



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність
за Міжнародними стандартами фінансової звітності
за 2й квартал 2022 року

ЗМІСТ

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ	3
Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки	4
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів	7
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	8
Примітка 1. Інформація про банк	9
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	10
Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності	11
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	13
Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів.....	14
Примітка 6. Інвестиції в цінні папери	18
Примітка 7. Інші активи	19
Примітка 8. Кошти банків	21
Примітка 9. Кошти клієнтів	21
Примітка 10. Інші зобов'язання	22
Примітка 11. Процентні доходи та витрати.....	23
Примітка 12. Комісійні доходи та витрати	24
Примітка 13. Інші операційні доходи.....	24
Примітка 14. Адміністративні та інші операційні витрати	25
Примітка 15. Прибуток(збиток) на одну просту акцію	26
Примітка 16. Операційні сегменти	26
Примітка 17. Операції з пов'язаними особами.....	30
Примітка 18. Події після дати балансу.....	32

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

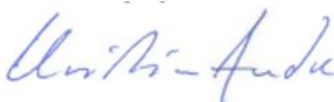
Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
станом на 30 червня 2022 року

У тисячах гривень


	Примітки	30 червня 2022	31 грудня 2021
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	436 521	516 091
Кредити та заборгованість клієнтів	5	707 490	356 958
Інвестиції в цінні папери	6	1420 437	2309 820
Відстрочений податковий актив		841	841
Основні засоби та нематеріальні активи		49 510	9 532
Інші активи	7	121 794	9 256
Усього активів		2 736 593	3 202 498
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	8	-	309 252
Кошти клієнтів	9	1 949 319	2 170 098
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		5 555	2 527
Резерви за зобов'язаннями		1	1
Інші зобов'язання	10	65 449	34 237
Усього зобов'язань		2 020 324	2 516 115
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		300 000	300 000
Емісійні різниці та інший дохід (витрати) за операціями з акціонером		(98)	(98)
Резерви та інші фонди банку		21 866	19 590
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		394 501	366 891
Усього власного капіталу		716 269	686 383
Усього зобов'язань та власного капіталу		2 736 593	3 202 498

Затверджено до випуску та підписано

22 липня 2022 року


Н.Л.К. Андерссон
Голова Правління




Коваль Л.А.
Головний бухгалтер

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки
за 2 квартали 2022 року**

У тисячах гривень

	Примітки	2022		2021	
		2 квартал	2 квартали наростаючим підсумком з початку року	2 квартал	2 квартали наростаючим підсумком з початку року
Процентний дохід	11	54 018	93 543	35 957	67 492
Процентні витрати	11	(11 323)	(23 658)	(10 888)	(20 035)
Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)		42 695	69 885	25 069	47 457
Комісійні доходи	12	3 122	6 589	3 828	7 400
Комісійні витрати	12	(322)	(528)	(218)	(473)
Чистий комісійний дохід/ (Чисті комісійні витрати)		2 800	6 061	3 610	6 927
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(748)	(2 110)	(1 267)	3 830
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою		12 744	17 518	3 589	7 157
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(2 405)	(1 593)	71	460
Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів		(701)	(803)	291	630
Інші операційні доходи	13	1 448	2 642	1 075	2 175
Витрати та виплати працівникам	14	(11 514)	(30 483)	(9 392)	(18 459)
Витрати зносу та амортизація	14	(5 376)	(9 608)	(4 438)	(8 818)
Адміністративні та інші операційні витрати	14	(7 711)	(14 941)	(6 756)	(13 525)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		31 232	36 568	11 853	27 834
Витрати на податок на прибуток		(5 393)	(6 683)	(2 126)	(5 172)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		25 839	29 886	9 727	22 662
Прибуток/(збиток) за рік		25 839	29 886	9 727	22 662
Прибуток /(збиток), що належить власникам банку		25 839	29 886	9 727	22 662
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію від діяльності, що триває, грн.		103.36	119.54	38.91	90.65
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, що належить власникам банку, грн.		103.36	119.54	38.91	90.65

Звіт про сукупний дохід за перше півріччя 2022 року не складається у зв'язку з відсутньою діяльністю, що могла призвести до виникнення сукупних доходів, у звітному періоді та попередньому 2021 році.

Затверджено до випуску та підписано

22 липня 2022 року



Н.Л.К. Андерссон
Голова Правління




Коваль Л.А.
Головний бухгалтер

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

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі станом на 30 червня 2022 року

У тисячах гривень

	Примітки	Належить власникам банку				Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	резервні, інші фонди	нерозподілений прибуток	
Залишок станом на 31 грудня 2021 року		300 000	(98)	19 590	366 891	686 383
Усього сукупного доходу:						
Прибуток /(збиток) наростаючим підсумком з	15	-	-	-	4 047	4 047
Залишок станом на 31 березня 2022 року		300 000	(98)	19 590	370 938	690 430
Усього сукупного доходу:						
Прибуток /(збиток) за квартал	15	-	-	-	25 839	25 839
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	2 276	(2 276)	-
Залишок станом на 30 червня 2022 року		300 000	(98)	21 866	394 501	716 269

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

У тисячах гривень

	Примітки	Належить власникам банку				Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	резервні, інші фонди	нерозподілений прибуток	
Залишок станом на 31 грудня 2020 року		300 000	(98)	17 943	323 025	640 870
Усього сукупного доходу:						
Прибуток /(збиток) наростаючим підсумком з	15	-	-	-	12 935	12 935
Залишок станом на 31 березня 2021 року		300 000	(98)	17 943	335 960	653 805
Усього сукупного доходу:						
Прибуток /(збиток) за квартал	15	-	-	-	9 727	9 727
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	1 647	(1 647)	-
Залишок станом на 30 червня 2021 року		300 000	(98)	19 590	344 040	663 532

Затверджено до випуску та підписано
22 липня 2022 року



Н.Л.К. Андерссон
Голова Правління




Коваль Л.А.
Головний бухгалтер

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

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів
за непрямим методом за 2 квартали 2022 року**

У тисячах гривень

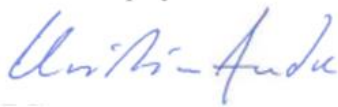
	Примітки	2022	2021
		2 квартали наростаючим підсумком з початку року	2 квартали наростаючим підсумком з початку року
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		36 568	27 834
Коригування:			
Знос та амортизація	14	9 608	8 818
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		803	(630)
Амортизація дисконту/(премії)		4 922	7 401
Результат операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(40)	(3 530)
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами (Нараховані доходи)		2 150 (13 187)	8 364 (7 253)
Нараховані витрати		347	225
Інший рух коштів, що не є грошовим		(358)	11 466
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		40 813	52 695
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
		(349 775)	209 758
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	5		
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій в цінні папери	6	600 761	(170 614)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	7	(113 004)	231
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	7	625	280
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	8	(309 226)	(197 922)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	9	(224 103)	(866 029)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	10	31 202	(459)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	10	284	(1 507)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		(322 423)	(973 567)
Податок на прибуток, що сплачений		(6 683)	(3 039)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(329 106)	(976 606)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання основних засобів		(48 390)	(28)
Придбання нематеріальних активів		(1 160)	(1 019)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		(49 550)	(1 047)

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

оренди		(7 589)	(6 872)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(7 589)	(6 872)
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		6 675	37 651
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(379 570)	(946 874)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	1 916 091	2 037 504
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	1536 521	1090 630

Затверджено до випуску та підписано

22 липня 2022 року



Н.Л.К. Андерссон
Голова Правління




Коваль Л.А.
Головний бухгалтер

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

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про банк

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

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

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

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

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

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

Змін у праві власності протягом 1 півріччя 2022 року та 2021 року не відбувалося. Керівництво Банку акціями не володіє, викуп власних акцій Банком не здійснювався.

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.

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.

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

Повномасштабне вторгнення росії в Україну спричинило стрімке зниження економічної активності та доходів населення, рекордне зростання дефіциту бюджету, критичну залежність економіки України від міжнародної допомоги. За попередніми оцінками очікується падіння ВВП більш як на третину внаслідок війни, а інфляція в рази перевищуватиме цільовий рівень.

Зростання витрат та зниження доходів державного бюджету спровокувало значний дефіцит, що частково фінансується НБУ через викуп облігацій. Фінансування бюджету з боку НБУ погіршує інфляційні та девальваційні очікування бізнесу, населення та інших суб'єктів господарювання. Погіршення очікувань щодо інфляції відображається у збільшенні попиту на товари довгострокового використання, значна частина яких в поточних умовах є імпортованими. Це впливає на зростання імпорту. Ураховуючи, що валютні надходження від експортерів не покривають потреби імпорту, значна частка валюти для забезпечення імпорту продається з міжнародних резервів. Зростання попиту на товари та послуги внаслідок погіршення інфляційних очікувань також тисне на ціни.

Неконтрольованої девальвації вдалося уникнути завдяки тимчасовій фіксації обмінного курсу. Водночас тиск на валютному ринку зберігається, НБУ проводить значні інтервенції з продажу іноземної валюти, щоб їх згладити. Також НБУ в червні різко підвищив облікову ставку до 25%, щоб серед іншого забезпечити привабливість гривневих вкладів та послабити тиск на валютному ринку. Від моменту підвищення облікової ставки пройшов лише місяць, ще об'єктивно не відіграли характерні лаги трансмісії облікової ставки в ринкові ставки. Банкам потрібен час на адаптацію, здійснення прорахунків можливих ефектів, побудови стратегії цінової конкуренції на депозитному ринку, ухвалення управлінських рішень.

НБУ стримував ризики для фінансового сектору, а саме зафіксувавши обмінний курс та запровадивши валютні обмеження, своєчасні регуляторні обмеження, підтримуючи банки ліквідністю.

Банківська система залишається високоліквідною. Банки підійшли до кризи операційно стійкими та ефективними, із значним запасом капіталу та ліквідності, із завчасно розробленими планами дій на випадок несприятливих подій та з високим рівнем довіри клієнтів. Побоювання щодо панічних відпливів коштів не реалізувалися, довіра вкладників до банків збереглася, у перші тижні повномасштабної війни гривневе фондування банків зросло, перетікання коштів населення між банками майже не було.

Реальний сектор поступово оговтується від першого шоку війни, проте значна частка підприємств не відновила роботу, тож матимуть складнощі із обслуговуванням боргів. Головні причини спаду економічної активності: порушена логістика та втрата ринків збуту. Галузі, що формують значну частину кредитного портфеля, мають виробничі потужності на охоплених бойовими діями територіях. Корпоративне кредитування зростає виключно за підтримки держави; роздрібне кредитування скоротилося, іпотечне – припинилося.

Кредитний ризик наразі залишається ключовим для банків, а його реалізація – найбільшою загрозою для сектору. Фінустанови поволі почали визнавати вже понесені та очікувані збитки. Банківський сектор вперше за п'ять років став збитковим через різке зростання відрахувань до резервів. Резерви під кредитні збитки банків зросли майже вчетверо порівняно з повним попереднім роком, СоR склав 4.6%. Проте це лише початок визнання якості портфеля. Втрати банків від кредитного ризику за поточних макроекономічних умов можуть перевищувати 20% вартості портфеля.

Банкам вистачить капіталу аби покрити значні кредитні втрати. У середньому банки здатні покрити основним капіталом та прибутками попередніх років втрати 24.5% працюючого кредитного портфеля.

Банки досить успішно впоралися з викликами для операційної діяльності, що виникли в перші місяці повномасштабної війни. Загалом у країні зараз працюють понад 85% відділень великих банків порівняно з 55% на початок березня. Робота відділень відновлюється за умови, що життя та здоров'ю клієнтів і працівників нічого не загрожує. Підтримуються усі критичні процеси, дані збережено. Ковідна криза забезпечила налагодження роботи в дистанційному режимі. Багато функцій банки змогли легко перевести в цифрову площину. Ще в перші дні війни Національний банк нормативно врегулював процес використання хмарних сервісів банками та процесинговими центрами. Тож наразі банківська система перебуває на високому рівні цифровізації.

Банківський сектор залишається операційно прибутковим, незважаючи на нижчі, внаслідок воєнних дій, темпи зростання операційних доходів. Банки впоралися з операційними викликами, хоча фіксують рекордні збитки від подій операційного ризику.

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

Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

3.1 Підтвердження відповідності

Проміжна скорочена звітність підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», інших МСФЗ, випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), та пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності (МКТФЗ). Ця проміжна фінансова звітність за перше півріччя 2022 та 2021 років не була перевірена аудитором (аудиторською фірмою).

3.2 Основні принципи бухгалтерського обліку

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

3.3 Функціональна валюта

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

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

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

	30 червня 2022, гривень	31 грудня 2021, гривень
1 долар (США)	29.2549	27.2782
1 євро	30.7776	30.9226
1 шведська крона	2.8810	3.0168

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

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

Використання оцінок та суджень

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

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

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

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

Виправлення суттєвих помилок

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

Інформація про операції, які не є типовими

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

Зміни в облікових оцінках та судженнях управлінського персоналу

Використання оцінок та суджень

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

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

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах гривень

	30 червня 2022	31 грудня 2021
Готівкові кошти	5 112	5 027
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	93 209	32 302
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	338 200	478 762
- України	4 454	9 416
- інших країн	333 746	469 346
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	436 521	516 091

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

Станом на 30 червня 2022 року сума обов'язкових резервів (резервна база), що має зберігатись на кореспондентському рахунку в НБУ склала 82 924 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2021 року – 130 332 тисячі гривень). Протягом звітного періоду Банк не порушував нормативів обов'язкового резервування.

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

Інформація про залишки по операціях з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 17.

Кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів

У тисячах гривень

	30 червня 2022	31 грудня 2021
Банк, який має офіційний кредитний рейтинг не нижчий, ніж інвестиційний клас (проставляється лише за банком-нерезидентом)	333 746	469 346
Інший банк, що не належить до інвестиційного класу	4 454	9 416
Всього грошових коштів та їх еквівалентів, не враховуючи готівкові грошові кошти та залишок на рахунку в НБУ	338 200	478 762

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

У тисячах гривень

	30 червня 2022	31 грудня 2021
Готівкові кошти	5 112	5 027
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	93 209	32 302
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	338 200	478 762
Депозитні сертифікати НБУ (Примітка 6)	1100 693	1401 440
Депозитні сертифікати – нарахований процентний дохід	(693)	(1 440)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів для звіту про рух грошових коштів	1 536 521	1 916 091

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.

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

У тисячах гривень

	30 червня 2022	31 грудня 2021
Кредити, надані юридичним особам	709 107	357 774
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 617)	(816)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	707 490	356 958

У 1 півріччі 2022 року як і в 2021 році Банк надавав кредити виключно юридичним особам на поточні потреби. Банк сформував 1 617 тис. грн резервів станом на 30 червня 2022 року, що відповідають рівню очікуваних кредитних збитків, у відповідності до вимог МСФЗ 9 та 816 тис. грн. станом на 31 грудня 2021 року.

Станом на 30 червня 2022 року три позичальники Банку отримали кредити на загальну суму понад 10 000 тисяч гривень кожний (всього кількість позичальників в кредитному портфелі станом на 31 грудня 2021 - 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 'А-' (за даними Standard and Poor's або аналогічний рейтинг інших провідних світових рейтингових агентств). Найбільша галузева концентрація спостерігається за видом економічної

діяльності «Оптова та роздрібна торгівля», яка представлена підприємствами, що задіяні в торгівлі сільськогосподарською та хімічною продукцією.

Структура кредитів за видами економічної діяльності

У тисячах гривень

	30 червня 2022		31 грудня 2021	
	сума	%	сума	%
Добувна промисловість і розроблення	30 204	4.26	42 042	11.75
Оптова та роздрібна торгівля, ремонт автотранспортних засобів, тимчасове	678 903	95.74	315 732	88.25
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	709 106	100.00	357 774	100.00

Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 30 червня 2022 року

У тисячах гривень

	Стадія 1	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	709 107	709 107
Мінімальний кредитний ризик	709 107	709 107
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	709 107	709 107
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 617)	(1 617)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	707 490	707 490

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

У тисячах гривень

	Стадія 1	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за	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	356 958	356 958

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 30 червня 2022 року, має кредити з 2-го по 5-й класи (в діапазоні класів 1 - 10, де 10 клас означає дефолт позичальника). Банк не має прострочених але не знецінених чи знецінених кредитів, що надані юридичним особам станом на 30 червня 2022 року.

Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю на 30 червня 2022 року

У тисячах гривень

	Стадія 1	Усього
Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2021 року	(816)	(816)
Придбані /ініційовані фінансові активи	(1 617)	(1 617)
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	816	816
Резерв під знецінення станом на 30 червня 2022 року	(1 617)	(1 617)

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)

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

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 30 червня 2022 року

У тисячах гривень

	Кредити, надані юридичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	-	-
Кредити, що забезпечені:		
- гарантіями і поручительствами	709 107	709 107
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	709 107	709 107

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

Всі види забезпечення (безумовні та безвідкличні гарантії банків та інші) є прийнятними за умови їх відповідності внутрішнім вимогам Банку, що ґрунтуються в тому числі на вимогах Національного банку України. Провідна увага приділяється фінансовому стану позичальника.

Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 30 червня 2022 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	709 107	2 186 688	-	-
Всього	709 107	2 186 688	-	-

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

Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 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	-	-

Окрім застави, з метою захисту власних інтересів та контролю якості кредитної угоди, Банк використовує встановлення додаткових умов у кредитних договорах – ковенант. Структура ковенант та періодичність їх моніторингу встановлюється індивідуально для кожного позичальника під час прийняття рішення про кредитування.

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

Банк здійснює інвестиції в державні боргові папери.

Станом на 30 червня 2022 року діапазон процентних ставок за депозитними сертифікатами НБУ балансовою вартістю 1100 693 тисяч гривень складав 23% річних з терміном погашення у липні 2022 року (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 30 червня 2022 року Банк тримав у портфелі облігації внутрішньої державної позики (ОВДП), деноміновані у національній та іноземній валютах за справедливою вартістю 319 744 тисячі гривень. Діапазон процентних ставок за ОВДП в гривні складав від 11,75% до 16,06% річних з терміном погашення у серпні 2022 року, за ОВДП в іноземній валюті - від 2,5% до 3,7% річних з терміном погашення у липні -грудні 2022 року.

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.

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.

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

У тисячах гривень

	30 червня 2022	31 грудня 2021
Боргові цінні папери:		
Депозитні сертифікати НБУ	1100 693	1401 440
у тому числі нарахований процентний дохід	693	1 440
Державні облігації (ОВДП)	319 744	908 380
у тому числі нарахований процентний дохід	4 415	17 179
у тому числі неамортизований дисконт/премія	(1 411)	(6 736)
у тому числі результат переоцінки до справедливої вартості	402	362
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	1 420 437	2 309 820

Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки станом на 30 червня 2022 року*У тисячах гривень*

	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Усього
Боргові цінні папери:			
Депозитні сертифікати НБУ	1100 693	-	1100 693
Державні облигації (ОВДП)	53 428	266 317	319 744
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	1 154 121	266 317	1 420 437

Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки станом на 31 грудня 2021 року*У тисячах гривень*

	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Усього
Боргові цінні папери:			
Депозитні сертифікати НБУ	1401 440	-	1401 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

Примітка 7. Інші активи

Примітка Інші активи включає фінансові активи та інші.

Складові статті «Кошти банків у розрахунках – це кошти в Національному банку України, короткострокова заборгованість.

Стаття «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.

Передоплата за послуги у сумі 1 081 тисяча гривень займає найбільшу питому вагу в розділі «Інші активи». Станом на 30 червня 2022 року її складові наступні: підтримка та супроводження інформаційно-програмного забезпечення – 289 тисяч гривень, послуги за операційною орендою – 44 тисячі гривень, послуги центру обробки даних – 140 тисяч гривень, сервісні послуги по обслуговуванню комп'ютерного обладнання – 189 тисяч гривень, послуги страхування – 186 тисяч гривень, інформаційні послуги – 23 тисячі, членські внески – 179 тисяч гривень, інші витрати – 31 тисяча гривень.

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.

Інші активи

У тисячах гривень

	30 червня 2022	31 грудня 2021
Інші фінансові активи		
Кошти банків у розрахунках	113 510	-
Грошові кошти з обмеженим правом використання	6 144	5 728
Активи за валютними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	923
Інші фінансові активи	176	13
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(2)	-
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	119 827	6664
Інші активи		
Дебіторська заборгованість з придбання активів	-	27
Передоплата за послуги	1 081	1 425
Інші активи	886	1 140
Резерв під інші активи	-	-
Усього інших активів за мінусом резервів	1 967	2592
Усього	121 794	9 256

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

Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 30 червня 2022 року

У тисячах гривень

	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Усього
Кошти банків у розрахунках	113 510	-	113 510
Грошові кошти з обмеженим правом використання	6 144	-	6 144
Інші фінансові активи	-	176	176
Усього фінансових активів	119 653	176	119 829

Аналіз кредитної якості інших фінансових активів 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

Банк застосовує спрощений підхід до оцінки очікуваних кредитних збитків за активами дебіторської заборгованості. Основними чинниками, які Банк бере до уваги при тестуванні інших фінансових активів на зменшення корисності та знецінення, є прострочений статус та клас контрагента. Банк не створював чи будь-яким чином змінював резерви під знецінення інших фінансових активів.

Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 17.

Примітка 8. Кошти банків

Кошти банків

У тисячах гривень

	30 червня 2022	31 грудня 2021
Кредити, що отримані:	-	309 252
Короткострокові	-	309 252
Усього коштів інших банків	-	309 252

Примітка 9. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів

У тисячах гривень

	30 червня 2022	31 грудня 2021
Юридичні особи:	1 932 079	2 158 911
Поточні рахунки	1 912 044	2 022 821
Строкові кошти	20 035	136 090
Фізичні особи:	17 240	11 187
Поточні рахунки	17 240	11 187
Усього коштів клієнтів	1 949 319	2 170 098

Примітка 10. Інші зобов'язання**Інші зобов'язання***У тисячах гривень*

	30 червня 2022	31 грудня 2021
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 621	-
Зобов'язання за валютними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	1 113	-
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	45 976	6 071
Інші фінансові зобов'язання	7 622	19 332
Усього інших фінансових зобов'язань	56 331	25 403
Інші зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	202	188
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	7 900	7 515
Доходи майбутніх періодів	989	834
Інша заборгованість	27	297
Усього інших зобов'язань	9 118	8 834
Усього	65 449	34 237

Стаття «Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)» у сумі 45 976 тисяч гривень включає зобов'язання за договором оренди – у відповідності до вимог МСФЗ 16 та які Банк оцінює в сумі теперішньої вартості орендних платежів, ще не сплачених на звітну дату без податку на додану вартість. 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 першого півріччя 2022 року склав 7 589 тис. грн. із врахуванням ПДВ (2021 - 14 252 тис. грн.).

Станом на 30 червня 2022 року у складі інших фінансових зобов'язань обліковувались кошти інших банків у сумі 2 284 тисячі гривень, кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами – 4 608 тисячі гривень, інші нараховані витрати – 1008 тисяч гривень. 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.

Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 17.

Примітка 11. Процентні доходи та витрати

У тисячах гривень

	Примітки	2022		2021	
		2 квартал	2 квартали наростаючим підсумком з початку року	2 квартал	2 квартали наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка					
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю:					
Кредити та заборгованість клієнтів	5	20 185	30 514	6 530	12 009
Кошти в інших банках	-	-	128	53	53
Кореспондентські рахунки в інших банках	4	160	201	15	43
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю		20 345	30 843	6 598	12 105
Інші процентні доходи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки					
Боргові цінні папери	6	33 673	62 700	29 359	55 387
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		33 673	62 700	29 359	55 387
Усього процентних доходів		54 018	93 543	35 957	67 492
Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка					
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
Строкові кошти юридичних осіб	9	(170)	(643)	(743)	(919)
Строкові кошти інших банків	8	(62)	(114)	(4 114)	(4 152)
Поточні рахунки	9	(10 409)	(22 093)	(5 495)	(13 772)
Зобов'язання з оренди	10	(682)	(808)	(536)	(1 192)
Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка		(11 323)	(23 658)	(10 888)	(20 035)
Усього процентних витрат		(11 323)	(23 658)	(10 888)	(20 035)
Чистий процентний дохід/(витрати)		42 695	69 885	25 069	47 457

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами подано у Примітці 17.

Примітка 12. Комісійні доходи та витрати

У тисячах гривень

	2022		2021	
	2 квартал	2 квартали наростаючим підсумком з початку року	2 квартал	2 квартали наростаючим підсумком з початку року
Комісійні доходи :				
Розрахунково-касові операції	699	1 530	846	1 651
Комісійні доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів	2 417	5 024	2 965	5 701
Комісійні доходи від кредитного обслуговування клієнтів	2	14	2	2
Гарантії надані	4	21	15	46
Усього комісійних доходів	3 122	6 589	3 828	7 400
Комісійні витрати :				
Розрахунково-касові операції	(173)	(335)	(185)	(403)
Операції з цінними паперами	(25)	(43)	(17)	(39)
Гарантії надані	(122)	(148)	(14)	(29)
Інші комісійні витрати	(2)	(2)	-	-
Усього комісійних витрат	(322)	(528)	(218)	(473)
Чистий комісійний дохід/витрати	2 800	6 061	3 610	6 927

Інформацію про комісійні доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами наведено в Примітці 17.

Примітка 13. Інші операційні доходи

У тисячах гривень

	2022		2021	
	2 квартал	2 квартали наростаючим підсумком з початку року	2 квартал	2 квартали наростаючим підсумком з початку року
Орендний дохід	1091	2 129	1 064	1 064
Доходи від оплати обслуговування нерухомості	259	297	-	-
Інші операційні доходи	98	216	38	38
Усього операційних доходів	1 448	2 642	1 102	1 102

Примітка 14. Адміністративні та інші операційні витрати**Витрати та виплати працівникам***У тисячах гривень*

	2022		2021	
	2 квартал	2 квартали наростаючим підсумком з початку року	2 квартал	2 квартали наростаючим підсумком з початку року
Заробітна плата, виплати працівникам	(9 450)	(26 200)	(7 698)	(14 976)
Нарахування на фонд заробітної плати	(1 801)	(3 763)	(1 463)	(3 030)
Інші виплати працівникам	(263)	(520)	(231)	(453)
Усього витрат на утримання персоналу	(11 514)	(30 483)	(9 392)	(18 459)

Витрати на амортизацію

	2022		2021	
	2 квартал	2 квартали наростаючим підсумком з початку року	2 квартал	2 квартали наростаючим підсумком з початку року
Амортизація основних засобів	(231)	(808)	(391)	(780)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(629)	(869)	(635)	(1 220)
Амортизація активу з права користування	(4 516)	(7 931)	(3 412)	(6 818)
Усього витрат на амортизацію	(5 376)	(9 608)	(4 438)	(8 818)

Інші адміністративні витрати та операційні витрати*У тисячах гривень*

	2022		2021	
	2 квартал	2 квартали наростаючим підсумком з початку року	2 квартал	2 квартали наростаючим підсумком з початку року
Витрати на ремонт і обслуговування	(1 056)	(2 031)	(1 276)	(2 505)
Орендні витрати	(378)	(767)	(52)	(84)
Витрати на оплату обслуговування нерухомості	(87)	(131)	(186)	(186)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(29)	(43)	(16)	(28)
Професійні послуги	(934)	(1 775)	(879)	(1 976)
Витрати на комунікацію	(1 213)	(2 332)	(1 157)	(2 318)
Різні інші операційні витрати, представницькі	(1 023)	(1 160)	(15)	(102)
Операційні витрати	(2 340)	(4 836)	(2 183)	(4 363)
Інші витрати	(651)	(1 866)	(992)	(1 963)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(7 711)	(14 941)	(6 756)	(13 525)

Інформацію про адміністративні та інші витрати по операціях з пов'язаними сторонами наведено в Примітці 17.

Примітка 15. Прибуток(збиток) на одну просту акцію

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

У тисячах гривень

	2022		2021	
	2 квартал	2 квартали наростаючим підсумком з початку року	2 квартал	2 квартали наростаючим підсумком з початку року
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	25 839	29 886	9 727	22 662
Прибуток/(збиток) за рік	25 839	29 886	9 727	22 662
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	250	250	250	250
Чистий та скоригований прибуток/(збиток)	25 839	29 886	9 727	22 662
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	103.36	119.54	38.91	90.65

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

Примітка 16. Операційні сегменти

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

Банк здійснює свою діяльність в одному географічному сегменті – Україні.

Інформація про географічні регіони

У тисячах гривень

	2 квартал 2022		2021 рік	
	Україна	Усього	Україна	Усього
Доходи від зовнішніх клієнтів	58 588	58 588	163 643	163 643
Основні засоби	49 510	49 510	9 532	9 532

Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2й квартал 2022 року

У тисячах гривень

	Найменування звітних сегментів				Усього
	Комерційний банкінг	Казначейство та фінансові ринки	Загальні транзакційні послуги	Інші сегменти та операції	
Дохід від зовнішніх клієнтів:	20 191	36 250	699	1 448	58 588
Процентні доходи	20 185	33 833	-	-	54 018
Комісійні доходи	6	2 417	699	-	3 122
Інші операційні доходи	-	-	-	1 448	1 448
Трансфертні доходи/витрати інших	2 952	(21 176)	18 224	-	-
Усього доходів сегментів	23 143	15 074	18 923	1 448	58 588
Процентні витрати	-	(62)	(10 579)	(682)	(11 323)
Комісійні витрати	(121)	(33)	(168)	-	(322)
Чистий прибуток/збиток від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	(748)	-	-	(748)
Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	(701)	-	-	(701)
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою	-	12 744	-	-	12 744
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	(2 405)	-	-	(2 405)
Адміністративні та інші операційні витрати, в тому числі витрати на виплати працівникам	(8 982)	(4 686)	(5 557)	-	(19 225)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(5 376)	(5 376)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	14 040	19 183	2 619	(4 610)	31 232
Витрати на податок на прибуток	(2 113)	(2 886)	(394)	-	(5 393)
Результат сегмента: Прибуток/(збиток)	11 927	16 297	2 225	(4 610)	25 839

Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2й квартал 2021 року

	Найменування звітних сегментів				Усього
	Комерційний банкінг	Казначейство та фінансові ринки	Загальні транзакційні послуги	Інші сегменти та операції	
Дохід від зовнішніх клієнтів:	6 547	32 392	846	1 075	40 860
Процентні доходи	6 530	29 427	-	-	35 957
Комісійні доходи	17	2 965	846	-	3 828
Інші операційні доходи	-	-	-	1 075	1 075
Трансфертні доходи/витрати інших	1 910	(12 845)	10 935	-	-
Усього доходів сегментів	8 457	19 547	11 781	1 075	40 860
Процентні витрати	-	(4 114)	(6 237)	(537)	(10 888)
Комісійні витрати	(13)	(22)	(183)	-	(218)
Чистий прибуток/збиток від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	(1 267)	-	-	(1 267)
Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	291	-	-	291
Чистий прибуток/ (збиток) від	-	3 589	-	-	3 589
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	71	-	-	71
Адміністративні та інші операційні витрати, в тому числі витрати на виплати працівникам	(7 145)	(5 468)	(3 534)	-	(16 147)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(4 438)	(4 438)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1 299	12 627	1 827	(3 900)	11 853
Витрати на податок на прибуток	(175)	(1 704)	(247)	-	(2 126)
Результат сегмента: Прибуток/(збиток)	1 124	10 923	1 580	(3 900)	9 727

Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30 червня 2022 року

У тисячах гривень

	Найменування звітних сегментів				Усього
	Комерційний банкінг	Казначейство та фінансові ринки	Загальні транзакційні послуги	Інші сегменти та операції	
Активи сегментів					
Активи сегментів	707 490	1 858 071	-	-	2 565 561
Усього активів сегментів	707 490	1 858 071	-	-	2 565 561
Нерозподілені активи	-	-	-	171 032	171 032
Усього активів	707 490	1 858 071	-	171 032	2 736 593
Зобов'язання сегментів					
Зобов'язання сегментів	-	-	1 949 319	-	1 949 319
Усього зобов'язань сегментів	-	-	1 949 319	-	1 949 319
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	71 005	71 005
Усього зобов'язань	-	-	1 949 319	71 005	2 020 324
Інші сегментні статті:					
Амортизація	-	-	-	(5 376)	(5 376)

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

У тисячах гривень

	Найменування звітних сегментів				Усього
	Комерційний банкінг	Казначейство та фінансові ринки	Загальні транзакційні послуги	Інші сегменти та операції	
Активи сегментів					
Активи сегментів	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	-	-	-	(17 777)	(17 777)

Примітка 17. Операції з пов'язаними особами

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 червня 2022 року

У тисячах гривень

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках	313 549	16 321
Всього активів	313 549	16 321
Інші зобов'язання	1 113	2 284
Всього зобов'язань	1 113	2 284

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

Стаття «Інші зобов'язання» складається із: кошти в розрахунках інших банків – 2284 тисячі гривень, зобов'язання за валютними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки - 1113 тисяч гривень (Примітка 10).

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2 квартали 2022 року

У тисячах гривень

	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал
Процентні доходи	171	-
Процентні витрати	(114)	-
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(1 979)	-
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти	(25 874)	-
Комісійні витрати	(151)	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(4 203)
Всього	(27 946)	(4 203)

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними особами за станом на 30 червня 2022 року

У тисячах гривень

	2 квартал 2022	31 грудня 2021
	Материнська компанія	Материнська компанія
Гарантії отримані	2 842 187	2 691 872
Зобов'язання з кредитування отримані	1 960 078	1 518 413

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

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	309252	9574

Стаття «Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках» розкрито в Примітці 4. Стаття «Інші зобов'язання» представлена: кошти в розрахунках інших банків – 9 574 тисяч гривень, Примітка 10.

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2 квартали 2021 року

У тисячах гривень

	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал
Процентні доходи	95	-
Процентні витрати	(38)	-
Чистий прибуток/збиток від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(284)	-
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами	(8 080)	-
Комісійні витрати	(29)	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(4 952)
Всього	(8 336)	(4 952)

Виплати провідному управлінському персоналу

У тисячах гривень

	2 квартали 2022		2 квартали 2021	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	4 203	532	4 952	147

Примітка 18. 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.

Офіційний курс гривні до долара США Національним банком України зафіксовано з 24 лютого 2022 року та станом на звітну дату 30 червня 2022 року на рівні – 29,2545 грн/дол США. Курси гривні до інших валют встановлюються щоденно.

Облікова ставка Національного банку України з 3 червня 2022 року встановлена на рівні 25,0%, і на дату затвердження проміжної фінансової звітності не змінювалась. Бізнес очікує скорочення обсягів виробництва товарів і послуг в Україні внаслідок повномасштабної війни та песимістично налаштований щодо рівня ділової активності своїх підприємств. У наступні 12 місяців респонденти прогнозують зростання інфляції та девальвацію курсу національної валюти. Про це свідчать результати опитування керівників компаній, яке Національний банк провів у II кварталі 2022 року.

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 проміжної скороченої фінансової звітності Банку як установи, що продовжує свою діяльність на безперервній основі, є прийнятною.