогу фізичних осіб для здійснення операцій з використанням платіжних карток в рамках зарплатного проекту склав 11 187 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2020 року – 9 516 тисяч гривень).

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки*У тисячах гривень*

	2021		2020	
	сума	%	сума	%
Виробництво харчових продуктів, напоїв та тютюнових виробів	7 662	0.4	11 099	0.4
Переробна промисловість	25 357	1.2	31 514	1.2
Добувна промисловість і розроблення кар'єрів, переробна промисловість, постачання електроенергії, газу, водопостачання, каналізація	448 848	20.7	641 966	25.4
Будівництво	59 284	2.7	41 701	1.7
Оптова та роздрібна торгівля, ремонт автотранспортних засобів, тимчасове розміщування й організація харчування	1010 472	46.6	1179 505	46.7
Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність, електрозв'язок	69 020	3.2	105 389	4.2
Фінансова та страхова діяльність (крім банків)	4	-	3	-
Інформація та телекомунікації, інші операції та послуги	537 100	24.8	499 259	19.8
Фізичні особи	11 187	0.5	9 516	0.4
Інші	1 163	0.1	5 845	0.2
Усього коштів клієнтів	2 170 098	100.0	2 525 797	100.0

Інформацію про справедливую вартість кожного класу коштів клієнтів подано у Примітці 28. Аналіз коштів клієнтів за процентними ставками поданий у Примітці 24. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 30.

Примітка 13. Резерви за зобов'язаннями*У тисячах гривень*

	Зобов'язання Усього кредитного характеру	
Залишок станом на 31 грудня 2020 року (залишок на 01 січня 2021 року)	2	2
Формування та/або розформування резерву	(1)	(1)
Залишок станом на 31 грудня 2021 року	1	1

Примітка 14. Інші зобов'язання*У тисячах гривень*

	2021	2020
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	6 071	20 323
Інші фінансові зобов'язання	19 332	3 158
Усього інших фінансових зобов'язань	25 403	23 481
Інші зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	188	212
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	7 515	7 730
Доходи майбутніх періодів	834	842
Інша заборгованість	297	148
Усього інших зобов'язань	8 834	8 932
Усього	34 237	32 413

Стаття «Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)» у сумі 6071 тисячі гривень включає зобов'язання за договором оренди – у відповідності до вимог МСФЗ 16 та які Банк оцінює в сумі теперішньої вартості орендних платежів, ще не сплачених на звітну дату без податку на додану вартість (якщо такий передбачений договором оренди). Банк дисконтує орендні платежі, застосовуючи відсоткову ставку, яка передбачена договором оренди, якщо така ставка не передбачена договором оренди та її неможливо легко визначити, Банк застосовує ставку запозичення на певний період, який відповідає періоду оренди на підставі професійного судження. Загальний обсяг відтоку грошових коштів за оренду протягом 2021 року склав 14 252 тис. грн. із врахуванням ПДВ (2020 - 12 324 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2021 року у складі інших фінансових зобов'язань обліковувались кошти в розрахунках інших банків у сумі 9 574 тисячі гривень, кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами – 8 767 тисяч гривень, кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами – 13 тисяч гривень, інші нараховані витрати – 978 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.

Балансова вартість залучених коштів клієнтів в якості забезпечення за випущеними акредитивами станом на 31 грудня 2021 року склала 7 984 тисячі гривень, станом на 31 грудня 2020 року- 23 тисячі гривень в якості забезпечення за наданими гарантіями.

Інформацію про справедливу вартість кожного класу інших фінансових зобов'язань подано у Примітці 28. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 30.

Примітка 15. Статутний капітал

Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

У тисячах гривень

	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	Усього
Залишок станом на 31 грудня 2020 року (залишок на 01 січня 2021 року)	250	300 000	-	300 000
Залишок станом на 31 грудня 2021 року	250	300 000	-	300 000

Номинальний зареєстрований випущений акціонерний капітал Банку складає 300 000 тисяч гривень (2020 рік – 300 000 тисяч гривень), у кількості простих іменних акцій 250 000 (двісті п'ятдесят тисяч штук) номінальною вартістю 1 200 (одна тисяча двісті) кожна. Витрати щодо державної реєстрації (державне мито, нотаріальні та інші обов'язкові витрати відповідно до вимог законодавства України) у сумі 98 тисяч гривень відображені у складі емісійних різниць як операції з акціонерами.

Примітка 16. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Аналіз активів та зобов'язань відповідно до очікуваних строків погашення або отримання

У тисячах гривень

	Примітки	2021			2020		
		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
АКТИВИ							
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	516 091	-	516 091	867 504	-	867 504
Кредити та заборгованість клієнтів	7	356 958	-	356 958	446 299	-	446 299
Інвестиції в цінні папери	8	2 309 820	-	2 309 820	2 050 078	-	2 050 078
Відстрочений податковий актив		841	-	841	707	-	707
Основні засоби та нематеріальні активи	9	9 532	-	9 532	11 740	13 025	24 765
Інші фінансові активи	10	6 664	-	6 664	5 965	-	5 965
Інші активи	10	1 347	1 245	2 592	2 676	-	2 676
Усього активів		3 201 253	1 245	3 202 498	3 384 969	13 025	3 397 994
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
Кошти банків	11	309 252	-	309 252	197 951	-	197 951
Кошти клієнтів	12	2 170 098	-	2 170 098	2 525 797	-	2 525 797
Зобов'язання за поточним податком на прибуток		2 527	-	2 527	961	-	961
Резерви за зобов'язаннями	13	1	-	1	2	-	2
Інші фінансові зобов'язання	14	25 403	-	25 403	3 158	20 323	23 481
Інші зобов'язання	14	8 834	-	8 834	8 932	-	8 932
Усього зобов'язань		2 516 115	-	2 516 115	2 736 800	20 323	2 757 124

Примітка 17. Процентні доходи та витрати**Процентні доходи та витрати***У тисячах гривень*

	2021	2020
Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка		
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю:		
Кредити та заборгованість клієнтів	26 107	49 185
Кошти в інших банках	77	20
Кореспондентські рахунки в інших банках	588	394
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	26 772	49 600
Інші процентні доходи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		
Боргові цінні папери	116 919	70 304
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	116 919	70 304
Усього процентних доходів	143 691	119 904
Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Строкові кошти юридичних осіб	(4 658)	(5 490)
Строкові кошти інших банків	(4 182)	(489)
Поточні рахунки	(29 860)	(24 014)
Зобов'язання з оренди	(1 877)	(3 841)
Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(40 577)	(33 834)
Усього процентних витрат	(40 577)	(33 834)
Чистий процентний дохід/(витрати)	103 114	86 070

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами подано у Примітці 30.

Примітка 18. Комісійні доходи та витрати**Комісійні доходи та витрати***У тисячах гривень*

	2021	2020
Комісійні доходи:		
Розрахунково-касові операції	3 459	3 175
Комісійні доходи від кредитного обслуговування клієнтів	26	-
Комісійні доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів	11 846	9 564
Гарантії надані	109	202
Усього комісійних доходів	15 440	12 941
Комісійні витрати:		
Розрахунково-касові операції	(761)	(721)
Операції з цінними паперами	(68)	(67)
Гарантії надані	(86)	(130)
Інші	(2)	
Усього комісійних витрат	(917)	(918)
Чистий комісійний дохід/витрати	14 522	12 023

Інформацію про комісійні доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами наведено в Примітці 30.

Примітка 19. Інші операційні доходи*У тисячах гривень*

	2021	2020
Дохід від суборенди активів із права користування	4 197	3 983
Дохід, пов'язаний зі змінними орендними платежами	178	768
Дохід від припинення визнання фінансових активів	14	-
Інші	123	140
Усього операційних доходів	4 512	4 891

Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати**Адміністративні та інші операційні витрати****Витрати та виплати працівникам***У тисячах гривень*

	2021	2020
Заробітна плата, виплати працівникам	(30 595)	(30 606)
Нарахування на фонд заробітної плати	(6 249)	(5 486)
Інші виплати працівникам	(948)	(909)
Усього витрат на утримання персоналу	(37 792)	(37 001)

Витрати на амортизацію*У тисячах гривень*

	2021	2020
Амортизація основних засобів	(1 675)	(1 972)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(2 453)	(2 096)
Амортизація активу з права користування	(13 649)	(13 614)
Усього витрат на амортизацію	(17 777)	(17 682)

Інші адміністративні витрати та операційні витрати*У тисячах гривень*

	2021	2020
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(3 663)	(3 801)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(1 578)	(1 388)
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(187)	(116)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(57)	(40)
Професійні послуги	(2 898)	(2 523)
Телекомунікаційні витрати	(4 680)	(4 549)
Витрати на аудит	(976)	(1 115)
Витрати на відрядження	-	(9)
Представницькі витрати	(415)	(194)
Експлуатаційні та господарські витрати	(9 107)	(8 010)
Витрати на маркетинг та рекламу	(65)	-
Інші адміністративні та операційні витрати	(4 229)	(3 997)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(27 855)	(25 742)

Стаття «Інші» за звітний 2021 рік включає наступні адміністративні витрати: членські внески – 389 тис. грн., консультаційні, нотаріальні – 573 тис. грн., витрати за податком на додану вартість за орендними платежами – 2 765 тис. грн., інші господарські, тощо 502 тис. грн.

Стаття «Інші» за 2020 рік включає наступні адміністративні витрати: членські внески – 321 тис. грн., консультаційні, нотаріальні – 609 тис. грн., витрати за податком на додану вартість за орендними платежами – 2 666 тис. грн., інші господарські, тощо – 401 тис. грн.

Інформацію про адміністративні та інші операційні витрати по операціях з

пов'язаними сторонами наведено в Примітці 30.

Примітка 21. Витрати на податок на прибуток

Витрати на сплату податку на прибуток

У тисячах гривень

	2021	2020
Поточний податок на прибуток	(10 126)	(7 315)
Зміна відстроченого податку на прибуток	134	79
Усього витрати податку на прибуток	(9 992)	(7 236)

Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

У тисячах гривень

	2021	2020
Прибуток до оподаткування	55 505	40 187
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування (2021 рік – 18%; 2020 рік – 18%)	(9 991)	(7 234)
Коригування облікового прибутку (збитку):		
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(753)	(753)
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	672	672
Інші коригування	80	79
Сума податку на прибуток (збиток)	(9 992)	(7 236)

Об'єкт оподаткування розраховується на підставі даних бухгалтерського обліку шляхом коригування фінансового результату до оподаткування, визначеного у фінансовій звітності у відповідності до МСФЗ.

До витрат, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку відносяться: фінансова амортизація; сума залишкової вартості об'єкта основних засобів або нематеріальних активів, у разі ліквідації або продажу такого об'єкта згідно вимог Податкового Кодексу України (далі ПКУ). До витрат, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку відносяться: амортизація згідно вимог ПКУ, резерви (забезпечення).

У 2021 році ставка податку на прибуток залишилась без змін – 18%, єдиний соціальний внесок, що сплачується роботодавцем – 22%, податок на доходи фізичних осіб у розмірі 18% та 1,5% – військовий збір. Податковими (звітними) періодами для податку на прибуток підприємств, є календарні: квартал, півріччя, три квартали, рік.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності, МСБО 12 «Податки на прибуток».

Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2021 рік*У тисячах гривень*

Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на кінець періоду
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди:			
Основні засоби та нематеріальні активи	707	134	841
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	707	134	841
Визнаний відстрочений податковий актив	707	134	841

Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2020 рік*У тисячах гривень*

Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на кінець періоду
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди:			
Основні засоби та нематеріальні активи	628	79	707
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	628	79	707
Визнаний відстрочений податковий актив	628	79	707

Примітка 22. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію

Сума базисного прибутку на одну акцію була розрахована шляхом поділу чистого прибутку, що належить власникам Банку, на середньозважену кількість акцій в обігу протягом року. Банк не має акцій, що можуть призвести до зменшення прибутку на акцію. Таким чином, скоригований прибуток на акцію дорівнює базисному прибутку на акцію.

Протягом 2021-2020 років привілейовані акції Банком не випускалися. Прибуток/(збиток), що належить акціонерам – власникам простих акцій, дорівнює чистому прибутку/(збитку) Банку за звітний рік.

Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію*У тисячах гривень*

	Примітки	2021	2020
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		45 513	32 951
Прибуток/(збиток) за рік		45 513	32 951
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис.шт.)	15	250	250
Чистий та скоригований прибуток/(збиток)		45 513	32 951
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		182.05	131.80

Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих акцій Банку*У тисячах гривень*

	2021	2020
Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку	45 513	32 951
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік	45 513	32 951
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	45 513	32 951
Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	45 513	32 951

Примітка 23. Операційні сегменти

Звітування за сегментами здійснюється за двома напрямками: пріоритетним сегментом та допоміжним сегментом, із зазначенням більш деталізованої інформації щодо пріоритетного сегменту. Сегментування здійснюється з дотриманням певних правил, тлумачення яких здійснює управлінський персонал. Офіційні правила обліку застосовуються і до фінансової звітності за сегментами. Сегмент – це компонент Банку, який може бути виділений і який надає певні послуги (бізнес-сегмент) або надає послуги в певному економічному середовищі (географічний сегмент), де він наражається на ризики й отримує доходи, що відрізняються від ризиків та доходів у інших сегментах.

Сегмент вважається звітним, якщо більша частина його доходу отримана від продажу банківських продуктів зовнішнім клієнтам і він задовольняє один із наведених нижче порогів суттєвості таких показників: дохід сегменту складає 10% або більше загального доходу усіх сегментів, зовнішнього та внутрішнього; фінансовий результат сегменту складає 10% або більше загального фінансового результату усіх сегментів (в абсолютному значенні); активи сегменту складають 10% або більше загальних активів усіх сегментів.

Бізнес-сегмент – це частина Банку, яку можна ідентифікувати і яка надає послуги або групи послуг, яким притаманні ризики та доходи, що відрізняються від інших частин Банку. Основою для ідентифікації пріоритетного сегменту є внутрішня організаційна та управлінська структура Банку.

В якості пріоритетного Банк використовує бізнес-сегмент, оскільки на ризики та рентабельність Банку впливають в основному відмінності у продуктах і послугах, які він надає. Банк здійснює діяльність в рамках трьох бізнес-сегментів: Комерційний банкінг, Казначейство та фінансові ринки, Загальні трансакційні послуги у відповідності до управлінської структури та політики SEB.

Бізнес-сегмент Корпоративний банкінг обслуговує крупні корпорації та організації, страхові компанії, інші фінансові установи небанківського типу та пропонує наступні

банківські продукти: надання кредитних ліній, кредитів та інших видів фінансування.

Бізнес-сегмент Казначейства та фінансових ринків здійснює продаж наступних продуктів: фондування, міжбанківські операції, торгові операції, конверсійні операції, операції з цінними паперами, операції з іноземною валютою.

Бізнес-сегмент Загальні транзакційні послуги включає діяльність по наданню депозитарних послуг, управлінню грошовими потоками («кеш»-менеджмент), торгове фінансування, обслуговування клієнтів за допомогою електронної системи дистанційного управління рахунками, проведення розрахунків, обслуговування поточних рахунків юридичних осіб, залучення депозитів, обслуговування корпоративних платіжних карток.

Основи для розподілу доходів і витрат за бізнес-сегментами:

Всі операційні доходи ідентифікуються та розносяться по сегментам. Доходами звітного сегмента визнається частина доходів Банку від продажу зовнішнім контрагентам і за внутрішньобанківськими розрахунками, отримання яких забезпечено звичайною діяльністю сегмента та які безпосередньо можуть бути віднесені (або визначені шляхом розподілу на обґрунтованій та послідовній основі) до звітного сегмента, за вирахуванням податку на додану вартість, акцизного збору, інших зборів і вирахувань з доходу. Операції між сегментами здійснюються на звичайних комерційних умовах. Кошти перерозподіляються між сегментами, що призводить до виникнення трансфертних витрат, які показані у складі інших операційних доходів. Проценти, що стягуються за ці кошти, визначаються відповідно до розрахунків витрат на фінансування Банку. Коригування на внутрішні розрахунки і трансфертне ціноутворення відображені в результатах діяльності кожного сегмента. Усі допоміжні підрозділи несуть витрати (на оплату праці та операційні витрати), які розподіляються між сегментами відповідно до певних параметрів. Ці параметри визначаються окремо для кожного підрозділу. Інших суттєвих статей доходів та витрат за операціями між сегментами немає. Звітність за сегментами базується на даних управлінського обліку, включаючи також процедуру розподілу статей між сегментами.

Активи і зобов'язання сегментів складаються з операційних активів та зобов'язань, що становлять більшу частину Звіту про фінансовий стан: суми кредитів клієнтам, міжбанківських кредитів, депозитів клієнтів та позикових коштів сегментів.

Протягом звітного 2021 року отримані доходи сегментів включають в основному процентні доходи та комісійні доходи. Операційні витрати – прямі та розподілені, включають адміністративні, інші операційні витрати та витрати на персонал.

Клієнти, дохід від яких перевищує 10% від загальних доходів Банку, належать до сегменту «Корпоративний банкінг» і «Казначейство та фінансові ринки»

Географічний сегмент – це відокремлювана частина Банку, що займається наданням послуг в межах конкретного економічного середовища. Банком враховуються наступні фактори: схожість економічних та політичних умов, відносини між діяльністю у різних регіонах, наближеність видів діяльності; специфічні ризики, пов'язані з видами діяльності у певному регіоні; валютний контроль; та основні валютні ризики.

В якості пріоритетного Банк використовує бізнес-сегмент, оскільки на ризики та рентабельність Банку впливають в основному відмінності у продуктах і послугах, які він надає. Банк здійснює свою діяльність в одному географічному сегменті – Україні.

Інформація про географічні регіони

У тисячах гривень

	2021		2020	
	Україна	Усього	Україна	Усього
Доходи від зовнішніх клієнтів	163 643	163 643	137 735	137 735
Основні засоби	9 532	9 532	24 765	24 765

Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2021

У тисячах гривень

	Найменування звітних сегментів				Усього
	Корпоративний банкінг	Казначейство та фінансові ринки	Загальні транзакційні послуги	Інші сегменти та операції	
Дохід від зовнішніх клієнтів:	26 228	129 431	3 486	4 498	163 643
Процентні доходи	26 106	117 585	-	-	143 691
Комісійні доходи	122	11 846	3 472	-	15 440
Інші операційні доходи	-	-	14	4 498	4 512
Трансфертні доходи/витрати інших сегментів:	9 955	(63 516)	53 561	-	-
Усього доходів сегментів	36 183	65 915	57 047	4 498	163 643
Процентні витрати	-	(4 182)	(34 519)	(1 876)	(40 577)
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	(475)	-	-	(475)
Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	214	-	-	214
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою	-	17 761	-	-	17 761
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	(719)	-	-	(719)
Комісійні витрати	(86)	(90)	(741)	-	(917)
Адміністративні та інші операційні витрати, витрати на виплати працівникам	(26 421)	(24 860)	(14 367)	-	(65 647)
Витрати зносу та амортизація	(7 155)	(6 732)	(3 890)	-	(17 777)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	2 521	46 832	3 530	2 622	55 505
Витрати на податок на прибуток	(454)	(8 431)	(635)	(472)	(9 992)
Результат сегмента: Прибуток/(збиток)	2 067	38 401	2 895	2 150	45 513

Найбільшу питому вагу в доходах сегменту «Казначейство та фінансові ринки» складають процентні доходи за депозитними сертифікатами НБУ та ОВДП – 82% (59% у 2020 році), в доходах сегменту «Корпоративний банкінг» – складають доходи отримані від корпоративних клієнтів, які здійснюють операційну діяльність у галузі оптової та роздрібно торгівлі – 60% від загальних доходів отриманих від зовнішніх клієнтів (73% у 2020 році).

Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2020 рік

У тисячах гривень

	Найменування звітних сегментів				Усього
	Корпоративний банкінг	Казначейство та фінансові ринки	Загальні транзакційні послуги	Інші сегменти та операції	
Дохід від зовнішніх клієнтів:	49 375	80 283	3 189	4 888	137 735
Процентні доходи	49 185	70 719	-	-	119 904
Комісійні доходи	190	9 564	3 186	-	12 940
Інші операційні доходи	-	-	3	4 888	4 891
Трансфертні доходи/витрати інших сегментів:	(825)	(47 566)	48 391	-	-
Усього доходів сегментів	48 550	32 717	51 580	4 888	137 735
Процентні витрати	-	(489)	(29 504)	(3 841)	(33 834)
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	3 143	-	-	3 143
Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	(141)	-	-	(141)
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою	-	10 189	-	-	10 189
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	4 437	-	-	4 437
Комісійні витрати	(129)	(82)	(706)	-	(917)
Адміністративні та інші операційні витрати, витрати на виплати працівникам	(29 003)	(18 425)	(15 315)	-	(62 743)
Витрати зносу та амортизація	(8 174)	(5 192)	(4 316)	-	(17 682)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	11 244	26 157	1 739	1 047	40 187
Витрати на податок на прибуток	(2 025)	(4 710)	(313)	(188)	(7 236)
Результат сегмента: Прибуток/(збиток)	9 219	21 447	1 426	859	32 951

Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2021 року*У тисячах гривень*

	Найменування звітних сегментів				Усього
	Корпора тивний банкінг	Казначейство та фінансові ринки	Загальні транзакційні послуги	Інші сегменти та операції	
Активи сегментів					
Активи сегментів	356 958	2 825 911	-	-	3 182 869
Усього активів сегментів	356 958	2 825 911	-	-	3 182 869
Нерозподілені активи	-	-	-	19 629	19 629
Усього активів	356 958	2 825 911	-	19 629	3 202 498
Зобов'язання сегментів					
Зобов'язання сегментів	-	309 252	2 170 098	-	2 479 350
Усього зобов'язань сегментів	-	309 252	2 170 098	-	2 479 350
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	36 765	36 765
Усього зобов'язань	-	309 252	2 170 098	36 765	2 516 115
Інші сегментні статті :					
Амортизація та витрати зносу	-	-	-	(17 777)	(17 777)

Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2020 року*У тисячах гривень*

	Найменування звітних сегментів				Усього
	Корпора тивний 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 24. Управління фінансовими та нефінансовими ризиками

Загальні принципи. Управління ризиком має фундаментальне значення для банківської діяльності та є суттєвим елементом діяльності Банку. Саме тому процеси в Банку функціонують таким чином, щоб усі ризики, властиві діяльності Банку, були вчасно ідентифіковані, оцінені, виміряні та управлялися належним чином.

Організаційна структура. Система управління ризиками побудована виходячи з розподілу обов'язків між підрозділами Банку, із застосуванням моделі трьох ліній захисту.

Як перша лінія захисту, бізнес підрозділи несуть відповідальність за ризики, які виникають у їх діяльності. Проводиться початкова оцінка ризиків як щодо відносин з клієнтами, так і щодо запропонованої операції. Бізнес-підрозділи повинні впевнитись, що операції оцінюються правильно і що управління виявленими ризиками здійснюється протягом усього терміну операції. Також, підрозділи першої лінії захисту зобов'язані постійно звітувати щодо ризиків.

Напрямок ризиків та Департамент комплаєнсу є другою лінією захисту і є незалежними від бізнесу. Напрямок ризиків, відповідає за забезпечення своєчасного виявлення, вимірювання, моніторингу та звітування про ризики. Ризики вимірюються як на детальному, так і на агрегованому рівнях. Департамент комплаєнсу забезпечує якість дотримання зовнішніх та внутрішніх регуляторних вимог і зосереджується на таких групах питань як: захист клієнтів, поведінка на фінансовому ринку, запобігання відмиванню коштів та фінансування тероризму, а також контроль за дотриманням вимог чинного законодавства.

Управління внутрішнього аудиту є третьою лінією захисту. Ця функція регулярно перевіряє та оцінює, що управління ризиками є адекватним та ефективним. На основі оцінки, що проводиться третьою лінією захисту, процеси в першій і другій лініях постійно удосконалюються.

Функції основних учасників системи управління ризиками.

Наглядова Рада Банку (далі – Рада) є відповідальною за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками. З метою забезпечення вищезазначеного, Рада, зокрема, але не виключно, визначає та затверджує:

- Організаційну структуру Банку, в якій Напрямок ризиків та Департамент комплаєнсу є незалежними та функціонально підпорядкованими Раді;
- Стратегію та політики управління ризиками, методикау виявлення суттєвих ризиків;
- Декларацію схильності до ризиків;
- Документи, які визначають культуру управління ризиками в Банку;
- Рішення щодо запровадження значних змін у діяльності Банку;
- План відновлення діяльності Банку;
- Порядок здійснення заходів щодо запобігання конфліктам інтересів у Банку.

Рада Банку на регулярній основі здійснює моніторинг ефективності системи управління ризиками, в тому числі шляхом розгляду щоквартальних звітів підрозділів другої лінії захисту щодо стану управління ризиками в Банку.

Правління Банку забезпечує виконання завдань та рішень Ради щодо управління ризиками. З метою виконання цієї функції Правління забезпечує розроблення порядків та процедур управління всіма видами ризиків, надання якісної звітності щодо ризиків Раді, здійснює регулярний моніторинг ризик-профілю Банку.

Комітет з управління активами та пасивами (КУАП) входить до структури управління ринковими ризиками. КУАП відповідає за управління структурою активів та зобов'язань Банку. Він також встановлює внутрішні ліміти для управління ризиками ліквідності, процентної ставки та валютним ризиком. Засідання КУАП проводяться щомісяця або частіше, головою КУАП є член Правління Банку.

Кредитний комітет здійснює розгляд і прийняття рішень щодо встановлення кредитних лімітів за операціями з клієнтами Банку, встановлення лімітів на проведення активних операцій

на міжбанківському ринку, затвердження класифікації кредитного портфелю, розміру кредитного ризику та суми резервів та очікуваних кредитних збитків та інше.

До складу комітету входять учасники: представник відповідного бізнес-сегменту, Напряму ризиків, юридичного департаменту, Департаменту комплаєнс. Готуються відповідні звіти та пропозиції, що виносяться на розгляд Правління Банку.

Комплексний підхід до оцінки та стрес-тестування ризиків. Звертаючи увагу на суттєве збільшення ризиків зовнішнього середовища, Банком здійснюється комплексне стрес-тестування ризиків, зокрема розрахунок впливу зовнішніх шоків на капітал та надходження Банку. Комплексний підхід включає стрес-тестування кредитного, валютного, процентного, операційного ризику (в тому числі ризику інцидентів інформаційної безпеки) та ризику ліквідності. Результати стрес-тестування доводяться до відома Ради та Правління Банку.

Кредитний ризик. Кредитний ризик є імовірністю виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником чи контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Метою управління кредитними ризиком є забезпечення мінімального рівня ризику при заданому рівні дохідності кредитного портфелю.

Довгострокові відносини та глибокі знання про клієнтів є основою філософії управління кредитним ризиком Банку та базисом для стабільного та збалансованого кредитного портфелю.

Кредитний ризик управляється та контролюється через чітко визначену стратегію та політику, щодо надання кредитів, детально описаний процес їх надання та подальшого моніторингу, встановлення лімітів на кредитні операції, які забезпечують дотримання об'єму прийнятих ризиків в рамках встановленого ризик-апетиту та стратегії Банку.

Основними документами щодо управління кредитним ризиком є:

- Кредитна Політика – документ, створений з метою визначення правил, які слід застосовувати при прийнятті кредитних рішень та встановлення критеріїв допустимих ризиків, визначенні сфер високого ризику, що потребують додаткової уваги, встановлення єдиних кредитних понять та принципів;
- Політика з управління кредитним ризиком, яка визначає порядок та принципи своєчасного та адекватного виявлення, вимірювання, моніторингу, звітування, контролю і пом'якшення кредитного ризику, а також взаємодії структурних підрозділів та колегіальних органів Банку у процесі такого управління;
- Внутрішні документи, що регламентують зокрема такі питання як опис процесу надання та супроводження кредиту (від моменту звернення потенційного позичальника в банк до повного погашення заборгованості), розрахунок та визначення розміру кредитного ризику у відповідності до вимог Національного банку, оцінка розміру очікуваних кредитних втрат та підходи до визнання знецінення фінансових активів у відповідності до МСФЗ 9, кредитний аналіз, підходи до формування структури кредитної угоди (забезпечення (в тому числі вимоги щодо його прийнятності), кovenанти), класифікація ризиків позичальників у відповідності до вимог SEB AB, ідентифікація контрагентів, що несуть спільний економічний ризик, та порядок здійснення операцій з ними.

Банк забезпечує підтримку високої якості кредитного портфелю – протягом 2021 року, як і в попередні роки Банк не мав жодних втрат через реалізований кредитний ризик.

Протягом 2021 року Банк забезпечував належне дотримання економічних нормативів кредитного ризику.

Дотримання Банком нормативів кредитного ризику станом на 31 грудня 2021 року:

	Показник*	Норматив не значення, %	2021	2020
Н7	Норматив максимального розміру кредитного ризику на 1 контрагента	25	0,90	0,94
Н8	Норматив великих кредитних ризиків	800	0,00	0,00
Н9	Норматив максимального кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами	25	0,19	0,04

*(коефіцієнти, що встановлені Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28.01.2001 №368, зі змінами).

Ринковий ризик. Ринковий ризик – це ризик, обумовлений можливим впливом ринкових факторів, які впливають на вартість активів, пасивів та позабалансових статей. Такими факторами, насамперед, є коливання курсів валют, процентних ставок, а також зміни ринкової вартості фінансових інструментів.

Управління ринковим ризиком здійснюється Банком відповідно до його стратегічних завдань, та направлене на забезпечення максимального збереження активів і капіталу шляхом мінімізації можливих збитків/недоодержання прибутку.

Процес управління ринковим ризиком Банку ґрунтується на використанні наступних основних методів та підходів:

- регулярний аналіз динаміки показників та індикаторів фінансового ринку;
- аналіз строкової структури чутливих до зміни процентної ставки активів та пасивів Банку;
- оцінка чутливості процентних доходів Банку до зміни процентних ставок;
- аналіз концентрації активів та пасивів;
- встановлення лімітів ризиків;
- оцінка розміру та структури відкритої валютної позиції та їх відповідності встановленим регулятивним вимогам та ризик-апетиту;
- щоквартальне стрес-тестування ринкових ризиків та оцінка впливу на капітал.

Метою управління ринковим ризиком для Банку є:

- розподіл відповідальності управління ринковим ризиком між суб'єктами;
- виявлення, визначення та вимірювання рівня ринкового ризику;
- постійне спостереження та контроль за ринковим ризиком;
- вживання заходів для зменшення рівня ринкового ризику;
- дотримання всіма працівниками Банку нормативних, правових актів, установчих і внутрішніх документів щодо управління даним видом ризику.

Напрямок ризиків здійснює:

- щоденний моніторинг внутрішніх показників, параметрів, складових ринкового ризику;
- щоденний моніторинг дотримання встановлених НБУ економічних нормативів;
- Звітування щодо ринкових ризиків Раді, Правлінню та КУАП, в тому числі щодо дотримання встановленого ризик-апетиту;
- Здійснює стрес-тестування процентного ризику.

Банк не має торгової книги, тому йому властиві лише ринкові ризики, пов'язані з

банківською книгою.

Валютний ризик. Валютний ризик – це імовірність виникнення збитків або додаткових витрат/недоотримання доходів, внаслідок несприятливої коливання валютних курсів та цін на банківські метали.

Управління валютним ризиком – це процес, за допомогою якого банк виявляє (ідентифікує) валютний ризик, проводить оцінку його величини, здійснює моніторинг та мінімізацію ризику.

Процес управління валютним ризиком в Банку включає в себе такі основні заходи:

- вимірювання ринкових ризиків (в тому числі і пов'язаних з коливанням курсу валют) за методом VaR.
- встановлення лімітів відкритих валютних позицій;
- контроль за дотриманням нормативів та встановлених лімітів.

Окрім ліміту VaR Рада Банку встановлює ризик-апетит щодо валютного ризику у вигляді обмеження величини відкритої валютної позиції.

Управління відкритими валютними позиціями є однією з основних функцій Департаменту казначейства та фінансових ринків, керівник якого входить до складу Правління банку. Напрямок ризиків контролює дотримання встановленого ризик-апетиту та лімітів на щоденній основі та у разі порушення здійснює ескалацію на рішення Ради (у разі перевищення ризик-апетиту), Правління та КУАП.

КУАП Банку здійснює моніторинг за управлінням валютним ризиком, приділяючи особливу увагу структурній позиції, якщо така є; резервам в іноземних валютах; активам/пасивам в іноземних валютах.

Основними іноземними валютами, у яких Банк має монетарні активи та зобов'язання є долар США та євро. Тому здійснюючі аналіз чутливості фінансового результату та власного капіталу Банку до коливань валютних курсів Банк виокремлює саме ці валюти.

Вплив валютного ризику на фінансовий результат та капітал Банку оцінюється через переоцінку валютної позиції з урахуванням припущень щодо зміни курсу валют. Банк при здійсненні стрес-тестування робить припущення щодо зміцнення іноземних валют на 100% та знецінення на 50%.

Застосовані сценарії передбачають незмінність решти характеристик (як позицій, так і інших курсів валют, крім курсу валюти, зміна якого моделюється). Розрахунок проводився для грошових залишків у валютах, що відрізняються від функціональної валюти.

Аналіз валютного ризику

У тисячах гривень

Назва валюти	2021				2020			
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
Долари США	451 221	(71 727)	(370 385)	9 109	590 749	(591 243)	-	(494)
Євро	442 282	(816 026)	371 071	(2 673)	698 270	(697 880)	-	390
Інші	35 077	(34 264)	-	813	36 977	(30 990)	-	5 987
Усього	928 580	(922 017)	686	7 249	1 325 996	(1320 113)	-	5 883

Вплив на прибуток або збиток та власний капітал в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

У тисячах гривень

Назва статті	2021		2020	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 100 %	9 109	9 109	(494)	(494)
Послаблення долара США на 50 %	(4 555)	(4 555)	247	247
Зміцнення євро на 100 %	(2 673)	(2 673)	390	390
Послаблення євро на 50 %	1 336	1 336	(195)	(195)
Зміцнення інших валют на 100%	813	813	5 987	5 987
Послаблення інших валют на 50%	(406)	(406)	(2 994)	(2 994)

Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

У тисячах гривень

Назва статті	2021		2020	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 100 %	9 111	9 111	(471)	(471)
Послаблення долара США на 50 %	(4 555)	(4 555)	235	235
Зміцнення євро на 100 %	(2 792)	(2 792)	691	691
Послаблення євро на 50 %	1 396	1 396	(173)	(173)
Зміцнення інших валют на 100%	857	857	5 434	5 434
Послаблення інших валют на 50%	(429)	(429)	(2 717)	(2 717)

Процентний ризик. Процентний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових витрат/недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок. Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу та чистий процентний дохід.

Основними типами процентного ризику, на які зазвичай наражається Банк, є:

- ризик розривів, який виникає через різницю в строках погашення (для інструментів з фіксованою процентною ставкою) та переоцінки величини ставки (для інструментів із змінною процентною ставкою) банківських активів, зобов'язань та позабалансових позицій;

та

- ризик опціонності, який виникає через проведення Банком операцій з опціонами або наявності вбудованих опціонів у продуктах Банку (поведінковий ризик опціонності).

Важливими елементами в управлінні процентним ризиком є збалансування активів та пасивів чутливих до зміни процентної ставки за строками погашення (строками зміни відсоткової ставки у випадку плаваючих ставок).

Банк оцінює рівень ризику зміни процентної ставки на підставі геп-аналізу, тобто аналізу невідповідності сум фінансових активів та зобов'язань, які мають строк погашення або перегляду процентної ставки протягом одного періоду.

Оперативний та регулярний моніторинг величини процентного ризику дозволяє керівництву Банку приймати своєчасні та адекватні рішення, спрямовані на запобігання збитковості операцій Банку та дотримання встановлених лімітів відсоткового ризику.

Управління процентним ризиком здійснюють:

КУАП:

- здійснює аналіз чутливості до процентного ризику, приймає рішення щодо оптимізації структури активів та пасивів, чутливих до зміни процентної ставки.
- здійснює моніторинг доходності активів, витрат, чистої процентної маржі та інших показників, що характеризують діяльність Банку, порівнює їх з показниками, закладеними в бюджеті, приймає рішення стосовно заходів, направлених на підвищення ефективності роботи Банку.
- приймає рішення щодо встановлення внутрішніх лімітів процентного ризику в рамках встановленого Наглядовою Радою ризик-апетиту та здійснює моніторинг їх виконання.
- організовує моніторинг собівартості пасивів та доходності активів, кон'юнктури та тенденцій зовнішнього середовища;

Напрямок ризиків:

- здійснює контроль за дотриманням встановлених ризик-апетиту та лімітів щодо процентного ризику;
- розробляє методики, інструменти та моделі оцінки процентного ризику банківської книги;
- приймає участь у погодженні пропозицій щодо принципів управління процентним ризиком;
- готує та надає звіти щодо процентного ризику Наглядовій раді (щоквартально), Правлінню та КУАП (щомісячно);
- здійснює стрес-тестування процентного ризику банківської книги; здійснює моніторинг і аналіз структури процентних активів і зобов'язань банківської книги Банку та надає відповідні звіти керівництву Банку та Наглядовій Раді.

Загальний аналіз процентного ризику

При складанні таблиці використовувався метод геп-аналізу, тобто аналізу невідповідності сум фінансових активів та зобов'язань на певному часовому проміжку. Для активів і зобов'язань з фіксованою процентною ставкою строковість визначається, виходячи з періоду від дати балансу до дати погашення згідно з контрактом, а для активів і зобов'язань зі змінною процентною ставкою – з урахуванням найближчого терміну перегляду процентних ставок чи дати погашення залежно від того, що настає раніше. Процентні доходи та витрати включені до відповідних процентних фінансових активів та зобов'язань.

Банк здійснював нарахування процентів за фінансовими активами та зобов'язаннями із застосуванням фіксованої процентної ставки.

Приймаючи рішення щодо періодичності перегляду процентних ставок за активами та зобов'язаннями Банк враховує поточну структуру активів та зобов'язань, поточні ринкові умови та ринкові очікування. Строк перегляду процентних ставок за всіма фінансовими інструментами Банку в 2021 році не перевищував 1 рік.

Під час геп-аналізу Банк оцінює також чутливість чистого процентного доходу (ЧПД) до зміни процентних ставок. В якості припущення використовується паралельне зміщення процентних ставок в кожній валюті на 100 базисних пунктів на горизонті 1 рік.

У тисячах гривень

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Від 1 до 2 років	Усього років
2021 рік					
Усього фінансових активів	2417 839	473 714	297,112	868	3189 533
Усього фінансових зобов'язань	2360 702	139 855	4 196	-	2504 753
Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2021 року	57 137	333 859	292 916	868	684 780
2020 рік					
Усього фінансових активів	2430 194	498 188	441,464	-	3369 846
Усього фінансових зобов'язань	2723 877	3 029	-	20 323	2747 230
Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2020 року	(293 684)	495 159	441 464	(20 323)	622 616

Аналіз чутливості процентного доходу станом на 31 грудня 2021 року

У тисячах гривень

	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Чутливість ЧПД на
Геп у доларах США	44 072	61 175	81 426	187 045	
Геп у євро	(435 812)	0	127	61 584	
Геп у гривні	278 051	206 124	124 383	45 649	
Чутливість ЧПД при зростанні відсоткових ставок на 1 п.п	(1 135)	2 227	1 287	1 471	3 851
Чутливість ЧПД при зменшенні відсоткових ставок на 1 п.п	1 135	(2 227)	(1 287)	(1 471)	(3 851)

Таким чином, можливий вплив відсоткового ризику на фінансовий результат та капітал Банку станом на кінець звітного 2021 року наступний:

- при зменшенні ставок на один відсотковий пункт, відбудеться зниження ЧПД на суму 3 851 тис. грн. за рік;
- при збільшенні ставок на один відсотковий пункт, відбудеться збільшення ЧПД на суму 3 851 тис. грн. за рік.

Вплив ризику зміни процентної ставки у попередньому 2020 році:

- при зменшенні ставок на один відсотковий пункт, відбудеться зниження ЧПД на суму 1 667 тис. грн. за рік;
- при збільшенні ставок на один відсотковий пункт, відбудеться збільшення ЧПД на суму 1 667 тис. грн. за рік.

Для вимірювання та управління процентним ризиком банківської книги Банком також використовуються такі показники як: величина зміни економічної вартості капіталу (EVE) та

величина зміни процентного доходу (НИ). Оцінка здійснюється як за всіма валютами так і окремо за значними валютами, а також з використанням чотирьох сценаріїв зміни процентних ставок.

Банк намагається покрити вказаний вище ризик за допомогою впровадження плаваючих процентних ставок у кредитних угодах.

Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

У процентах

	2021 рік			2020 рік		
	гривня	долари США	євро	гривня	долари США	євро
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	0.00%	0.07%	0.00%	1.40%	0.33%	0.00%
Кошти в інших банках	4.9%			7.70%		
Кредити та заборгованість клієнтів	7.01%	2.68%	0.00%	9.07%	3.12%	0.00%
Інвестиції в цінні папери	8.84%	3.83%	2.45%	9.16%	3.95%	2.26%
Зобов'язання						
Кошти банків	6.5%	1.69%	0,00%	0,00%	2.43%	0,00%
Кошти клієнтів:						
Поточні рахунки	3.54%	0,00%	0,00%	3.93%	0.03%	0,00%
Строкові кошти	4.46%	0.52%	0,00%	6.68%	1.41%	0.10%

У таблиці наведені дані за середньозваженою процентною ставкою. Процентна ставка розраховується у відсотках у річному обчисленні.

Інший ціновий ризик. Ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок процентного чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Банк не має фінансових інструментів, які б генерували інші цінові ризиків окрім зазначених вище ринкових ризиків.

Географічний ризик. Концентрація географічного ризику визначається на основі аналізу активів та зобов'язань з точки зору їх походження (місця реєстрації). При цьому, до географічного ризику чутливі ті установи, які проводять свою діяльність у різних економічних середовищах, з різними політичними, нормативними та юридичними умовами господарювання. При цьому невірний вибір для спрямування коштів може призвести до фінансових втрат.

В наступній таблиці наведений аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2021 звітний рік. Стаття «Зобов'язання кредитного характеру» включає зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам Банком на суму 2 605 973 тисячі гривень які є відкличними, тобто такими, за якими Банк ризику не несе (2 766 122 тисяч гривень в 2020 році відповідно). Структура наданих Банком зобов'язань з кредитування зазначена в Примітці 26.

Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2021 рік

У тисячах гривень

	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	46 745	468 979	367	516 091
Кредити та заборгованість клієнтів	356 958	-	-	356 958
Інвестиції в цінні папери	2 309 820	-	-	2309 820
Інші фінансові активи	6 664	-	-	6 664
Усього фінансових активів	2 720 187	468 979	367	3 189 533
Зобов'язання				
Кошти банків	-	309 252	-	309 252
Кошти клієнтів	2 167 881	1 163	1 054	2 170 098
Інші фінансові зобов'язання	15 829	9 574	-	25 403
Усього фінансових зобов'язань	2 183 710	319 989	1 054	2 504 753
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	536 477	148 990	367	684 780
Зобов'язання кредитного характеру	2 607 333	1 299	-	2 608 632

Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2020 рік

У тисячах гривень

	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	142 738	716 451	8 315	867 504
Кредити та заборгованість клієнтів	446 299	-	-	446 299
Інвестиції в цінні папери	2050 078	-	-	2050 078
Інші фінансові активи	5 965	-	-	5 965
Усього фінансових активів	2 645 080	716 451	8 315	3 369 846
Зобов'язання				
Кошти банків	-	197 951	-	197 951
Кошти клієнтів	2 519 952	5 845	-	2 525 797
Інші фінансові зобов'язання	23 481	-	-	23 481
Усього фінансових зобов'язань	2 543 433	203 796	-	2 747 229
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	101 647	512 654	8 315	622 616
Зобов'язання кредитного характеру	2 759 823	1 299	-	2 766 393

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності – це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки.

Джерелом ризику ліквідності є невідповідність за строком, розміром та валютою фінансових потоків, що генеруються активами та зобов'язаннями, включаючи позабалансові. Такі невідповідності можуть призводити до потреб у фінансуванні, які не можуть бути задоволені без підвищених витрат або задоволені взагалі.

Якісні інформаційні системи управління, аналіз потреб у фінансуванні при різних сценаріях, диверсифікація джерел фінансування, достатній резерв ліквідності та планування на випадок надзвичайних ситуацій є ключовими елементами професійного управління ліквідністю в Банку.

Для забезпечення надійного управління ліквідністю в Банку застосовуються наступні основні принципи:

- Структура лімітів ризику ліквідності та ризик-апетит до ризику ліквідності встановлюється Наглядовою Радою;
- При встановленні ризик-апетиту та лімітів ризику повинні враховуватися вплив загального профілю ризику Банку та бізнес-стратегія доступу до різних джерел фінансування;
- Департамент казначейства та операцій на фінансових ринках пропонує встановлення лімітів ризику ліквідності враховуючи загальний рівень ризик-апетиту, класифікацію та строк активів та пасивів, а також результати стрес-тестування. При встановленні лімітів також враховуються вимоги зовнішніх зацікавлених сторін, таких як регуляторні органи, рейтингові агентства та інвестори;
- Банк забезпечує резерв ліквідності, який служить буфером при стресових сценаріях. Департамент казначейства та операцій на фінансових ринках відповідальний за оптимальне управління резервом ліквідності Банку та будь-якою надлишковою ліквідністю для генерації прибутку, забезпечуючи при цьому виконання встановлених лімітів та керівних принципів;
- Банк розробляє План фінансування в кризових ситуаціях для визначення стратегії виходу з кризи ліквідності, як специфічного характеру, так і пов'язаної із зміною економічного середовища та ринкових умов;
- Банк ефективно управляє ліквідністю в межах операційного дня.

На другій лінії захисту Напрямок ризиків здійснює моніторинг дотримання встановлених лімітів, щодо ризику ліквідності, стрес-тестування ризику ліквідності та звітує про результати КУАП, Правлінню та Наглядовій Раді на регулярній основі, готує пропозиції щодо методів та інструкцій з вимірювання ризику ліквідності та надає свої висновки органу, що приймає рішення, щодо всіх лімітів ризику ліквідності, запропонованих Департаментом казначейства та операцій на фінансових ринках.

Для вимірювання ризику ліквідності важливо застосовувати декілька показників так як не існує однієї єдиної метрики якою можна було б всебічно виміряти ризик ліквідності. Метрики повинні оцінювати як структурний ризик ліквідності, тобто той що виникає через невідповідність строків активів та зобов'язань, так і ризик грошових потоків як за контрактними так і за прогнозними строками погашення (включаючи стресові ситуації).

Банк для оцінки ризику ліквідності використовує такі інструменти:

- Геп-аналіз (Cash flow gaps) – відображає часову неузгодженість між вимогами та зобов'язаннями Банку (як балансовими, так і позабалансовими) на різних часових інтервалах;
- Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) – норматив ліквідності, який відображає мінімально необхідний рівень ліквідних активів для покриття чистого очікуваного відтоку грошових коштів протягом 30 календарних днів з урахуванням стрес-сценарію. Таким чином, LCR вимірює, чи витримає Банк стрес при встановленому горизонті виживання в 30 днів;
- Аналіз концентрації зобов'язань за контрагентами, продуктами, тощо;
- Аналіз дотримання нормативів ліквідності та норм обов'язкового резервування, установлених Національним банком України;
- Стрес тестування ризику ліквідності (щоквартально).

Банк дотримується всіх встановлених нормативів Національного Банку України щодо ризику ліквідності. Так, станом на 31 грудня 2021 року коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) в

усіх валютах становив 766,96%, в іноземних валютах – 181,08%. Норматив короткострокової ліквідності Н6 (відношення ліквідних активів до короткострокових зобов'язань строком погашення до 1 року) становив 130,77% при мінімальних нормативних вимогах 60% (станом на 31 грудня 2020 року LCR в усіх валютах становив 1 963,61%, в іноземних валютах – 542,31%. Норматив короткострокової ліквідності Н6 становив 124,89%).

Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2021 рік

У тисячах гривень

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 1 до 5 років	Усього
Зобов'язання					
Кошти банків	309 252	-	-	-	309 252
Кошти клієнтів:	2 033 831	136 267	-	-	2 170 098
Кошти фізичних осіб	11 187	-	-	-	11 187
Кошти юридичних осіб	2 022 644	136 267	-	-	2 158 911
Інші фінансові зобов'язання	17 619	3 588	4 196	-	25 403
Фінансові гарантії	-	1 360	1 299	-	2 659
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими	2 360 702	141 215	1 299	-	2 507 412

Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2020 рік

У тисячах гривень

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 1 до 5 років	Усього
Зобов'язання					
Кошти банків	197 951	-	-	-	197 951
Кошти клієнтів:	2 523 797	2 000	-	-	2 525 797
Кошти фізичних осіб	9 516	-	-	-	9 516
Кошти юридичних осіб	2 514 281	2 000	-	-	2 516 281
Інші фінансові зобов'язання	2 129	29	1 000	20 323	23 481
Фінансові гарантії	-	3 971	-	1 299	5 270
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	2 723 877	6 000	1 000	21 622	2 752 499

Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2021 рік*У тисячах гривень*

	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	516 091	-	-	516 091
Кредити та заборгованість клієнтів	356 958	-	-	356 958
Інвестиції в цінні папери	1543 649	262 261	503 910	2 309 820
Інші фінансові активи	13	6 651	-	6 664
Усього фінансових активів	2 416 711	268 913	503 910	3 189 533
Зобов'язання				
Кошти банків	309 252	-	-	309 252
Кошти клієнтів	2033 831	136 267	-	2 170 098
Інші фінансові зобов'язання	17 619	3 588	4 196	25 403
Усього фінансових зобов'язань	2360 702	139 855	4 196	2 504 753
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2021 року	56 009	129 057	499 714	
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2021 року	56 009	185 066	684 780	

Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2020 рік*У тисячах гривень*

	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 1 до 5 років	Усього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	867 504	-	-	-	867 504
Кредити та заборгованість клієнтів	306 622	139 678	-	-	446 299
Інвестиції в цінні папери	1256 042	83 504	710 532	-	2050 078
Інші фінансові активи	27	5 938	-	-	5 965
Усього фінансових активів	2 430 194	229 120	710 532	-	3 369 846
Зобов'язання					
Кошти банків	197 951	-	-	-	197 951
Кошти клієнтів	2523 797	2 000	-	-	2 525 797
Інші фінансові зобов'язання	2 129	29	1 000	20 323	23 481
Усього фінансових зобов'язань	2 723 876	2 029	1 000	20 323	2 747 228
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2019 року	(293 683)	227 091	709 531	(20 323)	
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2020 року	(293 683)	(66 592)	642 939	622 616	

Управління нефінансовими ризиками

Крім фінансових ризиків значний вплив на діяльність банків справляють нефінансові види ризиків, такі як операційний, юридичний, стратегічний, репутаційний та комплаєнс ризики. Ці види ризиків важче ідентифікувати та виміряти кількісно, ніж фінансові ризики, але вони здійснюють не менший вплив на діяльність банків. А реалізація даних видів ризиків може призвести до значних фінансових втрат. Саме тому управлінню нефінансовими видами ризику приділяється значна увага з боку керівництва Банку.

Операційний ризик. Операційний ризик – ризик отримання збитків (зменшення прибутку) внаслідок помилки або недосконалості процесів, систем, помилками або недостатньою кваліфікацією персоналу або несприятливих зовнішніх подій не фінансової природи (наприклад, шахрайство або стихійне лихо). Банк вважає юридичний та інформаційний ризик частиною операційного ризику, та здійснює управління ними в рамках процедур, методів та інструментів управління операційним ризиком.

Постійно вдосконалюючи систему та методи управління операційним ризиком, Банк прагне пом'якшити як існуючі так і нові ризики, що виникають в процесі діяльності. Важливі процеси та інструменти включають процес схвалення нових продуктів (NPAP), управління безперервною діяльністю, самооцінка ризиків та оцінка ефективності системи внутрішніх контролів, а також управління доступом до даних та система звітування щодо інцидентів (в тому числі інцидентів інформаційної безпеки).

Репутаційний ризик. Ризик втрати репутації є найменш вивченим ризиком, як і весь механізм управління ним. Проте вплив такого ризику може мати як самостійний негативний ефект для прибутковості Банку, так і бути причиною виникнення втрат від інших видів ризиків. Банк докладає зусиль до вивчення даного типу ризику та застосування досвіду для розвитку та збереження відносин із клієнтами та суспільством. Наглядовою Радою затверджена Політика з ризику втрати репутації в якій зазначені основні принципи оцінки та моніторингу факторів, що є важливими для відстеження та корегування репутації Банку.

Основними заходами, спрямованими на управління ризиком репутації є:

- наявність чіткого бачення майбутнього Банку та його позиції на ринку;
- наявність процедури офіційного, послідовного та своєчасного розгляду скарг клієнтів;
- дотримання Кодексу корпоративної етики;
- належне управління основними банківськими ризиками;
- наявність системи роботи у кризових ситуаціях;
- інформаційна відкритість (публікацію звітності);
- ефективне використання PR-методів та медіа-ресурсів.

Комплаєнс ризик. **Комплаєнс ризик – це** ризик невиконання Банком вимог законодавства, нормативних актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, конфлікту інтересів, а також внутрішніх документів Банку і, як наслідок, понесення фінансових чи репутаційних втрат. Банком побудовано ефективну систему управління даним видом ризику, що є невід'ємною частиною системи управління ризиками в Банку та інтегрована в усі процеси Банку. Метою всіх заходів щодо управління комплаєнс ризиком є забезпечення вчасної ідентифікації, оцінки та опису комплаєнс-ризиків, що виникають в діяльності Банку, і, як наслідок, ефективного управління ними.

Основними документами, щодо управління комплаєнс ризиком є: Політика з управління комплаєнс ризиком, Принципи (Кодекс) корпоративного управління Банку, Політика з внутрішнього контролю, Політика запобігання конфліктам інтересів, Механізм кофіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку / порушення в діяльності Банку.

Загальна оцінка рівня комплаєнс ризику здійснюється на щоквартальній основі Департаментом комплаєнсу та доводиться до відома Правління та Наглядової Ради Банку. Протягом 2021 року рівень комплаєнс ризику оцінювався як низький.

Примітка 25. Управління капіталом

Капітал Банку є регулятором його діяльності через встановлення норм економічної поведінки, що оберігають Банк від фінансової нестійкості та надмірних ризиків.

Першочерговим завданням капіталу є виконання ним захисної функції, тому його розмір є важливим фактором надійності функціонування Банку.

Достатність капіталу – це оцінка розміру капіталу Банку з точки зору його достатності для захисту інтересів вкладників та підтримання платоспроможності. Політика управління капіталом передбачає наявність сукупності методів та засобів щодо формування оптимального розміру капіталу банку та ефективне його використання. Основними цілями управління капіталом Банку є:

- формування капіталу банку у розмірі достатньому для забезпечення безперервної діяльності;
- покриття ризиків, як внутрішніх так і зовнішніх;
- виконання нормативних вимог згідно із чинним законодавством.
- Процеси управління капіталом банку включають такі етапи:
- моніторинг достатності та адекватності капіталу;
- аналіз ризиків;
- аналіз рентабельності капіталу банку та факторів, що його формують.

На думку Керівництва Банку, загальна сума капіталу, управління яким здійснює Банк, дорівнює загальній сумі регулятивного капіталу.

Структура регулятивного капіталу

У тисячах гривень

	2021	2020
Основний капітал	319 590	317 943
Загальна сума зменшення основного капіталу	(2 039)	(3 041)
Загальна сума основного капіталу (ОК)	317 551	314 902
Загальна сума додаткового капіталу	317 551	314 902
Усього регулятивного капіталу	635 103	629 804
Активи, зважені на ризик	596 723	178 817
Норматив адекватності капіталу, не менше 10%	106.43	356.39

В даній фінансовій звітності розрахунок регулятивного капіталу здійснений на підставі даних щоденного балансу Банку. Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого НБУ, здійснюється на щоденній основі. Оцінка інших цілей управління капіталом здійснюється щокварталу.

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених НБУ, банки повинні утримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику – «норматив достатності регулятивного капіталу», на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення. Протягом 2021 та 2020 років Банк дотримувався всіх зовнішніх вимог до капіталу.

Резервні та інші фонди Банку:

Резервні фонди

Це грошові ресурси, що резервуються Банком для забезпечення непередбачених витрат, покриття збитків від банківської діяльності. Наявність коштів у ньому забезпечує надійність та стабільність Банку, зменшує вірогідність його банкрутства. Розмір резервного

фонду та щорічних внесків до нього встановлюється зборами акціонерів і фіксується в установчих документах, але він не може бути меншим за 25% регулятивного капіталу, а розмір щорічних відрахувань – не меншим 5 % від прибутку Банку.

Розподілені резерви Банку, які створені відповідно до вимог українського законодавства, станом на 31 грудня 2021 року склали 19 590 тисячі гривень (на 31 грудня 2020 року – 17 943 тисяч гривень). Детальна інформація наведена у Звіті про зміни у власному капіталі.

Інші фонди

Формуються ці фонди за рахунок прибутку. Порядок формування і використання цих коштів визначається статутними документами Банку.

Примітка 26. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді

На звітну дату Банк не має непередбачених зобов'язань, що пов'язані з розглядом справ у суді, які можуть вплинути на показники діяльності Банку.

Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань

Податкове законодавство України є складним в правовій системі України та визначається своєю нестабільністю. Неоднозначне тлумачення вимог окремих положень Податкового Кодексу з боку податкових органів не виключають можливості судових спорів в майбутньому по сплаті штрафних санкцій. Разом з тим, політика Банку по веденню податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачливості. В зв'язку з чим Банк не передбачає ризиків, пов'язаних з виникненням потенційних податкових зобов'язань, та станом на кінець звітного періоду не здійснює оцінку їх фінансового впливу, оцінку невизначеності з можливими подальшими змінами зазначених зобов'язань.

Контролюючий орган має право самостійно визначити суму грошових зобов'язань платника податків у випадках, визначених Податковим Кодексом, не пізніше закінчення 1 095 днів, що настає за останнім днем граничного строку подання податкової декларації.

На звітну дату Банк не має непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань.

Зобов'язання з капітальних вкладень

Станом на 31 грудня 2021 року Банк має контрактні зобов'язання на суму 351 тис. грн. по капітальним вкладенням у сфері інформаційної підтримки супроводження інтерактивної системи фронт офісного сервісу «Клієнт-Банк».

Дотримання особливих вимог

Станом на 31 грудня 2021 року Банк не мав вимог щодо дотримання певних умов за отриманими позиковими коштами.

Дотримання особливих вимог

Станом на 31 грудня 2021 року Банк не мав вимог щодо дотримання певних умов за отриманими позиковими коштами.

Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням

Структура зобов'язань з кредитування

У тисячах гривень

	2021	2020
Зобов'язання з кредитування, що надані	2 605 973	2 761 122
Гарантії видані	2 659	5 270
Резерв за виданими гарантіями	(1)	(2)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	2 608 631	2 766 390

Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування на 31 грудня 2021 року*У тисячах гривень*

	Стадія 1	Усього
Зобов'язання з кредитування	2 605 973	2 605 973
Мінімальний кредитний ризик	2 605 973	2 605 973
Усього зобов'язань з кредитування	2 605 973	2 605 973
Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	-	-
Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	2 605 973	2 605 973

Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування на 31 грудня 2020 року*У тисячах гривень*

	Стадія 1	Усього
Зобов'язання з кредитування	2 761 122	2 761 122
Мінімальний кредитний ризик	2 761 122	2 761 122
Усього зобов'язань з кредитування	2 761 122	2 761 122
Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	-	-
Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	2 761 122	2 761 122

Зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам на суму 2 605 973 тисяч гривень, є відкличними, тобто такими, за якими Банк ризику не несе.

Банк не має часток в непередбачених зобов'язаннях асоційованих компаній, за які він несе солідарну відповідальність з іншими інвесторами.

Станом на 31 грудня 2021 року у Банку не було активів, що надані в заставу, та активів, щодо яких були обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Зобов'язання з кредитування у розрізі валют*У тисячах гривень*

	2021	2020
Гривня	53 000	35 268
Долар США	640 237	682 963
Євро	1 912 736	2 048 159
Усього	2 605 973	2 766 390

Примітка 27. Похідні фінансові інструменти
Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

У тисячах гривень

	2021 рік		2020 рік	
	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
Договір валютного свопу	371 308	370 385	-	-
Чиста справедлива вартість	923	-	-	-

Примітка 28. Оцінка справедливої вартості

Методи та припущення, використані при визначенні справедливої вартості:

Справедлива вартість – це сума коштів, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. При визначенні справедливої вартості активу або зобов'язання, Банк використовує спостережні ринкові дані там, де це можливо.

Якщо справедлива вартість активу або зобов'язання не може бути прямо визначена шляхом спостереження, Банк використовує методики оцінювання, які максимізують використання доречних спостережуваних даних та мінімізує використання неспостережних даних (наприклад, через використання підходу ринкового порівняння, що відображає нещодавні ціни угод на подібні товари, аналіз дисконтованих грошових потоків, моделі опціонного ціноутворення, що відображають особливості функціонування емітента).

Вважається, що балансова вартість грошових коштів та їх еквівалентів, короткострокових депозитів в інших банках, поточної заборгованості інших банків та клієнтів відповідає їх справедливій вартості. Справедливу вартість похідних фінансових інструментів, щодо яких немає котирувань на активному ринку, Банк визначав за допомогою методик оцінки. Розрахункова справедлива вартість інструментів із плаваючою процентною ставкою, що котируються на активному ринку, дорівнює їхній балансовій вартості. Справедлива вартість інструментів із фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, була розрахована на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків, дисконтованих із застосуванням поточних процентних ставок для нових інструментів, що мають подібний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився.

Процедура оцінки справедливої вартості для наступних категорій фінансових інструментів – інвестиції в цінні папери, що не котируються на біржі, похідні фінансові інструменти, що не котируються на біржі, регулюється внутрішніми положеннями Банку та здійснюється на періодичній основі. Для цілей такої оцінки використовуються основні вхідні дані, що були отримані у ході останніх оцінок та інша релевантна інформація.

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки

Фінансові інструменти, які визнаються за справедливою вартістю, для цілей розкриття розподілені на три рівні ієрархії справедливої вартості на основі можливості її спостереження. Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів Банк використовує професійне судження управлінського персоналу наступним чином.

Визначені ціни на активному ринку (Рівень 1) – оцінка за цінами котирування на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань, до яких Банк має можливість отримати доступ. Оскільки оцінки базуються на визначених цінах, що вже існують і

регулярно доступні на активному ринку, оцінка цих продуктів не передбачає використання істотних професійних суджень.

Рівень 2 – методика оцінки за цінами котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках, або за цінами котирування на ідентичні/подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними. Використовується інформація, яка піддається спостереженню, та для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження, і оцінки використовують одну або декілька визначених цін, що піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.

Оцінка за методами, у яких не використовуються вхідні дані, що спостерігаються на відкритих ринках (Рівень 3) базується на інформації, що відмінна від ринкових даних, які піддаються спостереженню і є важливою для загальної оцінки справедливої вартості.

Протягом звітного та попереднього звітних періодів змін в методах оцінки, переведень з або у 3й рівень ієрархії оцінки Банком не здійснювалось.

Справедлива вартість ЦП, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається (у разі можливості) за їх ринковою вартістю. Якщо вхідних даних 1-го рівня (ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні ЦП, до яких Банк може мати доступ на дату оцінювання) не достатньо для використання ринкового підходу, то для оцінки справедливої вартості боргових ЦП використовуються 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

Фінансові інструменти, що обліковуються за амортизованою собівартістю відображені за 3 рівнем ієрархії методів оцінки справедливої вартості.

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.

Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2021 року

У тисячах гривень

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котировання (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	516 091	-	516 091	516 091
- готівкові кошти	-	5 027	-	5 027	5 027
- кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	32 302	-	32 302	32 302
- кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	478 762	-	478 762	478 762
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	356 958	356 958	356 958
- кредити юридичним особам	-	-	356 958	356 958	356 958
Інвестиції в цінні папери	-	2 309 820	0	2 309 820	2 309 820
- боргові цінні папери	-	2 309 820	-	2 309 820	2 309 820
Інші фінансові активи	-	-	6 664	6 664	6 664
- грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	5 728	5 728	5 728
- інші фінансові активи	-	-	936	936	936
Усього активів	-	2 825 911	363 622	3 189 533	3 189 533
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків	-	309 252	-	309 252	309 252
- кредити отримані	-	309 252	-	309 252	309 252
Кошти клієнтів	-	2 170 098	-	2 170 098	2 170 098
- юридичні особи	-	2 158 911	-	2 158 911	2 158 911
- фізичні особи	-	11 187	-	11 187	11 187
Інші фінансові зобов'язання	-	-	25 403	25 403	25 403
- кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	-	-	6 071	6 071	6 071
- інші фінансові зобов'язання	-	-	19 332	19 332	19 332
Усього зобов'язань	-	2 479 350	25 403	2 504 753	2 504 753

Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2020 року

У тисячах гривень

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котировання (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	867 504	-	867 504	867 504
- готівкові кошти	-	4 618	-	4 618	4 618
України (крім обов'язкових резервів)	-	132 520	-	132 520	132 520
- кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	730 366	-	730 366	730 366
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	446 299	446 299
- кредити юридичним особам	-	-	446 299	446 299	446 299
Інвестиції в цінні папери	-	2 050 078	0	2 050 078	2 050 078
- боргові цінні папери	-	2 050 078	-	2 050 078	2 050 078
Інші фінансові активи	-	-	5 965	5 965	5 965
- грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	5 938	5 938	5 938
- інші фінансові активи	-	-	27	27	27
Усього активів	-	2 917 582	452 264	3 369 846	3 369 846
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків	-	197 951	-	197 951	197 951
- кредити отримані	-	197 951	-	197 951	197 951
Кошти клієнтів	-	2 525 797	-	2 525 797	2 525 797
- юридичні особи	-	2 516 281	-	2 516 281	2 516 281
- фізичні особи	-	9 516	-	9 516	9 516
Інші фінансові зобов'язання	-	-	23 481	23 481	23 481
- кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	-	-	20 323	20 323	20 323
- інші фінансові зобов'язання	-	-	3 158	3 158	3 158
Усього зобов'язань	-	2 723 748	23 481	2 747 229	2 747 229

Примітка 29. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2021 року

У тисячах гривень

	За амортизованою собівартістю	За справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибуток /збиток	Усього
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	516 091	-	516 091
Кредити та заборгованість клієнтів:	356 958	-	356 958
- кредити юридичним особам	356 958	-	356 958
Інвестиції в цінні папери	-	2 309 820	2 309 820
- боргові цінні папери	-	2 309 820	2 309 820
Інші фінансові активи:	5 741	923	6 664
- грошові кошти з обмеженим правом користування	5 728	-	5 728
- інші фінансові активи	13	923	936
Усього фінансових активів	878 790	2 309 820	3 189 533

Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2020 року

У тисячах гривень

	За амортизованою собівартістю	За справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибуток /збиток	Усього
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	867 504	-	867 504
Кредити та заборгованість клієнтів:	446 299	-	446 299
- кредити юридичним особам	446 299	-	446 299
Інвестиції в цінні папери	-	2 050 078	2 050 078
- боргові цінні папери	-	2 050 078	2 050 078
Інші фінансові активи:	5 965	-	5 965
- грошові кошти з обмеженим правом користування	5 938	-	5 938
- інші фінансові активи	27	-	27
Усього фінансових активів	1 319 768	2 050 078	3 369 846

Примітка 30. Операції з пов'язаними сторонами

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

Станом на 31 грудня 2021 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами*У тисячах гривень*

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках	458 580	367
Активи за валютними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	923	
Всього активів	459 503	367
Кошти банків (контрактна процентна ставка Євро – 1,5%)	309 252	-
Інші зобов'язання	-	9 574
Всього зобов'язань	309 252	9 574

Статті «Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках» розкрито в Примітці 6.

Стаття «Інші зобов'язання» представлена: кошти в розрахунках інших банків – 9 574 тисяч гривень (Примітка 14).

Станом на 31 грудня 2020 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами*У тисячах гривень*

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

Статті «Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших

Стаття «Інші зобов'язання» представлена: кошти в розрахунках інших банків – 1 536 тисяч гривень.

Доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2021 рік*У тисячах гривень*

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
Процентні доходи	75	175	-
Процентні витрати	(69)	-	-
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(21 112)	-	-
Комісійні доходи	3	-	-
Комісійні витрати	(86)	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(6 838)

Провідний управлінський персонал включає членів Правління банку та Наглядової ради, інший персонал, відповідальний за керівництво, планування та контролювання діяльності підприємства.

Доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2020 рік*У тисячах гривень*

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
Процентні доходи	341	-	-
Процентні витрати	(168)	-	-
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1 081	-	-
Комісійні доходи	-	1	-
Комісійні витрати	(129)	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(6 423)

Дані по виплатам провідному управлінському персоналу за 2021 та 2020 роки*У тисячах гривень*

		2021		2020	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати провідному управлінському персоналу	(6 838)	474	(8 203)	466	

Інші права та зобов'язання на 31 грудня 2021 року за операціями з пов'язаними сторонами:*У тисячах гривень*

	Материнська компанія	Інші пов'язані
Гарантії отримані	2 691 872	-
Зобов'язання з кредитування отримані	1 518 413	-

Інші права та зобов'язання на 31 грудня 2020 року за операціями з пов'язаними сторонами*У тисячах гривень*

	Материнська компанія	Інші пов'язані
Гарантії отримані	3 252 985	-

Примітка 31. Події після дати балансу

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

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;

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала повномасштабну війну проти України. Відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 «Про запровадження воєнного стану» на всій території країни було запроваджено воєнний стан. Для безперервного функціонування фінансового ринку та економіки України рішенням Правління Національного банку України від 24 лютого 2022 року №18 було затверджено постанову «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану», відповідно до якої були встановлені окремі обмеження щодо здійснення операцій з іноземною валютою та руху капіталу (зокрема, на зняття готівки та переказ коштів з рахунків в іноземній валюті, на встановлення курсу купівлі-продажу готівкової іноземної валюти, щодо заборони купівлі безготівкової іноземної валюти, крім випадків, визначених зазначеною постановою, тощо). Офіційний курс гривні до долара США Національним банком України зафіксовано станом на 24 лютого 2022 року на рівні – 29,2545 грн/\$. Курси гривні до інших валют встановлюються щоденно.

Облікова ставка Національного банку України з 21 січня 2022 року встановлена на рівні 10,0%, і на дату затвердження фінансової звітності не змінювалась. Підступна військова агресія Російської федерації призвела до непоправних руйнувань багатьох міст та інших населених пунктів України, завдала значної шкоди транспортній, енергетичній та

промисловій інфраструктурі та економіці країни в цілому. За оцінкою Світового банку, економіка України може скоротитися протягом 2022 року на 45,1%. Проте, оскільки військова агресія російської федерації триває, будь-яка оцінка її довгострокових наслідків для країни і світу в цілому є неможливою. Світова спільнота надає безпрецедентну підтримку Збройним Силам України, які мужньо боронять свою Батьківщину. Керівництво Банку оцінило ризики загрози функціонуванню Банку внаслідок можливої втрати клієнтами та контрагентами Банку платоспроможності у зв'язку з військовою агресією і дійшло висновку, що основа підготовки фінансової звітності Банку як установи, що продовжує свою діяльність на безперервній основі, є прийнятною.

Наглядова рада Банку не має намірів прийняття рішення про виплату дивідендів за простими акціями Банку у 2022 році.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Правлінню

Акціонерного товариства «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК»

Національному банку України

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку України

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК» (далі - Банк), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2021 року, звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіту про рух грошових коштів за непрямим методом та звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2021 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для висловлення думки

Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а саме: з вимогами Кодексу етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ), а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключове питання аудиту

Ключове питання аудиту – це питання, яке, на наше професійне судження, було найбільш значущим під час нашого аудиту фінансової звітності Банку за поточний період. Це питання розглядалось нами у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалось при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цього питання.

Оцінка очікуваних кредитних збитків за кредитами, наданими юридичним особам

Оцінка розміру резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами, наданими юридичним особам, є ключовим питанням аудиту з огляду на обсяг зазначених операцій в діяльності Банку, а також з

огляду на те, що, відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 9 «Фінансові Інструменти» (далі - МСФЗ 9) визначення суми кредитних збитків здійснюється на основі сценарного аналізу з використанням не тільки інформації про минулі події, поточні умови, а й прогнози майбутніх економічних умов, що є більшою мірою сферою застосування професійних суджень управлінського персоналу Банку, і тому використання тих чи інших суттєвих суджень та оцінок може призвести до різного рівня очікуваних кредитних збитків.

Обсяг кредитів, наданих юридичним особам, та очікуваних кредитних збитків за ними станом на 31 грудня 2021 року зазначено у примітці 7 до фінансової звітності. Під час оцінки розміру очікуваних кредитних збитків Банк використовував підхід, який ґрунтувався на фінансових моделях із використанням показників, розрахованих на рівні Групи SEB, ми аналізували методологію та дані, що використовувалися в рамках застосованих моделей, на предмет їх доречності та відповідності, а основні припущення, що були застосовані – на предмет обґрунтованості. А також ми оцінили, чи є адекватним розкриття інформації у фінансовій звітності.

Більш детальна інформація щодо порядку визначення очікуваних кредитних збитків розкрита в примітці 4 до фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на примітки 4 та 31 до фінансової звітності, де зазначається, що у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України, що розпочалася 24 лютого 2022 року, військові дії суттєво вплинули на економічну ситуацію в країні. Проте, оскільки військові дії тривають, оцінити довгостроковий вплив їх наслідків неможливо. Керівництво Банку оцінило ризики загрози функціонуванню установи в умовах, що склалися, і дійшло висновку про те, що основа підготовки фінансової звітності Банку як установи, що здійснює свою діяльність на безперервній основі, є прийнятною.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Інша інформація

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за іншу інформацію, яка не є фінансовою звітністю і не містить нашого Звіту незалежного аудитора щодо неї.

Інша інформація складається з:

- Звіту керівництва (Звіту про управління) за 2021 рік (далі - Звіт про управління), який був складений та затверджений Головою Правління Банку на підставі вимог розділу IV постанови Правління Національного банку України «Інструкція про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України» №373 від 24.10.2011 (далі – Постанова НБУ №373) та який ми отримали до дати нашого Звіту незалежного аудитора. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на зазначений Звіт про управління і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо нього в цілому. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю згідно з вимогами п.11 розділу IV Постанови НБУ №373 є ознайомлення зі Звітом про управління та розгляд того:

- чи існує узгодженість зазначеного звіту з фінансовою звітністю Банку за 2021 рік,
- чи відповідає Звіт про управління вимогам законодавства;
- чи існують суттєві викривлення у Звіті про управління.

Ми не знайшли неузгодженості Звіту про управління з фінансовою звітністю Банку за 2021 рік, ми також не знайшли невідповідності Звіту про управління вимогам законодавства щодо порядку його складання та подання. Нами не встановлені суттєві викривлення у Звіті про управління;

- Річної інформації про емітента цінних паперів, яка має формуватися Банком на підставі вимог статей 126 та 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 23 лютого 2006 року №3480-IV (далі – Закон №3480-IV) та яка не є фінансовою звітністю Банку та не містить нашого Звіту незалежного аудитора щодо неї. Як очікується, Річна інформація про емітента цінних паперів буде складена після дати нашого Звіту незалежного аудитора. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на Річну інформацію про емітента цінних паперів і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї Річної інформації про емітента цінних паперів. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з Річною інформацією про емітента цінних паперів та розгляд, чи існує суттєва невідповідність між Річною інформацією про емітента цінних паперів та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи Річна інформація про емітента цінних паперів має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Коли ми ознайомимося з Річною інформацією про емітента цінних паперів та якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, ми будемо зобов'язані повідомити про цей факт тих, кого наділено найвищими повноваженнями.

Відповідальність управлінського персоналу Банку та Наглядової ради за фінансову звітність

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності управлінський персонал Банку несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банку;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом Банку;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом Банку припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, заяву, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які були ключовими. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

- *Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року №2258-VIII*

Інформація у цьому розділі Звіту незалежного аудитора надається у відповідності до пунктів 3 та 4 статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року №2258-VIII.

Нас було призначено для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку рішенням Наглядової ради №06 від 08 вересня 2021 року; загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень становить три фінансових роки, що закінчилися 31 грудня 2021 року.

Аудиторські оцінки

Твердження про ідентифікацію та оцінку нами ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки викладено у розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

Під час планування аудиту ми визначили, що завдання з аудиту фінансової звітності Банку супроводжується високим аудиторським ризиком, складовими якого є: бізнес-ризик Банку та притаманний йому обліковий ризик. Інформація щодо оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності внаслідок шахрайства наведена у підрозділі «Основні застереження щодо ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності» цього розділу нашого Звіту незалежного аудитора нижче.

За нашими аудиторськими оцінками бізнес-ризик полягає у:

- фінансових ризиках, притаманних діяльності банківських установ;
- операційних ризиках та ризиках загрози інформаційній безпеці;
- ринкових ризиках та іншій економічній та політичній невизначеності, результат якої залежить від подій, що не є під безпосереднім контролем Банку.

При цьому Банк застосовує консервативну бізнес-модель і надає клієнтам кредити, які забезпечені гарантіями 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). Основною метою діяльності Банку є отримання прибутку через надання клієнтам банку повного спектру банківських послуг. Діяльність Банку є прибутковою, прибуток розподіляється до фондів Банку, на виплату дивідендів та інвестується на розвиток Банку.

Обліковий ризик під час аудиту нами ідентифікувався як підвищений у питанні, яке описане у розділі «Ключове питання аудиту» нашого Звіту незалежного аудитора.

Посилання на інформацію у фінансовій звітності для опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

Опис бізнес-ризиків наведений у примітці 2 до фінансової звітності. Опис облікового ризику наведений у розділі «Ключове питання аудиту».

Опис заходів, вжитих для врегулювання ідентифікованих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

На підстав ідентифікованих та оцінених нами ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності ми провели наступні аудиторські процедури:

- підвищили рівень професійного скептицизму (тобто, підвищили уважність до документації та необхідність у підтвердженні пояснень чи заяв управлінського персоналу Банку);
- призначили відповідного до цих обставин персонал для виконання обов'язкового аудиту, у тому числі, у відповідності до керівництва з аудиту RSM International було призначено другого партнера із завдання та контролера якості виконання завдання;
- збільшили обсяг вибірки та обсяг проведених процедур аналітичного огляду;
- досліджували чи були наявні істотні і/чи незвичні операції, що відбулися близько перед закінченням року та на початку наступного року;
- оцінили прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованості облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності, зроблених управлінським

- персоналом Банку;
- здійснили оцінку загального подання, структури та змісту фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також того, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного їх відображення;
- проаналізували висновок щодо прийнятності використання управлінським персоналом Банку припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку на основі отриманих аудиторських доказів. Період оцінки безперервної діяльності охоплював період не менше дванадцяти місяців від дати затвердження фінансової звітності;
- проаналізували інформацію про те, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність.

Основні застереження щодо ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

Основним застереженням є застереження щодо ризику шахрайства. Відповідно до вимог МСА 240 під час планування аудиту ми розглядали схильність Банку до шахрайства, з урахуванням бізнес-середовища, а також засобів і методів контролю, встановлених і підтримуваних управлінським персоналом, а також характером угод, активів і зобов'язань, відображених в бухгалтерському обліку.

Під час планування нашого аудиту ми здійснювали запити управлінському персоналу Банку щодо наявності у нього інформації про будь-які знання про фактичні випадки шахрайства, які мали місце, підозрюване шахрайство, яке має вплив на Банк. У відповідь на такі запити управлінський персонал надав письмову оцінку ризику шахрайства Банку, згідно якого ризик шахрайства є низьким.

Проте, основна відповідальність за запобігання і виявлення шахрайства лежить саме на управлінському персоналі Банку, який не повинен покладатися на проведення аудиту для уникнення своїх обов'язків, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю, які внаслідок властивих для аудиту обмежень можуть бути невиявлені. Властиві аудиту обмеження викладені у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

Результативність аудиту в частині виявлення порушень

За результатами аудиту нами не було встановлено суттєвих недоліків внутрішнього контролю. Окремі рекомендації щодо ведення бухгалтерського обліку для врахування в наступних періодах становили суму нижче рівня суттєвості.

Властиві для аудиту обмеження викладені у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

Узгодженість Звіту незалежного аудитора з додатковим звітом для аудиторського комітету

Банком не створювався Аудиторський комітет Наглядової ради, функції Аудиторського комітету виконує Наглядова рада. Наш Звіт незалежного аудитора узгоджується з Додатковим звітом Наглядовій раді від 20 квітня 2022 року, який складався у відповідності до вимог статті 35 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Надання послуг, заборонених законодавством та незалежність ключового партнера з аудиту та аудиторської фірми від Банку при проведенні аудиту

Нами не надавались Банку послуги, заборонені законодавством, як це передбачено статтею 6 та 27 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Твердження про нашу незалежність по відношенню до Банку, у тому числі ключового партнера з аудиту фінансової звітності, викладена у параграфі «Основа для висловлення думки» та «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора

Інформація про інші надані Банку або контролюваним ним суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту

Крім послуг з обов'язкового аудиту, інформація щодо яких не розкрита у Звіті про управління та фінансовій звітності Банку за 2021 рік, інші послуги Банку не надавались. Протягом періоду, що перевірявся, Банк не мав контролюваних ним суб'єктів господарської діяльності (дочірніх підприємств).

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Опис обсягу аудиту викладений у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

Через властиві для аудиту обмеження разом із властивими обмеженнями системи внутрішнього контролю існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення можна не виявити, навіть якщо аудит належно спланований і виконаний відповідно до МСА.

Основні відомості про аудиторську фірму:

- повне найменування відповідно до установчих документів: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РСМ УКРАЇНА»;
- місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування: м. Київ, 04080, вул. Нижньоюрківська, буд. 47 та м. Київ, 03151 вул. Донецька, 37/19 відповідно;
- інформація про включення до Реєстру – за №0084 у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, у тому числі у Розділі «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» та у Розділі «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

Ключовим партнером з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Ольга Панченко.

- *Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – НКЦПФР) «Вимоги до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних з паперів та фондового ринку» №555 від 22 липня 2021 року*

Цей звіт подається до НКЦПФР на підставі вимог Рішення НКЦПФР від 22 липня 2021 року №555 (далі – Рішення №555). Аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК» здійснювався на підставі договору №19-10/2021 В 700 від 19 жовтня 2021 року та відбувався з 19 жовтня 2021 року по 20 квітня 2022 року включно.

Загальні вимоги у відповідності до пункту 1 розділу II Рішення №555.

На нашу думку, розкриття інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності на звітну дату здійснено Банком відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року №163 (примітка 1 до фінансової звітності).

Банк не є контролером/учасником небанківської фінансової групи (примітка 1 до фінансової звітності).

Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес (примітка 1 до фінансової звітності).

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

Дочірні компанії: Банк не має дочірніх компаній.

Пруденційні показники, встановлені нормативно-правовим актом НКЦПФР. Для банків України пруденційні показники встановлюються Національним банком України.

Вимоги до інформації у відповідності до пункту 4 Розділу II Рішення №555 щодо емітентів цінних паперів.

Відповідність розміру статутного капіталу установчим документам. Статутний капітал Банку станом на 31 грудня 2021 року відповідає установчим документам та складає 300 000 000.00 гривень (примітка 15 до фінансової звітності).

Акції, що розміщені, випуск яких було зареєстровано та видано тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску, оплачені в повному обсязі.

Події після дати балансу розкриті в примітці 31 до фінансової звітності. Подій, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Банку на 31 грудня 2021 року, не встановлено.

Повнота та достовірність розкриття інформації щодо складу і структури фінансових інвестицій. Фактів невідповідності інформації про склад і структуру фінансових інвестицій вимогам МСФЗ не встановлено (примітка 8 до фінансової звітності Банку).

Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку у майбутньому. Не встановлено.

У зв'язку зі складанням Банком Звіту про корпоративне управління відповідно до вимог законодавства, повідомляємо наступне:

- за даними перевірки інформація, зазначена у пунктах 1-4 частини третьої статті 127 Закону № 3480-IV, наведена у Звіті про корпоративне управління;
- на нашу думку, інформація, зазначена у пунктах 5 - 9 частини третьої статті 127 Закону № 3480-IV, а саме: опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Банку; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Банку, наведена у Звіті про корпоративне управління, не суперечать інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності Банку.

У Банку не створено ревізійної комісії.

Панченко О.А.
Ключовий партнер з аудиту
Номер реєстрації
у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської
діяльності 100 722

Україна, м. Київ, вул. Донецька, 37/19
20 квітня 2022 року