



*Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ  
БАНК» за 3й квартал 2020 року*

## **АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК»**

**Проміжна скорочена фінансова звітність  
за Міжнародними стандартами фінансової звітності  
за 3й 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 .....	8
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 .....	28

## ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

## Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

**станом на 30 вересня 2020 року**

У тисячах гривень

	Примітки	30 вересня 2020	31 грудня 2019
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	760 896	583 731
Кредити та заборгованість клієнтів	5	744 356	385 042
Інвестиції в цінні папери	6	952 476	962 727
Відстрочений податковий актив		628	628
Основні засоби та нематеріальні активи		29 084	39 523
Інші активи	7	8 501	7 778
<b>Усього активів</b>		<b>2 495 941</b>	<b>1 979 429</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	8	-	236 966
Кошти клієнтів	9	1 818 396	1 083 275
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		1 414	3 297
Резерви за зобов'язаннями		2	2
Інші зобов'язання	10	40 560	47 970
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>1 860 372</b>	<b>1 371 510</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал		300 000	300 000
Емісійні різниці та інший дохід (витрати) за		( 98)	( 98)
Резерви та інші фонди банку		17 943	14 456
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		317 724	293 561
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>635 569</b>	<b>607 919</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>2 495 941</b>	<b>1 979 429</b>

Затверджено до випуску та підписано  
26 жовтня 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 прибутки і збитки за 3 квартали 2020 року

У тисячах гривень

	Примітки	2020		2019	
		3 квартал	3 квартали наростаючи м підсумком з початку	3 квартал	3 квартали наростаючи м підсумком з початку
Процентний дохід	11	27 508	91 863	46 569	160 606
Процентні витрати	11	(8 175)	(25 345)	(14 076)	(57 316)
<b>Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)</b>		<b>19 333</b>	<b>66 518</b>	<b>32 493</b>	<b>103 290</b>
Комісійні доходи	12	2 995	9 283	2 963	8 491
Комісійні витрати	12	( 293)	( 713)	( 240)	( 648)
<b>Чистий комісійний дохід/ (Чисті комісійні витрати)</b>		<b>2 702</b>	<b>8 570</b>	<b>2 723</b>	<b>7 843</b>
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		724	4 257	3 107	4 405
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою		3 439	6 246	7 958	19 156
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти		472	4 872	(7 228)	(12 709)
Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів		( 270)	( 830)	1 464	( 614)
Інші операційні доходи		1 462	4 130	465	631
Витрати та виплати працівникам	13	(9 498)	(27 663)	(8 402)	(24 407)
Витрати зносу та амортизація	13	(4 785)	(13 283)	(3 789)	(11 056)
Адміністративні та інші операційні витрати	13	(6 480)	(18 818)	(6 775)	(20 143)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>7 099</b>	<b>33 999</b>	<b>22 016</b>	<b>66 396</b>
Витрати на податок на прибуток		(1 425)	(6 349)	(4 007)	(12 042)
<b>Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває</b>		<b>5 674</b>	<b>27 650</b>	<b>18 009</b>	<b>54 354</b>
Прибуток/(збиток) за рік		5 674	27 650	18 009	54 354
Прибуток/(збиток), що належить власникам банку		5 674	27 650	18 009	54 354
<b>Усього сукупного доходу, що належить власникам банку</b>		<b>5 674</b>	<b>27 650</b>	<b>18 009</b>	<b>54 354</b>
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.		22,70	110,60	72,04	217,42

Звіт про сукупний дохід за три квартали 2020 року не складається у зв'язку з відсутністю діяльності у звітному періоді та попередньому 2019 році, що могла призвести до виникнення сукупних доходів.

Затверджено до випуску та підписано  
26 жовтня 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 вересня 2020 року

У тисячах гривень

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

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

У тисячах гривень

	Примітки	Належить власникам банку					Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	резервні, інші фонди	нерозпо- ділений прибуток	усього	
<b>Залишок станом на 31 грудня 2018 року</b>		<b>300 000</b>	<b>( 98)</b>	<b>10 743</b>	<b>227 543</b>	<b>538 188</b>	<b>538 188</b>
Усього скупного доходу:							
Прибуток /(збиток)	14	-	-	-	36 345	36 345	36 345
наростаючим підсумком з початку року							
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	3 713	(3 713)	-	-
<b>Залишок станом на 30 червня 2019 року</b>		<b>300 000</b>	<b>( 98)</b>	<b>14 456</b>	<b>260 175</b>	<b>574 533</b>	<b>574 533</b>
Прибуток /(збиток) за квартал	14	-	-	-	18 009	18 009	18 009
<b>Залишок станом на 30 вересня 2019 року</b>		<b>300 000</b>	<b>( 98)</b>	<b>14 456</b>	<b>278 184</b>	<b>592 542</b>	<b>592 542</b>

Затверджено до випуску та підписано  
26 жовтня 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 рух грошових коштів  
за непрямим методом за 3 квартали 2020 року**

У тисячах гривень

	Примітки	2020 3 квартали наростаючим підсумком з початку	2019 3 квартали наростаючим підсумком з початку
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		33 999	66 396
Коригування:			
Знос та амортизація		13 283	11 056
Чисте збільшення/ (зменшення) резервів під знецінення активів	5, 7	830	614
Амортизація дисконту/(премії)		5 194	(3 362)
Результат операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(3 771)	514
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами		(108)	(4 919)
(Нараховані доходи)		(2 348)	(2 160)
Нараховані витрати		41	213
Інший рух коштів, що не є грошовим		9 962	(397)
<b>Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>57 082</b>	<b>67 955</b>
<b>ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ</b>			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	5	(360 500)	(269 000)
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій в цінні папери	6	(297 589)	190 820
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	7	(1 239)	594
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	7	496	3 781
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	8	(236 862)	(332 259)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	9	728 288	(129 079)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	10	(7 587)	34 934
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	10	(48)	(83)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток</b>		<b>(117 959)</b>	<b>(432 337)</b>
Податок на прибуток, що сплачений		(4 935)	(13 300)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		<b>(122 894)</b>	<b>(445 637)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання основних засобів		(790)	(52 199)
Надходження від реалізації/вибуття основних засобів		1 813	-
Придбання нематеріальних активів		(1 250)	(581)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>(227)</b>	<b>(52 780)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Витрати на виплату основної частини боргу за зобов'язаннями з оренди		(9 064)	-
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності</b>		<b>(9 064)</b>	<b>-</b>
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(650)	12 709
<b>Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>(132 835)</b>	<b>(485 708)</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	1 090 896	685 566

Затверджено до випуску та підписано  
26 жовтня 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: розрахунково-касове обслуговування, надання кредитів та гарантій юридичним особам, валютно-обмінні операції, депозитні та вкладні операції клієнтів, інші банківські послуги.

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

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

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

Змін у праві власності протягом 3 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

Поступова активізація глобальної економіки привела до розширення попиту на світових товарних ринках. Відповідно зростали світові ціни на товари, що переважають в українському експорті. Масштабні будівельні проекти в Китаї та пожвавлення в будівельному секторі зумовили зростання цін на сталь та відповідно – залізню руду. Ціни на пшеницю коливалися під впливом різноспрямованих чинників – активізації закупівель Китаєм та Єгиптом і надходжень на ринок зерна нового врожаю. Ціни на енергоносії, зокрема на нафту і природний газ також зростали.

Влітку падіння індексу виробництва базових галузей сповільнилося до 5.3% р/р. Активне відновлення споживчого попиту на тлі зростання доходів населення та поліпшення



споживчих настроїв зумовило прискорення зростання роздрібної торгівлі (до 8.5% р/р). Спад у промисловості сповільнився (до 4.2% р/р) за рахунок поліпшення показників добувної промисловості та енергетики. Обсяги будівництва скоротилися (на 1.1% р/р) через подальше поглиблення спаду житлового будівництва.

Інфляція знаходилась нижче цільового діапазону  $5\% \pm 1$  в. п. Сповільнилося подорожчання продуктів харчування завдяки надходженню нового врожаю, збільшенню вітчизняної пропозиції в невеликих містах після відновлення роботи транспорту, а також нарощуванню імпорту впродовж останніх місяців.

У липні прискорилося зростання заробітних плат (до 7.6% р/р в номінальному та до 5.1% р/р в реальному вимірі) на тлі відновлення економічної активності. Тривало відновлення попиту на робочу силу, який, однак, залишався нижчим за докарантинний рівень. Зацікавленість у пошуку роботи зросла, але кількість резюме знижувалася, що, ймовірно, було спричинено сезонним працевлаштуванням. Доходи населення підтримувалися також збільшенням пенсій та соціальних виплат.

У третьому кварталі вартість гривневих ресурсів в економіці продовжувала зменшуватися, реагуючи на попередні зниження облікової ставки та зростання ліквідності банківської системи. UONIA, індикатор вартості ресурсів на міжбанківському кредитному ринку, упродовж більшої частини місяця перебував практично на рівні нижньої межі коридору ставок НБУ. Дохідність гривневих ОВДП знизилася як на первинному, так і на вторинному ринках. Зменшилися і гривневі ставки для клієнтів банків, відображаючи загальну тенденцію до здешевлення вартості ресурсів на ринку.

Починаючи з березня, пандемія COVID-19 та пов'язані з нею карантинні обмеження ускладнили роботу банківського сектору. Зниження попиту на кредити призвело до зменшення обсягу кредитного портфеля у корпоративному сегменті і вперше з початку 2017 року – у роздрібному. Стабільність депозитної бази дала змогу банкам продовжити курс на зниження ставок за гривневими депозитами. Цьому, серед іншого, сприяло і зниження ключової ставки НБУ двічі протягом кварталу. Темпи зростання обсягів гривневих коштів населення прискорилися порівняно з минулим роком, і це різко контрастує з періодами минулих криз. В умовах невизначеності зростали переважно обсяги коштів на вимогу. Операційна ефективність поки що суттєво не знизилася, попри припинення зростання чистого процентного та скорочення комісійного доходів. Значно вищі порівняно з минулим роком відрахування до резервів суттєво знизили прибутковість сектору.

Головним викликом для прибуткової діяльності банків залишаються втрати від погіршення якості кредитного портфеля. Точна оцінка кредитних втрат за результатами кризи все ще неможлива через невизначеність із темпами відновлення окремих секторів і тривалістю кредитних канікул. Процентні доходи банків не зростатимуть швидко через істотне зниження відсоткових ставок за кредитами бізнесу та сповільнення споживчого кредитування.

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 3 квартали 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 вересня 2020, гривень	31 грудня 2019, гривень
1 долар (США)	28,2989	23,6862
1 євро	33,1309	26,422
1 шведська крона	3,1475	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

бюджетом дохідність діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив економічної та політичної ситуації в країні на майбутню діяльність Банку.

#### **Виправлення суттєвих помилок**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

У тисячах гривень

	30 вересня 2020	31 грудня 2019
Готівкові кошти	2 776	2 952
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	86 336	61 474
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	671 784	519 305
- України	3 398	4 301
- інших країн	668 386	515 004
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	-	-
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів</b>	<b>760 896</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 вересня 2020 року сума обов'язкових резервів, що має зберігатись на кореспондентському рахунку в НБУ склала 83 679 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2019 року – 57 226 тисяч гривень). Протягом звітнього 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 вересня 2020	31 грудня 2019
Банк, який має офіційний кредитний рейтинг не нижчий, ніж інвестиційний клас (пропоставляється лише за банком-нерезидентом)	668 386	515 004
Інший банк, що не належить до інвестиційного класу	3 398	4 301
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів, не враховуючи готівкові грошові кошти та залишок на рахунку в НБУ</b>	<b>671 784</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 вересня 2020	31 грудня 2019
Готівкові кошти	2 776	2 952
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	86 336	61 474
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	671 784	519 305
Депозитні сертифікати НБУ (Примітка 6)	330 087	640 953
Депозитні сертифікати – нарахований процентний дохід (Примітка 6)	( 87)	( 953)
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів для звіту про рух грошових коштів</b>	<b>1 090 896</b>	<b>1 223 731</b>

## Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

У тисячах гривень

	30 вересня 2020	31 грудня 2019
Кредити, надані юридичним особам	746 072	385 930
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 716)	( 888)
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>744 356</b>	<b>385 042</b>

У 2019 та станом на 30 вересня 2020 року Банк надавав кредити виключно юридичним особам на поточні потреби. Банк сформував 888 тис. грн. резервів станом на 31 грудня 2019 року та 1 716 тис. грн. на 30 вересня 2020 року.

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

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

У тисячах гривень

	Стадія 1	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	746 072	746 072
Мінімальний кредитний ризик	746 072	746 072
<b>Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>746 072</b>	<b>746 072</b>
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 716)	(1 716)
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>744 356</b>	<b>744 356</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	385 930
Мінімальний кредитний ризик	385 930	385 930
<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)	( 888)
<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 вересня 2020 року має кредити з 2-го по 5-й класи (в діапазоні класів 1-10, де 10 клас означає дефолт позичальника).

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

*У тисячах гривень*

	<b>Стадія 1</b>	<b>Усього</b>
Резерв під знецінення станом на 1 січня 2020 року	( 888)	( 888)
Придбані /ініційовані фінансові активи	(1 716)	(1 716)
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	888	888
<b>Резерв під знецінення станом на 30 вересня 2020 року</b>	<b>(1 716)</b>	<b>(1 716)</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>
Резерв під знецінення станом на 01 січня 2019 року	(1 198)	(1 198)
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 відображає заставу в обліку за ринковою (справедливою) вартістю.

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

У тисячах гривень

	Кредити, надані юридичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	-	-
Кредити, що забезпечені:		
- гарантіями і поручительствами	746 072	746 072
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>746 072</b>	<b>746 072</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 вересня 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	746 072	2 629 184	-	-
<b>Всього</b>	<b>746 072</b>	<b>2 629 184</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*

	<b>Активи з надлишковим забезпеченням</b>		<b>Активи з недостатнім забезпеченням</b>	
	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*

	<b>30 вересня 2020</b>	<b>31 грудня 2019</b>
Боргові цінні папери:		
Депозитні сертифікати НБУ	330 087	640 953
у тому числі нарахований процентний дохід	87	954
у тому числі неамортизований дисконт	-	( 1 )
Державні облігації (ОВДП)	622 389	321 774
у тому числі нарахований процентний дохід	6 377	2 942
у тому числі неамортизований дисконт/премія	(6 619)	(1 917)
у тому числі результат переоцінки до справедливої вартості	452	(1 134)
<b>Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки</b>	<b>952 476</b>	<b>962 727</b>

Банк здійснює інвестиції в державні боргові папери ( далі - ЦП).



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.

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

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

*У тисячах гривень*

	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Усього
Боргові цінні папери:			
Депозитні сертифікати НБУ	330 087	-	330 087
Державні облигації (ОВДП)	381 462	240 927	622 389
<b>Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки</b>	<b>711 549</b>	<b>240 927</b>	<b>952 476</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	-	640 953
Державні облигації (ОВДП)	131 551	190 223	321 774
<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>

## Примітка 7. Інші активи

### Інші активи

У тисячах гривень

	30 вересня 2020	31 грудня 2019
Грошові кошти з обмеженим правом використання	5 943	4974
Інші фінансові активи	270	18
Резерв під знецінення інших фінансових активів	( 2 )	-
<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>6 211</b>	<b>4 992</b>
<b>Інші активи</b>		
Дебіторська заборгованість з придбання активів	41	217
Передоплата за послуги	1 886	2 337
Інші активи	363	232
Резерв під інші активи	-	-
<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>2 290</b>	<b>2 786</b>
<b>Усього</b>	<b>8 501</b>	<b>7 778</b>

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.

Стаття «Передоплата за послуги» займає найбільшу питому вагу в розділі «Інші активи». Станом на 30 вересня 2020 року її складові наступні: підтримка та супроводження інформаційно-програмного забезпечення – 374 тисячі гривень, послуги за операційною орендою – 408 тисяч гривень, послуги центру обробки даних – 94 тисячі гривень, сервісні послуги по обслуговуванню комп'ютерного обладнання – 16 тисяч гривень, послуги страхування – 784 тисячі гривень, інформаційні послуги – 29 тисяч, членські внески – 84 тисячі гривень, інші витрати – 97 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.

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

У тисячах гривень

	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Усього
Грошові кошти з обмеженим правом використання	5 943	-	5 943
Інші фінансові активи	-	270	270
Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	( 2)	( 2)
<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>5 943</b>	<b>268</b>	<b>6 211</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	-	4 974
Інші фінансові активи	-	18	18
Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-
<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 вересня 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 вересня 2020	31 грудня 2019
Юридичні особи:	1 811 459	1 076 096
Поточні рахунки	1 681 188	765 820
Строкові кошти	130 271	310 276
Фізичні особи:	6 937	7 179
Поточні рахунки	6 937	7 179
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>1 818 396</b>	<b>1 083 275</b>

## Примітка 10. Інші зобов'язання

## Інші зобов'язання

У тисячах гривень

	30 вересня 2020	31 грудня 2019
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>		
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 399	-
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	23 563	32 639
Інші фінансові зобов'язання	8 481	8 166
<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>33 443</b>	<b>40 805</b>
<b>Інші зобов'язання</b>		
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	135	157
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	6 114	6 063
Доходи майбутніх періодів	852	800
Інша заборгованість	16	145
<b>Усього інших зобов'язань</b>	<b>7 117</b>	<b>7 165</b>
<b>Усього</b>	<b>40 560</b>	<b>47 970</b>

Стаття «Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)» у сумі 23 563 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 дев'яти місяців 2020 року склав 9 064 тисячі гривень із врахуванням ПДВ.

Станом на 30 вересня 2020 року у складі інших фінансових зобов'язань обліковувались кошти в розрахунках інших банків у сумі 2 098 тисяч гривень, кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами – 5 281 тисяча гривень, інші нараховані витрати – 1 102 тисячі 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 вересня 2020 року кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками Банку у сумі 6 114 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	
		3 квартал	3 квартали наростаючим підсумком з початку року	3 квартал	3 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	11 053	42 004	37 208	97 711
Кошти в інших банках		-	13	195	1 351
Кореспондентські рахунки в інших банках	4	25	366	993	2 078
<b>Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю</b>		<b>11 078</b>	<b>42 383</b>	<b>38 396</b>	<b>101 140</b>
<b>Інші процентні доходи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки</b>					
Боргові цінні папери	6	16 430	49 480	8 173	59 466
<b>Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки</b>		<b>16 430</b>	<b>49 480</b>	<b>8 173</b>	<b>59 466</b>
<b>Усього процентних доходів</b>		<b>27 508</b>	<b>91 863</b>	<b>46 569</b>	<b>160 606</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	(1 294)	(4 556)	(5 509)	(23 715)
Строкові кошти інших банків	8	-	(460)	(1 709)	(4 111)
Поточні рахунки	9	(5 969)	(17 281)	(5 515)	(25 198)
Зобов'язання з оренди	10	(912)	(3 048)	(1 343)	(4 292)
<b>Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка</b>		<b>(8 175)</b>	<b>(25 345)</b>	<b>(14 076)</b>	<b>(57 316)</b>
<b>Усього процентних витрат</b>		<b>(8 175)</b>	<b>(25 345)</b>	<b>(14 076)</b>	<b>(57 316)</b>
<b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>		<b>19 333</b>	<b>66 518</b>	<b>32 493</b>	<b>103 290</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>	
	3 квартал	3 квартали наростаючим підсумком з початку року	3 квартал	3 квартали наростаючим підсумком з початку року
<b>Комісійні доходи :</b>				
Розрахунково-касові операції	771	2 306	817	2 450
Комісійні доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів	2 189	6 806	2 113	5 868
Гарантії надані	35	171	33	173
<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>2 995</b>	<b>9 283</b>	<b>2 963</b>	<b>8 491</b>
<b>Комісійні витрати :</b>				
Розрахунково-касові операції	( 178)	( 539)	( 170)	( 514)
Операції з цінними паперами	( 17)	( 53)	( 14)	( 50)
Гарантії надані	( 98)	( 121)	( 56)	( 84)
<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>( 293)</b>	<b>( 713)</b>	<b>( 240)</b>	<b>( 648)</b>
<b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>	<b>2 702</b>	<b>8 570</b>	<b>2 723</b>	<b>7 843</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>	
	3 квартал	3 квартали наростаючим підсумком з початку року	3 квартал	3 квартали наростаючим підсумком з початку року
Заробітна плата, виплати працівникам	(7 864)	(22 840)	(6 819)	(19 893)
Нарахування на фонд заробітної плати	(1 426)	(4 134)	(1 362)	(3 881)
Інші виплати працівникам	( 208)	( 689)	( 221)	( 633)
<b>Усього витрат на утримання персоналу</b>	<b>(9 498)</b>	<b>(27 663)</b>	<b>(8 402)</b>	<b>(24 407)</b>

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

	<b>2020</b>		<b>2019</b>	
	3 квартал	3 квартали наростаючим підсумком з початку року	3 квартал	3 квартали наростаючим підсумком з початку року
Амортизація основних засобів	( 632)	(1 559)	( 207)	( 322)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	( 747)	(1 516)	( 185)	( 538)
Амортизація активу з права користування	(3 406)	(10 208)	(3 397)	(10 196)
<b>Усього витрат на амортизацію</b>	<b>(4 785)</b>	<b>(13 283)</b>	<b>(3 789)</b>	<b>(11 056)</b>

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

	<b>2020</b>		<b>2019</b>	
	3 квартал	3 квартали наростаючим підсумком з початку року	3 квартал	3 квартали наростаючим підсумком з початку року
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	( 889)	(2 769)	( 751)	(2 100)
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	( 34)	( 128)	( 156)	( 385)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	( 352)	(1 024)	( 356)	(1 098)
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	( 16)	( 32)	-	( 4)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	( 10)	( 30)	( 8)	( 23)
Професійні послуги	( 590)	(1 781)	( 515)	(1 719)
Витрати на маркетинг та рекламу	8	-	-	( 19)
Телекомунікаційні витрати	(1 118)	(3 368)	(1 062)	(3 255)
Витрати на аудит	( 201)	( 718)	( 304)	( 468)
Витрати на відрядження	-	( 4)	( 73)	( 456)
Представницькі витрати	( 20)	( 112)	( 198)	( 408)
Експлуатаційні та господарські витрати	(2 002)	(5 868)	(2 135)	(6 413)
Інші адміністративні та операційні витрати	(1 256)	(2 984)	(1 217)	(3 795)
<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>(6 480)</b>	<b>(18 818)</b>	<b>(6 775)</b>	<b>(20 143)</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*

		<b>2020</b>		<b>2019</b>
	3 квартал	3 квартали наростаючим підсумком з початку року	3 квартал	3 квартали наростаючим підсумком з початку року
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	5 674	27 650	18 009	54 354
Прибуток/(збиток) за рік	5 674	27 650	18 009	54 354
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	250	250	250	250
<b>Чистий та скоригований прибуток/(збиток)</b>	<b>5 674</b>	<b>27 650</b>	<b>18 009</b>	<b>54 354</b>
<b>Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)</b>	<b>22,70</b>	<b>110,60</b>	<b>72,04</b>	<b>217,42</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*

	<b>3 квартал 2020</b>		<b>3 квартал 2019</b>	
	Україна	Усього	Україна	Усього
Доходи від зовнішніх клієнтів	31 965	<b>31 965</b>	49 997	<b>49 997</b>
Основні засоби	29 084	<b>29 084</b>	42 774	<b>42 774</b>

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

У тисячах гривень

	Найменування звітних сегментів				Усього
	Комерційний банкінг	Казначейство та фінансові ринки	Загальні транзакційні послуги	Інші сегменти та операції	
<b>Дохід від зовнішніх клієнтів:</b>	<b>11 084</b>	<b>18 644</b>	<b>775</b>	<b>1 462</b>	<b>31 965</b>
Процентні доходи	11 053	16 455	-	-	27 508
Комісійні доходи	31	2 189	775	-	2 995
Інші операційні доходи	-	-	-	1 462	1 462
Трансфертні доходи/витрати	(1 041)	(10 954)	11 995	-	-
<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>10 043</b>	<b>7 690</b>	<b>12 770</b>	<b>1 462</b>	<b>31 965</b>
Процентні витрати	-	-	(7 263)	( 912)	(8 175)
Комісійні витрати	( 98)	( 19)	( 176)	-	( 293)
Чистий прибуток/збиток від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	724	-	-	724
Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	( 270)	-	-	( 270)
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою	-	472	-	-	472
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	3 439	-	-	3 439
Адміністративні та інші операційні витрати, в тому числі витрати на виплати працівникам	(6 730)	(5 414)	(3 834)	-	(15 978)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(4 785)	(4 785)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>3 215</b>	<b>6 622</b>	<b>1 497</b>	<b>(4 235)</b>	<b>7 099</b>
Витрати на податок на прибуток	( 426)	( 727)	( 272)	-	(1 425)
<b>Результат сегмента: Прибуток/(збиток)</b>	<b>2 789</b>	<b>5 895</b>	<b>1 225</b>	<b>(4 235)</b>	<b>5 674</b>

**Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 3 квартал 2019 року**

У тисячах гривень

	Найменування звітних сегментів				Усього
	Комерційний банкіг	Казначейство та фінансові ринки	Загальні транзакційні послуги	Інші сегменти та операції	
<b>Дохід від зовнішніх клієнтів:</b>	<b>37 222</b>	<b>11 475</b>	<b>837</b>	<b>463</b>	<b>49 997</b>
Процентні доходи	37 208	9 361	-	-	46 569
Комісійні доходи	13	2 113	837	-	2 963
Інші операційні доходи	1	1	-	463	465
Трансфертні доходи/витрати	(8 868)	(7 813)	16 681	-	-
<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>28 354</b>	<b>3 662</b>	<b>17 518</b>	<b>463</b>	<b>49 997</b>
Процентні витрати	-	(1 709)	(11 024)	(1 343)	(14 076)
Комісійні витрати	( 56)	( 17)	( 167)	-	( 240)
Чистий прибуток/збиток від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	3 107	-	-	3 107
Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	7 958	-	-	7 958
Чистий прибуток/ (збиток) від	-	(7 228)	-	-	(7 228)
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	1 464	-	-	1 464
Адміністративні та інші операційні витрати, в тому числі витрати на виплати працівникам	(6 481)	(5 182)	(3 514)	-	(15 177)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(3 789)	(3 789)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>21 817</b>	<b>2 055</b>	<b>2 813</b>	<b>(4 669)</b>	<b>22 016</b>
Витрати на податок на прибуток	(4 217)	210	-	-	(4 007)
<b>Результат сегмента: Прибуток/(збиток)</b>	<b>17 600</b>	<b>2 265</b>	<b>3 276</b>	<b>(5 132)</b>	<b>18 009</b>

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

	<b>Найменування звітних сегментів</b>				<b>Усього</b>
	Комерційний банкінг	Казначейство та фінансові ринки	Загальні транзакційні послуги	Інші сегменти та операції	
<b>Активи сегментів</b>					
Активи сегментів	744 356	1 719 313	-	-	<b>2 463 669</b>
Усього активів сегментів	744 356	1 719 313	-	-	<b>2 463 669</b>
Нерозподілені активи	-	-	-	32 272	<b>32 272</b>
<b>Усього активів</b>	<b>744 356</b>	<b>1 719 313</b>	<b>-</b>	<b>32 272</b>	<b>2 495 941</b>
<b>Зобов'язання сегментів</b>					
Зобов'язання сегментів	-	-	1 822 704	-	<b>1 822 704</b>
Усього зобов'язань сегментів	-	-	1 822 704	-	<b>1 822 704</b>
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	37 668	<b>37 668</b>
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 822 704</b>	<b>37 668</b>	<b>1 860 372</b>
<b>Інші сегментні статті:</b>					
Амортизація	-	-	-	(4 785)	<b>(4 785)</b>

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

	<b>Найменування звітних сегментів</b>				<b>Усього</b>
	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 вересня 2020 року***У тисячах гривень*

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані сторони
Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках	632 193	34 816	-
Інші зобов'язання	-	2 098	378

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

Стаття «Інші зобов'язання» складається із: кошти в розрахунках інших банків – 2 098 тисяч гривень, нараховані витрати на оплату професійних послуг – 378 тисяч гривень (Примітка 10).

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

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані сторони
Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках	380 937	14 182	-
Інші зобов'язання	-	1 455	208

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

Стаття «Інші зобов'язання» складається із: кошти в розрахунках інших банків – 1 455 тисяч гривень, нараховані витрати на оплату професійних послуг – 208 тисяч гривень (Примітка 10).

**Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 3 квартали 2020 року***У тисячах гривень*

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	314	-	-	-
Процентні витрати	( 140)	-	-	-
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-
Комісійні доходи	4	-	-	-
Комісійні витрати	( 121)	-	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(4 883)	(1 285)

## Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 3 квартали 2019 року

У тисячах гривень

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	1 938	-	-	-
Процентні витрати	(4 111)	-	-	-
Чистий прибуток/збиток від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	4 454	-	-	-
Комісійні доходи	20	-	-	-
Комісійні витрати	( 84)	-	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(4 851)	(1 180)

## 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, не очікується труднощів із дотриманням регуляторних вимог.

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