



*Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ  
БАНК» за 2й квартал 2020 року*

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність  
за Міжнародними стандартами фінансової звітності  
за 2й квартал 2020 року

**ЗМІСТ**

<b>ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ .....</b>	<b>3</b>
Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) .....	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки .....	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі.....	5
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів .....	6
<b>ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....</b>	<b>7</b>
Примітка 1. Інформація про банк .....	7
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	7
Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності .....	9
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	10
Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів .....	12
Примітка 6. Інвестиції в цінні папери .....	15
Примітка 7. Інші активи .....	17
Примітка 8. Кошти банків .....	18
Примітка 9. Кошти клієнтів .....	18
Примітка 10. Інші зобов'язання .....	19
Примітка 11. Процентні доходи та витрати.....	20
Примітка 12. Комісійні доходи та витрати .....	21
Примітка 13. Адміністративні та інші операційні витрати .....	21
Примітка 14. Прибуток(збиток) на одну просту акцію .....	23
Примітка 15. Операційні сегменти .....	23
Примітка 16. Операції з пов'язаними особами.....	27
Примітка 17. Події після дати балансу.....	29

## ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

### Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на 30 червня 2020 року

У тисячах гривень

	Примітки	30 червня 2020	31 грудня 2019
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	564 299	583 731
Кредити та заборгованість клієнтів	5	627 331	385 042
Інвестиції в цінні папери	6	818 544	962 727
Відстрочений податковий актив		628	628
Основні засоби та нематеріальні активи		32 990	39 523
Інші активи	7	7 380	7 778
<b>Усього активів</b>		<b>2 051 172</b>	<b>1 979 429</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	8	-	236 966
Кошти клієнтів	9	1 372 747	1 083 275
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		3 480	3 297
Резерви за зобов'язаннями		2	2
Інші зобов'язання	10	45 048	47 970
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>1 421 277</b>	<b>1 371 510</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал		300 000	300 000
Емісійні різниці та інший дохід (витрати) за операціями з акціонером		( 98)	( 98)
Резерви та інші фонди банку		17 943	14 456
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		312 050	293 561
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>629 895</b>	<b>607 919</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>2 051 172</b>	<b>1 979 429</b>

Затверджено до випуску та підписано  
24 липня 2020 року



Н. Л. К. Андерссон  
Голова Правління

Коваль Л. А.  
Головний бухгалтер

## Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки

У тисячах гривень

	Примітки	2020		2019	
		2 квартал	2 квартали наростаючим підсумком з початку року	2 квартал	2 квартали наростаючим підсумком з початку року
Процентний дохід	11	28 461	64 355	54 523	114 037
Процентні витрати	11	(6 584)	(17 170)	(20 734)	(43 240)
<b>Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)</b>		<b>21 877</b>	<b>47 185</b>	<b>33 789</b>	<b>70 797</b>
Комісійні доходи	12	2 944	6 288	2 945	5 528
Комісійні витрати	12	(187)	(420)	(197)	(408)
<b>Чистий комісійний дохід/ (Чисті комісійні витрати)</b>		<b>2 757</b>	<b>5 868</b>	<b>2 748</b>	<b>5 120</b>
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		9 242	3 533	461	1 298
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою		3 422	2 807	5 846	11 198
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(180)	4 400	(2 799)	(5 481)
Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів		59	(560)	(1 547)	(2 078)
Інші операційні доходи		1 206	2 668	138	166
Витрати та виплати працівникам	13	(8 888)	(18 165)	(7 941)	(16 005)
Витрати зносу та амортизація	13	(4 326)	(8 498)	(3 621)	(7 267)
Адміністративні та інші операційні витрати	13	(6 167)	(12 338)	(6 830)	(13 368)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>19 002</b>	<b>26 900</b>	<b>20 244</b>	<b>44 380</b>
Витрати на податок на прибуток		(3 479)	(4 924)	(3 610)	(8 035)
<b>Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває</b>		<b>15 523</b>	<b>21 976</b>	<b>16 634</b>	<b>36 345</b>
Прибуток/(збиток) за рік		15 523	21 976	16 634	36 345
Прибуток/(збиток), що належить власникам банку		15 523	21 976	16 634	36 345
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію від діяльності, що триває, грн.		62,09	87,90	66,54	145,38
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, що належить власникам банку, грн.		62,09	87,90	66,54	145,38

Звіт про сукупний дохід за перше півріччя 2020 року не складається у зв'язку з відсутньою діяльністю у звітному періоді та попередньому 2019 році, що могла призвести до виникнення сукупних доходів.

Затверджено до випуску та підписано  
24 липня 2020 року



Н. Л. К. Андерссон  
Голова Правління

Коваль Л. А.  
Головний бухгалтер

Виконавець: Пророченко Л. П.  
Тел. 354-26-17

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

У тисячах гривень

	Примітки	Належить власникам банку				Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	резервні, інші фонди	нерозподілений прибуток	усього
Залишок станом на 31 грудня 2019 року		300 000	(98)	14 456	293 561	607 919
Усього скупного доходу:						
Прибуток /(збиток) наростаючим підсумком з початку року	14	-	-	-	6 453	6 453
Залишок станом на 31 березня 2020 року		300 000	(98)	14 456	300 014	614 372
Усього скупного доходу:						
Прибуток /(збиток) за квартал	14	-	-	-	15 523	15 523
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	3 487	(3 487)	-
Залишок станом на 30 червня 2020 року		300 000	(98)	17 943	312 050	629 895

## Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі станом на 30 червня 2019 року

У тисячах гривень

	Примітки	Належить власникам банку				Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	резервні, інші фонди	нерозподілений прибуток	усього
Залишок станом на 31 грудня 2018 року		300 000	(98)	10 743	227 543	538 188
Усього скупного доходу:						
Прибуток /(збиток) наростаючим підсумком з початку року	14	-	-	-	19 711	19 711
Залишок станом на 31 березня 2019 року		300 000	(98)	10 743	247 254	557 899
Усього скупного доходу:						
Прибуток /(збиток) за квартал	14	-	-	-	16 634	16 634
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	3 713	(3 713)	-
Залишок станом на 30 червня 2019 року		300 000	(98)	14 456	260 175	574 533

Затверджено до випуску та підписано  
24 липня 2020 року

Виконавець: Пророченко Л. П., Тел. 354-26-17



Н. Л. К. Андерссон  
Голова Правління  
Коваль Л. А.  
Головний бухгалтер

## Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2 квартали 2020 року

У тисячах гривень

	Примітки	2020 2 квартали нарастаючим підсумком з початку	2019 2 квартали нарастаючим підсумком з початку
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		26 900	44 380
Коригування:			
Знос та амортизація		8 498	7 267
Чисте збільшення/ (зменшення) резервів під знецінення активів	7	560	2 078
Амортизація дисконту/(премії)		11 669	(1 600)
Результат операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(3 533)	556
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами (Нараховані доходи)		-	(1 854)
Нараховані витрати		(4 789)	(1 707)
Інший рух коштів, що не є грошовим		527	1 117
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		6 243	(2 414)
<b>ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ</b>		<b>46 075</b>	<b>47 823</b>
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	5	(243 500)	(906 026)
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій в цінні папери	6	(279 151)	151 337
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	7	( 634)	160
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	7	1 174	3 652
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	8	(236 862)	47 153
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	9	282 207	114 105
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	10	(1 507)	35 299
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	10	(1 064)	(1 439)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток</b>		<b>(433 262)</b>	<b>(507 936)</b>
Податок на прибуток, що сплачений		(1 444)	(8 035)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		<b>(434 706)</b>	<b>(515 971)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання основних засобів		( 173)	(47 503)
Надходження від реалізації/вибуття основних засобів		86	-
Придбання нематеріальних активів		(1 155)	( 7)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>(1 242)</b>	<b>(47 510)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Витрати на виплату основної частини боргу за зобов'язаннями з оренди		(5 944)	-
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності</b>		<b>(5 944)</b>	<b>-</b>
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		2 460	5 481
<b>Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>(439 432)</b>	<b>(558 000)</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	1 223 731	1 171 274
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	784 299	613 274

Затверджено до випуску та підписано  
24 липня 2020 року

Виконавець: Пророченко Л. П., Тел. 354-26-17



Н. Л. К. Андерссон  
Голова Правління  
Коваль Л. А.  
Головний бухгалтер

## **ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

### **Примітка 1. Інформація про банк**

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

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

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

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

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

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

Змін у праві власності протягом 2 кварталів 2020 року та 2019 року не відбувалося. Керівництво Банку акціями не володіє, викуп власних акцій Банком не здійснювався.

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

Глобальна пандемія COVID-19 спричинила стрімке падіння світової економіки. Найбільшого скорочення зазнали сфера послуг, металургія, машинобудування, легка промисловість, будівництво і транспортна галузь. Для двох ключових галузей української економіки криза підкреслила структурні проблеми. Скорочення світового попиту загостило складнощі металургійних підприємств, більшість з яких була збитковою в 2019 році. У квітні ціни на сталь упали нижче торішнього мінімуму. Виробники залишаються платоспроможними завдяки вертикальній інтеграції. Зниження інвестиційного попиту разом із погіршенням ділових очікувань суттєво скоротило виробництво машинобудівної

продукції. Перспективи для цієї галузі песимістичні, адже машинобудування повністю так і не відновилося після кризи 2014- 2016 років та втрати російського ринку. Натомість зріс експорт олійно-жирових та залізних руд. Високий світовий попит на продовольчі товари послабить негативні наслідки пандемії для українських експортерів. У травні відбулося поліпшення економічних очікувань, а ціни на більшість українських корпоративних єврооблігацій наблизилися до докризового рівня. Спостерігається зростання споживання електроенергії та виробництва металургійних підприємств, що свідчить про відновлення промисловості.

Україна зайшла в поточну економічну кризу зі збалансованою макроситуацією. Відносно низький рівень захворюваності на COVID-19 у більшості регіонів дав змогу поступово знімати карантинні обмеження. Завдяки подальшому послабленню інфляційного тиску, НБУ швидше пом'якшував монетарну політику та заклав передумови для відчутного зниження вартості кредитів.

Обсяг міжнародних резервів перед кризою (на початок березня) становив 27 млрд. дол. США, що було еквівалентно п'ятьом місяцям майбутнього імпорту. Стійке макроекономічне середовище в поєднанні зі значним здешевленням імпортованих енергоносіїв дали змогу пройти гостру фазу кризи без помітних шоків для валютного ринку.

Інфляція стрімко сповільнилася від початку року – до 1.7% р/р у травні – і залишається нижчою від цільового діапазону НБУ. Це дало змогу Національному банку істотно пом'якшити монетарну політику – облікова ставка знизилася з початку року на 7.5 в. п. до 6%. Це найнижчий рівень ставки в історії. Така ситуація є унікальною для України – усі попередні кризи супроводжувалися сплеском інфляції, внаслідок чого НБУ змушений був застосовувати жорсткішу монетарну політику. Цього ж разу НБУ має змогу діяти в унісон з іншими центральними банками, використовуючи монетарні методи стимулювання економіки.

З огляду на низьку інфляцію, заякорені інфляційні очікування, стабільність фондування та нижчу облікову ставку банки почали знижувати ставки за депозитами та кредитами. Зниження облікової ставки також сприятиме подальшому здешевленню внутрішнього державного боргу. Дохідність за 3-місячними ОВДП у гривні знизилася до 7.5% у середині червня. Скорочення дохідності, хоча й більш помірне, спостерігається також за ОВДП з довгими термінами.

Однак масштаби зниження економічної активності у 2020 році будуть значними, а відновлення може зайняти більше часу, ніж передбачалося раніше. Продовження співпраці з МВФ зняло значну частину ризиків, відкрило доступ до фінансування від інших донорів та підвищило шанси на успішне розміщення євробондів. Поки епідеміологи дискутують, чи буде друга хвиля COVID-19, економісти запустили вже другий раунд погіршення прогнозів. Міжнародний валютний фонд 24 червня оголосив, що очікує рецесію світової економіки 2020 вже на рівні 4,9%. Радикальне погіршення прогнозу МВФ стосується заможних країн Європи. По Україні прогноз погіршений до мінус 8,2% у 2020 році та лише до 1,1% у 2021 році.

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



### Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

#### 3.1 Підтвердження відповідності

Проміжна скорочена звітність підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», інших МСФЗ, випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), та пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності (МКТФЗ). Ця проміжна фінансова звітність за перше півріччя 2020 року не була перевірена аудитором (аудиторською фірмою).

#### 3.2 Основні принципи бухгалтерського обліку

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

#### 3.3 Функціональна валюта

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

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

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

	30 червня 2020, гривень	31 грудня 2019, гривень
1 долар (США)	26,6922	23,6862
1 євро	29,9500	26,422
1 шведська крона	2,8579	2,533

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 відрізнятися від цих оцінок. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Результати перегляду облікових оцінок визнаються у періоді, в якому переглядаються оцінки, а також у всіх наступних періодах, на які впливає такий перегляд.

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

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

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

#### **Виправлення суттєвих помилок**

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

#### **Інформація про операції, які не є типовими**

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

#### **Зміни в облікових оцінках та судженнях управлінського персоналу**

##### **Використання оцінок та суджень**

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

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

## **Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти**

### **Грошові кошти та їх еквіваленти**

*У тисячах гривень*

	<b>30 червня 2020</b>	<b>31 грудня 2019</b>
Готівкові кошти	2 773	2 952
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	88 122	61 474
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	473 404	519 305
- України	2 963	4 301
- інших країн	470 441	515 004
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	-	-
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів</b>	<b>564 299</b>	<b>583 731</b>

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 2020 року сума обов'язкових резервів, що має зберігатись на кореспондентському рахунку в НБУ склала 60 899 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2019 року – 57 226 тисяч гривень). Протягом звітного періоду Банк не порушував нормативів обов'язкового резервування.

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

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

### Кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів

*У тисячах гривень*

	30 червня 2020	31 грудня 2019
Банк, який має офіційний кредитний рейтинг не нижчий, ніж інвестиційний клас (проставляється лише за банком-нерезидентом)	470 441	515 004
Інший банк, що не належить до інвестиційного класу	2 963	4 301
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів, не враховуючи готівкові грошові кошти та залишок на рахунку в НБУ</b>	<b>473 404</b>	<b>519 305</b>

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

*У тисячах гривень*

	30 червня 2020	31 грудня 2019
Готівкові кошти	2 773	2 952
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	88 122	61 474
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	473 404	519 305
Депозитні сертифікати НБУ (Примітка 6)	220 098	640 953
Депозитні сертифікати – нарахований процентний дохід (Примітка 6)	( 98)	( 953)
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів для звіту про рух грошових коштів</b>	<b>784 299</b>	<b>1 223 731</b>

**Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів**

**Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю**

*У тисячах гривень*

	<b>30 червня 2020</b>	<b>31 грудня 2019</b>
Кредити, надані юридичним особам	628 777	385 930
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 446)	( 888)
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>627 331</b>	<b>385 042</b>

У 2019 та станом на 30 червня 2020 року Банк надавав кредити виключно юридичним особам на поточні потреби.

Станом на 30 червня 2020 року 4 позичальники Банку отримали кредити на загальну суму понад 10 000 тисяч гривень кожний. Всього кількість позичальників в кредитному портфелі станом на 30 червня 2020 року – 5, станом на 30 червня 2019 року було 6 позичальників. Ризик такої концентрації в кредитному портфелі Банк зменшує за рахунок отримання у якості забезпечення заборгованості гарантій банків, що мають кредитний рейтинг згідно з міжнародною шкалою не нижчий ніж «А-» (за даними Standard and Poor's або аналогічний рейтинг інших провідних світових рейтингових агентств). Найбільша галузева концентрація спостерігається за видом економічної діяльності Оптова та роздрібна торгівля, і представлена підприємствами, що задіяні в торгівлі продукцією хімічної промисловості та сільськогосподарськими товарами.

**Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 30 червня 2020 року**

*У тисячах гривень*

	<b>Стадія 1</b>	<b>Усього</b>
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	628 777	<b>628 777</b>
Мінімальний кредитний ризик	628 777	<b>628 777</b>
<b>Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>628 777</b>	<b>628 777</b>
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 446)	<b>(1 446)</b>
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>627 331</b>	<b>627 331</b>

**Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31 грудня 2019 року**

*У тисячах гривень*

	<b>Стадія 1</b>	<b>Усього</b>
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	385 930	<b>385 930</b>
Мінімальний кредитний ризик	385 930	<b>385 930</b>
<b>Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>385 930</b>	<b>385 930</b>
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	( 888)	<b>( 888)</b>
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>385 042</b>	<b>385 042</b>

Всі кредити надані Банком, мають високу кредитну якість та мінімальний рівень кредитного ризику. Непрацюючі активи у Банку відсутні як станом на звітну дату, так і в минулих періодах. Банк поділяє кредити за класами в залежності від фінансового стану боржника та стану виконання ним зобов'язань за договором у відповідності до вимог Національного банку України та у відповідності до вимог Skandinaviska Enskilda Banken AB. За класифікацією Національного банку Банк станом за 30 червня 2020 року має кредити з 2-го по 4-й класи (в діапазоні класів 1-10, де 10 клас означає дефолт позичальника).

**Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю на 30 червня 2020 року**

*У тисячах гривень*

	<b>Стадія 1</b>	<b>Усього</b>
<b>Резерв під знецінення станом на 1 січня 2020 року</b>	<b>( 888)</b>	<b>( 888)</b>
Придбані /ініційовані фінансові активи	(1 446)	(1 446)
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	888	888
<b>Резерв під знецінення станом на 30 червня 2020 року</b>	<b>(1 446)</b>	<b>(1 446)</b>

**Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю на 31 грудня 2019 року**

*У тисячах гривень*

	<b>Стадія 1</b>	<b>Усього</b>
<b>Резерв під знецінення станом на 01 січня 2019 року</b>	<b>(1 198)</b>	<b>(1 198)</b>
Придбані /ініційовані фінансові активи	( 888)	( 888)
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	1 198	1 198
<b>Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2019 року</b>	<b>( 888)</b>	<b>( 888)</b>

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 здійснює облік застави за ринковою (справедливою) вартістю.

#### Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 30 червня 2020 року

У тисячах гривень

	Кредити, надані юридичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	-	-
Кредити, що забезпечені:		
- гарантіями і поручительствами	628 777	628 777
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>628 777</b>	<b>628 777</b>

#### Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2019 року

У тисячах гривень

	Кредити, надані юридичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	-	-
Кредити, що забезпечені:		
- гарантіями і поручительствами	385 930	385 930
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>385 930</b>	<b>385 930</b>

#### Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 30 червня 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	628 777	1 476 154	-	-
<b>Всього</b>	<b>628 777</b>	<b>1 476 154</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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 2019 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	385 930	1 319 057	-	-
<b>Всього</b>	<b>385 930</b>	<b>1 319 057</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

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

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

## Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

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

*У тисячах гривень*

	30 червня 2020	31 грудня 2019
Боргові цінні папери:		
Депозитні сертифікати НБУ	220 098	640 953
у тому числі нарахований процентний дохід	98	954
у тому числі неамортизований дисконт/премія	-	( 1)
Державні облігації (ОВДП)	598 446	321 774
у тому числі нарахований процентний дохід	9 100	2 942
у тому числі неамортизований дисконт/премія	(13 626)	(1 917)
у тому числі результат переоцінки до справедливої вартості	1 937	(1 134)
<b>Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки</b>	<b>818 544</b>	<b>962 727</b>

Банк здійснює інвестиції в державні боргові папери.

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

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

інформаційної бази даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів.

Зміни переоцінки цінних паперів до справедливої вартості відображені у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід у статті «Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток».

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

**Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки станом на 30 червня 2020 року**

*У тисячах гривень*

	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Усього
Боргові цінні папери:			
Депозитні сертифікати НБУ	220 098	-	<b>220 098</b>
Державні облігації (ОВДП)	404 896	193 550	<b>598 446</b>
<b>Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки</b>	<b>624 994</b>	<b>193 550</b>	<b>818 544</b>

**Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки станом на 31 грудня 2019 року**

*У тисячах гривень*

	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Усього
Боргові цінні папери:			
Депозитні сертифікати НБУ	640 953	-	<b>640 953</b>
Державні облігації (ОВДП)	131 551	190 223	<b>321 774</b>
<b>Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки</b>	<b>772 504</b>	<b>190 223</b>	<b>962 727</b>

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.



**Примітка 7. Інші активи****Інші активи***У тисячах гривень*

	<b>30 червня 2020</b>	<b>31 грудня 2019</b>
Грошові кошти з обмеженим правом використання	5 605	4974
Інші фінансові активи	165	18
Резерв під знецінення інших фінансових активів	( 2)	-
<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>5 768</b>	<b>4 992</b>
<b>Інші активи</b>		
Дебіторська заборгованість з придбання активів	138	217
Передоплата за послуги	1 268	2 337
Інші активи	206	232
Резерв під інші активи	-	-
<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>1 612</b>	<b>2 786</b>
<b>Усього</b>	<b>7 380</b>	<b>7 778</b>

Інші фінансові активи складаються із «Грошових коштів з обмеженим правом використання» у сумі 5 605 тисяч гривень. Це строковий гарантійний депозит у доларах США, розміщений у одному з найбільших банків України згідно договору про підтримку членства Банку в Міжнародній платіжній системі MasterCard International.

Передоплата за послуги у сумі 1 268 тисяч гривень займає найбільшу питому вагу в розділі Інші активи. Станом на 30 червня 2020 року її складові наступні: підтримка та супроводження інформаційно-програмного забезпечення – 570 тисяч гривень, послуги за операційною орендою – 49 тисяч гривень, послуги центру обробки даних – 134 тисячі гривень, сервісні послуги по обслуговуванню комп'ютерного обладнання – 26 тисяч гривень, послуги з добровільного медичного страхування співробітників Банку та страхування майна – 183 тисяч гривень, інформаційні послуги – 48 тисяч, членські внески – 131 тисяча гривень, інші витрати – 127 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2019 року її складові наступні: підтримка та супроводження інформаційно-програмного забезпечення – 905 тисяч гривень, послуги за операційною орендою – 59 тисяч гривень, послуги центру обробки даних – 54 тисячі гривень, сервісні послуги по обслуговуванню комп'ютерного обладнання – 13 тисяч гривень, послуги з добровільного медичного страхування співробітників Банку – 507 тисяч гривень, передплата за аудиторські послуги – 402 тисячі гривень, передплата на періодичні видання, членські внески, інші витрати – 397 тисяч гривень.

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

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

**Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 30 червня 2020 року**

У тисячах гривень

	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Усього
Грошові кошти з обмеженим правом використання	5 605	-	<b>5 605</b>
Інші фінансові активи	-	165	<b>165</b>
Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	( 2)	<b>( 2)</b>
<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>5 605</b>	<b>163</b>	<b>5 768</b>

**Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2019 року**

У тисячах гривень

	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Усього
Грошові кошти з обмеженим правом використання	4 974	-	<b>4 974</b>
Інші фінансові активи	-	18	<b>18</b>
Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	<b>-</b>
<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>4 974</b>	<b>18</b>	<b>4 992</b>

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

**Примітка 8. Кошти банків**
**Кошти банків**

У тисячах гривень

	30 червня 2020	31 грудня 2019
Кредити, що отримані:	-	236 966
Короткострокові	-	236 966
<b>Усього коштів інших банків</b>	<b>-</b>	<b>236 966</b>

**Примітка 9. Кошти клієнтів**
**Кошти клієнтів**

У тисячах гривень

	30 червня 2020	31 грудня 2019
Юридичні особи:	1 365 174	1 076 096
Поточні рахунки	1 309 107	765 820
Строкові кошти	56 067	310 276
Фізичні особи:	7 573	7 179
Поточні рахунки	7 573	7 179
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>1 372 747</b>	<b>1 083 275</b>

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

	<b>30 червня 2020</b>	<b>31 грудня 2019</b>
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>		
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 667	-
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	26 683	32 639
Інші фінансові зобов'язання	10 597	8 166
<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>38 947</b>	<b>40 805</b>
<b>Інші зобов'язання</b>		
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	108	157
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	5 069	6 063
Доходи майбутніх періодів	906	800
Інша заборгованість	18	145
<b>Усього інших зобов'язань</b>	<b>6 101</b>	<b>7 165</b>
<b>Усього</b>	<b>45 048</b>	<b>47 970</b>

Стаття «Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)» у сумі 26 683 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 першого півріччя 2020 року склав 5 944 тисячі гривень.

Станом на 30 червня 2020 року у складі інших фінансових зобов'язань обліковувались кошти в розрахунках інших банків у сумі 1 917 тисяч гривень, кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами – 8 124 тисячі гривень, інші нараховані витрати – 556 тисяч гривень. Станом на 31 грудня 2019 року у складі інших фінансових зобов'язань обліковувались кошти в розрахунках інших банків у сумі 1 991 тисяча гривень, кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами – 5 275 тисяч гривень, заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами – 96 тисяч гривень, інші нараховані витрати – 805 тисяч гривень.

Станом на 30 червня 2020 року кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками Банку у сумі 5 069 тисяч гривень є створеними забезпеченнями для відшкодування майбутніх операційних витрат по виплатах відпусток працівникам та премій, нарахованих згідно внутрішнього положення про оплату праці (станом на 31 грудня 2019 року – 6 063 тисячі гривень).

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

**Примітка 11. Процентні доходи та витрати****Процентні доходи та витрати***У тисячах гривень*

	Примітки	2020		2019	
		2 квартал	2 квартали наростаючим підсумком з початку року	2 квартал	2 квартали наростаючим підсумком з початку року
<b>Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка</b>					
<b>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю:</b>					
Кредити та заборгованість клієнтів	5	17 920	30 951	36 178	60 503
Кошти в інших банках	-	-	13	377	1 156
Кореспондентські рахунки в інших банках	4	19	341	585	1 085
<b>Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю</b>		<b>17 939</b>	<b>31 305</b>	<b>37 140</b>	<b>62 744</b>
<b>Інші процентні доходи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки</b>					
Боргові цінні папери	6	10 522	33 050	17 383	51 293
<b>Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки</b>		<b>10 522</b>	<b>33 050</b>	<b>17 383</b>	<b>51 293</b>
<b>Усього процентних доходів</b>		<b>28 461</b>	<b>64 355</b>	<b>54 523</b>	<b>114 037</b>
<b>Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка</b>					
<b>Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>					
Строкові кошти юридичних осіб	9	( 750)	(3 262)	(8 922)	(18 206)
Строкові кошти інших банків	8	( 317)	( 460)	(1 800)	(2 402)
Поточні рахунки	9	(4 504)	(11 312)	(8 580)	(19 683)
Зобов'язання з оренди	10	(1 013)	(2 136)	(1 432)	(2 949)
<b>Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка</b>		<b>(6 584)</b>	<b>(17 170)</b>	<b>(20 734)</b>	<b>(43 240)</b>
<b>Усього процентних витрат</b>		<b>(6 584)</b>	<b>(17 170)</b>	<b>(20 734)</b>	<b>(43 240)</b>
<b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>		<b>21 877</b>	<b>47 185</b>	<b>33 789</b>	<b>70 797</b>

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

**Примітка 12. Комісійні доходи та витрати****Комісійні доходи та витрати***У тисячах гривень*

	<b>2020</b>		<b>2019</b>	
	2 квартал	2 квартали наростаючим підсумком з початку року	2 квартал	2 квартали наростаючим підсумком з початку року
<b>Комісійні доходи :</b>				
Розрахунково-касові операції	739	1 535	840	1 634
Комісійні доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів	2 173	4 617	2 100	3 755
Гарантії надані	32	136	5	139
<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>2 944</b>	<b>6 288</b>	<b>2 945</b>	<b>5 528</b>
<b>Комісійні витрати :</b>				
Розрахунково-касові операції	( 164)	( 361)	( 168)	( 344)
Операції з цінними паперами	( 16)	( 36)	( 18)	( 36)
Гарантії надані	( 7)	( 23)	( 11)	( 28)
<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>( 187)</b>	<b>( 420)</b>	<b>( 197)</b>	<b>( 408)</b>
<b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>	<b>2 757</b>	<b>5 868</b>	<b>2 748</b>	<b>5 120</b>

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

**Примітка 13. Адміністративні та інші операційні витрати****Витрати та виплати працівникам***У тисячах гривень*

	<b>2020</b>		<b>2019</b>	
	2 квартал	2 квартали наростаючим підсумком з початку року	2 квартал	2 квартали наростаючим підсумком з початку року
Заробітна плата, виплати працівникам	(7 296)	(14 976)	(6 444)	(13 074)
Нарахування на фонд заробітної плати	(1 380)	(2 708)	(1 305)	(2 519)
Інші виплати працівникам	( 212)	( 481)	( 192)	( 412)
<b>Усього витрат на утримання персоналу</b>	<b>(8 888)</b>	<b>(18 165)</b>	<b>(7 941)</b>	<b>(16 005)</b>

**Витрати на амортизацію***У тисячах гривень*

	2 квартал	2020		2019	
		2 квартали наростаючим підсумком з початку року	2 квартал	2 квартали наростаючим підсумком з початку року	2 квартал
Амортизація основних засобів	( 554)	( 927)	( 72)	( 115)	
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	( 369)	( 769)	( 176)	( 353)	
Амортизація активу з права користування	(3 403)	(6 802)	(3 373)	(6 799)	
<b>Усього витрат на амортизацію</b>	<b>(4 326)</b>	<b>(8 498)</b>	<b>(3 621)</b>	<b>(7 267)</b>	

**Інші адміністративні витрати та операційні витрати***У тисячах гривень*

	2 квартал	2020		2019	
		2 квартали наростаючим підсумком з початку року	2 квартал	2 квартали наростаючим підсумком з початку року	2 квартал
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	( 836)	(1 880)	( 689)	(1 349)	
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	( 46)	( 94)	( 50)	( 229)	
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	( 350)	( 672)	( 368)	( 742)	
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	( 16)	( 16)	-	( 4)	
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	( 11)	( 20)	( 8)	( 15)	
Професійні послуги	( 609)	(1 191)	( 632)	(1 204)	
Витрати на маркетинг та рекламу	( 3)	( 8)	( 17)	( 19)	
Телекомунікаційні витрати	(1 098)	(2 250)	(1 189)	(2 193)	
Витрати на аудит	( 316)	( 517)	( 114)	( 164)	
Витрати на відрядження	( 4)	( 4)	( 268)	( 383)	
Представницькі витрати	( 12)	( 92)	( 76)	( 210)	
Експлуатаційні та господарські витрати	(1 990)	(3 866)	(2 068)	(4 278)	
Інші адміністративні та операційні витрати	( 876)	(1 728)	(1 351)	(2 578)	
<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>(6 167)</b>	<b>(12 338)</b>	<b>(6 830)</b>	<b>(13 368)</b>	

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

**Примітка 14. Прибуток(збиток) на одну просту акцію****Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію***У тисячах гривень*

	2020		2019	
	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	15 523	21 976	15 412	29 488
Прибуток/(збиток) за рік	15 523	21 976	15 412	29 488
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	250	250	250	250
<b>Чистий та скоригований прибуток/(збиток)</b>	<b>15 523</b>	<b>21 976</b>	<b>15 412</b>	<b>29 488</b>
<b>Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)</b>	<b>62,09</b>	<b>87,90</b>	<b>66,54</b>	<b>145,38</b>

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

**Примітка 15. Операційні сегменти**

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

Банк здійснює свою діяльність в одному географічному сегменті – Україні.

**Інформація про географічні регіони***У тисячах гривень*

	2 квартал 2020		2 квартал 2019	
	Україна	Усього	Україна	Усього
Доходи від зовнішніх клієнтів	32 611	32 611	57 468	57 468
Основні засоби	32 990	32 990	43 536	43 536

## Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2 квартал 2020 року

У тисячах гривень

	Найменування звітних сегментів				Усього
	Комерційний банкінг	Казначейство та фінансові ринки	Загальні транзакційні послуги	Інші сегменти та операції	
<b>Дохід від зовнішніх клієнтів:</b>	<b>10 571</b>	<b>17 921</b>	<b>2 913</b>	<b>1 206</b>	<b>32 612</b>
Процентні доходи	10 540	17 921	-	-	<b>28 462</b>
Комісійні доходи	31	-	2 913	-	<b>2 944</b>
Інші операційні доходи	-	-	-	1 206	<b>1 206</b>
Трансфертні доходи/витрати інших сегментів:	( 998)	(7 880)	8 878	-	-
<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>9 573</b>	<b>10 041</b>	<b>11 791</b>	<b>1 206</b>	<b>32 611</b>
Процентні витрати	-	( 317)	(5 254)	(1 013)	<b>(6 584)</b>
Комісійні витрати	( 7)	( 18)	( 162)	-	<b>( 187)</b>
Чистий прибуток/збиток від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	9 242	-	-	<b>9 242</b>
Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	59	-	-	<b>59</b>
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою	-	3 422	-	-	<b>3 422</b>
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	( 180)	-	-	<b>( 180)</b>
Адміністративні та інші операційні витрати, в тому числі витрати на виплати працівникам	(6 341)	(5 101)	(3 613)	-	<b>(15 055)</b>
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(4 326)	<b>(4 326)</b>
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>3 225</b>	<b>17 148</b>	<b>2 762</b>	<b>(4 133)</b>	<b>19 002</b>
Витрати на податок на прибуток	( 485)	(2 579)	( 415)	-	<b>(3 479)</b>
<b>Результат сегмента: Прибуток/(збиток)</b>	<b>2 740</b>	<b>14 569</b>	<b>2 347</b>	<b>(4 133)</b>	<b>15 523</b>



## Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2 квартал 2019 року

У тисячах гривень

	Найменування звітних сегментів				Усього
	Комерційний банкінг	Казначейство та фінансові ринки	Загальні транзакційні послуги	Інші сегменти та операції	
<b>Дохід від зовнішніх клієнтів:</b>	<b>36 181</b>	<b>20 445</b>	<b>842</b>	-	<b>57 468</b>
Процентні доходи	36 178	18 345	-	-	<b>54 523</b>
Комісійні доходи	3	2 100	842	-	<b>2 945</b>
Інші операційні доходи	-	-	138	-	<b>138</b>
Трансфертні доходи/витрати інших сегментів:	(9 119)	(13 789)	22 908	-	-
<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>27 062</b>	<b>27 101</b>	<b>23 750</b>	-	<b>57 468</b>
Процентні витрати	-	(1 799)	(17 503)	(1 432)	<b>(20 734)</b>
Комісійні витрати	( 11)	( 21)	( 165)	-	<b>( 197)</b>
Чистий прибуток/збиток від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	461	-	-	<b>461</b>
Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	5 846	-	-	<b>5 846</b>
Чистий прибуток/ (збиток) від	-	(2 799)	-	-	<b>(2 799)</b>
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	(1 547)	-	-	<b>(1 547)</b>
Адміністративні та інші операційні витрати, в тому числі витрати на виплати працівникам	(7 271)	(5 205)	(2 295)	-	<b>(14 771)</b>
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(3 621)	<b>(3 621)</b>
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>19 780</b>	<b>(5 064)</b>	<b>3 925</b>	<b>(5 053)</b>	<b>20 244</b>
Витрати на податок на прибуток	(3 353)	( 257)	-	-	<b>(3 610)</b>
<b>Результат сегмента: Прибуток/(збиток)</b>	<b>16 427</b>	<b>(5 321)</b>	<b>3 925</b>	<b>(5 053)</b>	<b>16 634</b>

**Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30 червня 2020 року**
*У тисячах гривень*

	Найменування звітних сегментів				Усього
	Комерційний банкінг	Казначейство та фінансові ринки	Загальні транзакційні послуги	Інші сегменти та операції	
<b>Активи сегментів</b>					
Активи сегментів	627 331	1 382 843	-	-	<b>2 010 174</b>
Усього активів сегментів	627 331	1 382 843	-	-	<b>2 010 174</b>
Нерозподілені активи	-	-	-	40 998	<b>40 998</b>
<b>Усього активів</b>	<b>627 331</b>	<b>1 382 843</b>	<b>-</b>	<b>40 998</b>	<b>2 051 172</b>
<b>Зобов'язання сегментів</b>					
Зобов'язання сегментів	-	-	1 372 747	-	<b>1 372 747</b>
Усього зобов'язань сегментів	-	-	1 372 747	-	<b>1 372 747</b>
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	48 530	<b>48 530</b>
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 372 747</b>	<b>48 530</b>	<b>1 421 277</b>
<b>Інші сегментні статті:</b>					
Амортизація	-	-	-	(4 326)	<b>(4 326)</b>

**Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2019 року**
*У тисячах гривень*

	Найменування звітних сегментів				Усього
	Комерційний банкінг	Казначейство та фінансові ринки	Загальні транзакційні послуги	Інші сегменти та операції	
<b>Активи сегментів</b>					
Активи сегментів	385 042	1 546 458	-	-	<b>1 931 500</b>
Усього активів сегментів	385 042	1 546 458	-	-	<b>1 931 500</b>
Нерозподілені активи	-	-	-	47 929	<b>47 929</b>
<b>Усього активів</b>	<b>385 042</b>	<b>1 546 458</b>	<b>-</b>	<b>47 929</b>	<b>1 979 429</b>
<b>Зобов'язання сегментів</b>					
Зобов'язання сегментів	-	236 966	1 083 275	-	<b>1 320 241</b>
Усього зобов'язань сегментів	-	236 966	1 083 275	-	<b>1 320 241</b>
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	51 269	<b>51 269</b>
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>-</b>	<b>236 966</b>	<b>1 083 275</b>	<b>51 269</b>	<b>1 371 510</b>
<b>Інші сегментні статті:</b>					
Амортизація	-	-	-	(15 231)	<b>(15 231)</b>

**Примітка 16. Операції з пов'язаними особами****Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 червня 2020 року***У тисячах гривень*

	<b>Материнська компанія</b>	<b>Компанії під спільним контролем</b>
Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках	447 831	21 688
Кошти банків	-	-
Інші зобов'язання	-	1 917

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

Стаття «Інші зобов'язання» складається із: кошти в розрахунках інших банків – 1 917 тисяч гривень (Примітка 10).

**Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2019 року***У тисячах гривень*

	<b>Материнська компанія</b>	<b>Компанії під спільним контролем</b>
Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках	503 454	9 544
Кошти банків (контрактна процентна ставка Дол. США – 3,15%)	236 966	-
Інші зобов'язання	-	1 991

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

Стаття «Інші зобов'язання» складається із: кошти в розрахунках інших банків – 1 991 тисяча гривень (Примітка 10).

## Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2 квартали 2020 року

У тисячах гривень

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	291	-	-	-
Процентні витрати	( 140)	-	-	-
Чистий прибуток/збиток від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-
Комісійні витрати	( 23)	-	-	-
Адміністративні та інші операційні - витрати	-	-	(3 362)	( 832)

## Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2 квартали 2019 року

У тисячах гривень

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	988	-	-	-
Процентні витрати	(2 403)	-	-	-
Чистий прибуток/збиток від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через	1 312	-	-	-
Комісійні витрати	( 28)	-	-	-
Адміністративні та інші операційні - витрати	-	-	(3 314)	( 814)

**Примітка 17. Події після дати балансу**

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

Після дати балансу не відбувалося наступних подій:

- об'єднання бізнесу не було;
- припинення діяльності не було;
- істотного придбання активів не було;
- реструктуризації не було;
- значних операцій зі звичайними акціями не було;
- великі судові процеси банком не розпочиналися;
- прийняття значних або непередбачених зобов'язань не було;
- суттєвих змін облікової політики, в тому числі у зв'язку з поширенням коронавірусної хвороби covid-19 не було.

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

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

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