



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК»**

**Проміжна скорочена фінансова звітність  
за Міжнародними стандартами фінансової звітності  
за 2й квартал 2021 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 .....	11
Примітка 6. Інвестиції в цінні папери .....	14
Примітка 7. Інші активи.....	16
Примітка 8. Кошти банків.....	17
Примітка 9. Кошти клієнтів.....	17
Примітка 10. Інші зобов'язання .....	18
Примітка 11. Процентні доходи та витрати .....	19
Примітка 12. Комісійні доходи та витрати .....	20
Примітка 13. Адміністративні та інші операційні витрати .....	20
Примітка 14. Прибуток(збиток) на одну просту акцію.....	22
Примітка 15. Операційні сегменти .....	22
Примітка 16. Операції з пов'язаними особами.....	26
Примітка 17. Події після дати балансу .....	27

## ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

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

У тисячах гривень

	Примітки	30 червня 2021	31 грудня 2020
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	440 630	867 504
Кредити та заборгованість клієнтів	5	174 647	446 299
Інвестиції в цінні папери	6	1719 122	2050 078
Відстрочений податковий актив		707	707
Основні засоби та нематеріальні активи		17 835	24 765
Інші активи	7	8 270	8 641
<b>Усього активів</b>		<b>2 361 211</b>	<b>3 397 994</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	8	-	197 951
Кошти клієнтів	9	1 660 030	2 525 797
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		2 133	961
Резерви за зобов'язаннями		1	2
Інші зобов'язання	10	35 515	32 413
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>1 697 679</b>	<b>2 757 124</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		19 590	17 943
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		344 040	323 025
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>663 532</b>	<b>640 870</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>2 361 211</b>	<b>3 397 994</b>

Затверджено до випуску та підписано  
20 липня 2021 року



Н. Л. К. Андерссон  
Голова Правління

Коваль Л. А.  
Головний бухгалтер

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки  
за 2 квартали 2021 року**

У тисячах гривень

	Примітки	2021		2020	
		2 квартал	2 квартали наростаючим підсумком з початку року	2 квартал	2 квартали наростаючим підсумком з початку року
Процентний дохід	11	35 957	67 492	28 461	64 355
Процентні витрати	11	(10 888)	(20 035)	(6 584)	(17 170)
<b>Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)</b>		<b>25 069</b>	<b>47 457</b>	<b>21 877</b>	<b>47 185</b>
Комісійні доходи	12	3 828	7 400	2 944	6 288
Комісійні витрати	12	( 218)	( 473)	( 187)	( 420)
<b>Чистий комісійний дохід/ (Чисті комісійні витрати)</b>		<b>3 610</b>	<b>6 927</b>	<b>2 757</b>	<b>5 868</b>
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(1 267)	3 830	9 242	3 533
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою		3 589	7 157	3 422	2 807
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти		71	460	( 180)	4 400
Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів		291	630	59	( 560)
Інші операційні доходи		1 075	2 175	1 206	2 668
Витрати та виплати працівникам	13	(9 392)	(18 459)	(8 888)	(18 165)
Витрати зносу та амортизація	13	(4 438)	(8 818)	(4 326)	(8 498)
Адміністративні та інші операційні витрати	13	(6 756)	(13 525)	(6 167)	(12 338)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>11 853</b>	<b>27 834</b>	<b>19 002</b>	<b>26 900</b>
Витрати на податок на прибуток		(2 126)	(5 172)	(3 479)	(4 924)
<b>Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває</b>		<b>9 727</b>	<b>22 662</b>	<b>15 523</b>	<b>21 976</b>
Прибуток/(збиток) за рік		9 727	22 662	15 523	21 976
Прибуток/(збиток), що належить власникам банку		9 727	22 662	15 523	21 976
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію від діяльності, що триває, грн.		38.91	90.65	62.09	87.90
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, що належить власникам банку, грн.		38.91	90.65	62.09	87.90

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

Затверджено до випуску та підписано  
20 липня 2021 року



Н. Л. К. Андерссон  
Голова Правління

Коваль Л. А.  
Головний бухгалтер

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

У тисячах гривень

	Примітки	Належить власникам банку				Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	резервні, інші фонди	нерозподілений прибуток	
<b>Залишок станом на 31 грудня 2020 року</b>		<b>300 000</b>	<b>( 98)</b>	<b>17 943</b>	<b>323 025</b>	<b>640 870</b>
Усього скупного доходу:						
Прибуток /(збиток) наростаючим підсумком з початку року	14	-	-	-	12 935	12 935
<b>Залишок станом на 31 березня 2021 року</b>		<b>300 000</b>	<b>( 98)</b>	<b>17 943</b>	<b>335 960</b>	<b>653 805</b>
Усього скупного доходу:						
Прибуток /(збиток) за квартал	14	-	-	-	9 727	9 727
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	1 647	(1 647)	-
<b>Залишок станом на 30 червня 2021 року</b>		<b>300 000</b>	<b>( 98)</b>	<b>19 590</b>	<b>344 040</b>	<b>663 532</b>

## 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	
<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>
Усього скупного доходу:						
Прибуток /(збиток) наростаючим підсумком з початку року	14	-	-	-	6 453	6 453
<b>Залишок станом на 31 березня 2020 року</b>		<b>300 000</b>	<b>( 98)</b>	<b>14 456</b>	<b>300 014</b>	<b>614 372</b>
Усього скупного доходу:						
Прибуток /(збиток) за квартал	14	-	-	-	13 177	13 177
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>309 704</b>	<b>627 549</b>

Затверджено до випуску та підписано  
20 липня 2021 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 2021 року**

У тисячах гривень

	Примітки	2021	2020
		2 квартали наростаючим підсумком з початку року	2 квартали наростаючим підсумком з початку року
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		27 834	26 900
Коригування:			
Знос та амортизація	13	8 818	8 498
Чисте збільшення/ (зменшення) резервів під знецінення активів		( 630)	560
Амортизація дисконту/(премії)		7 401	11 669
Результат операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(3 530)	(3 533)
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами (Нараховані доходи)		8 364	-
Нараховані витрати		(7 253)	(4 789)
Інший рух коштів, що не є грошовим		225	527
<b>Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>11 466</b>	<b>6 243</b>
<b>ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ</b>			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	5	209 758	(243 500)
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій в цінні папери	6	(170 614)	278 439
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	7	231	( 616)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	7	280	1 174
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	8	(197 922)	(236 862)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	9	(866 029)	282 207
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	10	( 459)	(1 507)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	10	(1 507)	(1 064)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток</b>		<b>(973 567)</b>	<b>124 346</b>
Податок на прибуток, що сплачений		(3 039)	(1 444)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		<b>(976 606)</b>	<b>122 902</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання основних засобів		( 28)	( 173)
Надходження від реалізації/вибуття основних засобів		-	86
Придбання нематеріальних активів		(1 019)	(1 155)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>(1 047)</b>	<b>(1 242)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Витрати на виплату основної частини боргу за зобов'язаннями з оренди		(6 872)	(5 944)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності</b>		<b>(6 872)</b>	<b>(5 944)</b>
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		37 651	2 460
<b>Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>(946 874)</b>	<b>(439 432)</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	2 037 504	1 223 731
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	1 090 630	784 299

Затверджено до випуску та підписано  
20 липня 2021 року

Виконавець: Пророченко Л. П., Тел. 354-20



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, валютно-обмінні операції та інші банківські послуги.

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

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

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

Змін у праві власності протягом 2 кварталів 2021 року та 2020 року не відбувалося. Керівництво Банку акціями не володіє, викуп власних акцій Банком не здійснювався.

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

Відновлення економіки України триває, хоча й не надто високими темпами. Вагомим рушієм економічного відновлення є поліпшення споживчих настроїв та підвищення внутрішнього попиту. Також сприятливі умови на зовнішніх ринках підтримують і ВВП, і поточний рахунок країни. Зростання світових цін у поєднанні з високим внутрішнім попитом прискорили темпи інфляції. НБУ реагував на посилення інфляційних ризиків від початку 2021 року, двічі підвищуючи облікову ставку. Однак загалом монетарна політика залишається м'якою, адже інфляційні ризики мають переважно тимчасовий характер. Валютний ринок залишається збалансованим. Відновлюється інтерес іноземних інвесторів до боргів українських емітентів. Проте доступ до кредитів на світових ринках ускладнився



через зростання дохідності довгострокових цінних паперів у США у I кварталі. Це вплинуло і на дохідність за запозиченнями решти країн, зокрема й України. В умовах зростання глобальних інфляційних ризиків та можливого зростання відсоткових ставок ринки капіталу залишатимуться волатильними. Тож тривалі паузи у співпраці з міжнародними фінансовими організаціями створюють значні ризики як для рефінансування зовнішніх боргів України, так і для фінансування дефіциту бюджету. Триває поступове відновлення реального сектору. Більшість українських компаній проходить коронакризу без значних втрат. Серйозні труднощі виникли лише для окремих сегментів підприємств. Стійкість корпоративного сектору до кризи зумовлена низькою часткою у вітчизняній економіці тих галузей сфери послуг, що найбільше постраждали від пандемічних обмежень. Обсяги кредитування корпоративного сектору помітно зростають: державні програми стимулюють збільшення обсягів кредитних портфельів малих та середніх позичальників. Структура банківського сектору залишається майже незмінною, кількість працюючих банків -73, державні банки продовжують зосереджувати понад половину активів та депозитів населення. Обсяги чистих активів банківського сектору зросли за I квартал на 0.7%. Найпомітніше збільшилися обсяги коштів на рахунках у НБУ, міжбанківських активів та кредитний портфель клієнтів. Частка непрацюючих кредитів далі знижувалася, але повільнішими темпами, ніж торік. За квартал вона знизилася на 1.1 в. п. (до 39.9%). Списань непрацюючих кредитів у I кварталі було значно менше, ніж у IV кварталі 2020 року. Упродовж I кварталу зобов'язання банків зросли на 0.3%. Зміни відбулися в основному через збільшення коштів бюджету й обсягів рефінансування НБУ. Частка останнього в загальних зобов'язаннях сектору зросла до 4.3% – це найвище значення з 2016 року. Упродовж звітнього періоду НБУ, приборкуючи інфляцію, підвищив облікову ставку на 0.5 в. п. (до 6.5% річних), а згодом ще на 1 в. п. у квітні. Як результат зниження вартості 12-місячних гривневих депозитів для фізичних осіб припинилося, а зниження ставок за тримісячними депозитами загальмувалося, загалом вони стали меншими на 0.6 в. п. за квартал та ще на 0.1 в. п. – у квітні. Ставки для населення в доларах США оновили історичний мінімум – вони знизилися до символічного рівня нижче 1%. Прибуток банківського сектору за I квартал 2021 року був майже на третину меншим, ніж у відповідному періоді 2020 року і становив 10.9 млрд грн. Сім установ залишалися збитковими, проте їхній сукупний збиток був незначним. Відрахування в резерви були на 58.3% нижчими, ніж торік, і не відіграли значної ролі в зниженні фінансового результату.

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 (МСБО), та пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності (МКТФЗ). Ця проміжна фінансова звітність за перше півріччя 2021 та 2020 років не була перевірена аудитором (аудиторською фірмою).

#### **3.2 Основні принципи бухгалтерського обліку**

Фінансова звітність складена на підставі даних бухгалтерського обліку, який ведеться згідно з українським законодавством та у відповідності до вимог МСБО, МСФЗ.



Вихідні залишки фінансової звітності за попередній період є вхідними залишками фінансової звітності за звітний період.

### 3.3 Функціональна валюта

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

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

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

	30 червня 2021, гривень	31 грудня 2020, гривень
1 долар (США)	27.1763	28.2746
1 євро	32.3018	34.7396
1 шведська крона	3.1841	3.453

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

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

#### Використання оцінок та суджень

Складання фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від управлінського персоналу формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на суми активів та зобов'язань, що відображаються у звітності, та на розкриття інформації щодо умовних активів та зобов'язань при складанні фінансової звітності відповідно до МСФЗ. Фактичні результати можуть 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 2021</b>	<b>31 грудня 2020</b>
Готівкові кошти	5 512	4 618
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	101 792	132 520
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	<b>333 326</b>	<b>730 366</b>
- України	2 875	5 601
- інших країн	330 451	724 765
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів</b>	<b>440 630</b>	<b>867 504</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 2021 року сума обов'язкових резервів, що має зберігатись на кореспондентському рахунку в НБУ склала 67 161 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2020 року – 104 243 тисячі гривень). Протягом звітного періоду Банк не порушував нормативів обов'язкового резервування.

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

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

	30 червня 2021	31 грудня 2020
Банк, який має офіційний кредитний рейтинг не нижчий, ніж інвестиційний клас (проставляється лише за банком-нерезидентом)	330 451	724 765
Інший банк, що не належить до інвестиційного класу	2 875	5 601
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів, не враховуючи готівкові грошові кошти та залишок на рахунку в НБУ</b>	<b>333 326</b>	<b>730 366</b>

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).

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

У тисячах гривень

	30 червня 2021	31 грудня 2020
Готівкові кошти	5 512	4 618
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	101 792	132 520
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	333 326	730 366
Депозитні сертифікати НБУ (Примітка 6)	650 432	1170 332
Депозитні сертифікати – нарахований процентний дохід	( 432)	( 332)
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів для звіту про рух грошових коштів</b>	<b>1 090 630</b>	<b>2 037 504</b>

**Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів**

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

У тисячах гривень

	30 червня 2021	31 грудня 2020
Кредити, надані юридичним особам	175 049	447 328
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	( 402)	(1 029)
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>174 647</b>	<b>446 299</b>

Станом на 30 червня 2021 року та в 2020 році Банк надавав кредити виключно юридичним особам на поточні потреби.

Всі позичальники Банку мали заборгованість на загальну суму понад 10 000 тисяч гривень кожний станом на 30 червня 2021 року. Кількість позичальників в кредитному портфелі станом на звітні дати – 5. Ризик концентрації в кредитному портфелі Банк зменшує за рахунок отримання в якості забезпечення гарантій банків, що мають кредитний рейтинг згідно з міжнародною шкалою не нижчий ніж 'A-' (за даними Standard and Poor's або аналогічний рейтинг інших провідних світових рейтингових агентств). Найбільша галузева концентрація спостерігається за видом економічної діяльності переробна промисловість, оптова та роздрібна торгівля.

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

*У тисячах гривень*

	Стадія 1	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	175 049	175 049
Мінімальний кредитний ризик	175 049	175 049
<b>Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>175 049</b>	<b>175 049</b>
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	( 402)	( 402)
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>174 647</b>	<b>174 647</b>

#### Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31 грудня 2020 року

*У тисячах гривень*

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

Всі кредити 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 на 30 червня 2021 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 2021 року**

*У тисячах гривень*

	Стадія 1	Усього
<b>Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2020 року</b>	<b>(1 029)</b>	<b>(1 029)</b>
Придбані /ініційовані фінансові активи	( 402)	( 402)
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	1 029	1 029
<b>Резерв під знецінення станом на 30 червня 2021 року</b>	<b>( 402)</b>	<b>( 402)</b>

**Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю на 31 грудня 2020 року**

*У тисячах гривень*

	Стадія 1	Усього
<b>Резерв під знецінення станом на 01 січня 2020 року</b>	<b>( 888)</b>	<b>( 888)</b>
Придбані /ініційовані фінансові активи	(1 029)	(1 029)
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	888	888
<b>Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2020 року</b>	<b>(1 029)</b>	<b>(1 029)</b>

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

*У тисячах гривень*

	Кредити, надані юридичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	-	-
Кредити, що забезпечені:		
- гарантіями і поручительствами	175 049	175 049
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>175 049</b>	<b>175 049</b>

**Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2020 року**

*У тисячах гривень*

	Кредити, надані юридичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	-	-
Кредити, що забезпечені:		
- гарантіями і поручительствами	447 328	447 328
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>447 328</b>	<b>447 328</b>

Всі види забезпечення (безумовні та безвідкличні гарантії банків та інші) є прийнятними за умови їх відповідності внутрішнім вимогам Банку, що ґрунтуються в тому

числі на вимогах Національного банку України. Провідна увага приділяється фінансовому стану позичальника.

### Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 30 червня 2021 року

У тисячах гривень

	Активи з надлишковим		Активи з недостатнім	
	Балансова вартість	Вартість застави	Балансова вартість	Вартість застави
Кредити, що надані юридичним особам	175 048	1 547 023	-	-
<b>Всього</b>	<b>175 048</b>	<b>1 547 023</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

### Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2020 року

У тисячах гривень

	Активи з надлишковим		Активи з недостатнім	
	Балансова вартість	Вартість застави	Балансова вартість	Вартість застави
Кредити, що надані юридичним особам	447 328	1 421 077	-	-
<b>Всього</b>	<b>447 328</b>	<b>1 421 077</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. Структура ковенант та періодичність їх моніторингу встановлюється індивідуально для кожного позичальника під час прийняття рішення про кредитування.

### Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

Банк здійснює інвестиції в державні боргові папери (ЦП).

Бізнес-модель управління борговими ЦП за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/ збитки (FVTPL) – це політика, що застосовується Банком для управління ліквідністю та для утримання короткострокових позицій без намірів використання спекулятивних ринкових ризиків щодо цінових коливань. Зміни переоцінки ЦП до справедливої вартості відображені у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід у статті «Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток». Банк не передавав ЦП без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо, та не має права на їх продаж та подальшу заставу за станом на кінець звітного періоду.

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

У тисячах гривень

	30 червня 2021	31 грудня 2020
<b>Боргові цінні папери:</b>		
Депозитні сертифікати НБУ	650 432	1 170 332
у тому числі нарахований процентний дохід	432	332
у тому числі неамортизований дисконт	-	-
Державні облігації (ОВДП)	1 068 690	879 746
у тому числі нарахований процентний дохід	18 136	10 751
у тому числі неамортизований дисконт/премія	(3 339)	(10 755)
у тому числі результат переоцінки до справедливої вартості	3 806	276
<b>Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки</b>	<b>1 719 122</b>	<b>2 050 078</b>

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

У тисячах гривень

	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Усього
<b>Боргові цінні папери:</b>			
Депозитні сертифікати НБУ	650 432	-	<b>650 432</b>
Державні облігації (ОВДП)	564 390	504 300	<b>1 068 690</b>
<b>Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки</b>	<b>1 214 822</b>	<b>504 300</b>	<b>1 719 122</b>

Кредитна якість ЦП 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 31 грудня 2020 року**

У тисячах гривень

	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Усього
<b>Боргові цінні папери:</b>			
Депозитні сертифікати НБУ	1 170 332	-	<b>1 170 332</b>
Державні облігації (ОВДП)	459 471	420 275	<b>879 746</b>
<b>Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки</b>	<b>1 629 803</b>	<b>420 275</b>	<b>2 050 078</b>



**Примітка 7. Інші активи**  
**Інші активи**

У тисячах гривень

	30 червня 2021	31 грудня 2020
Грошові кошти з обмеженим правом використання	5 707	5938
Інші фінансові активи	169	27
Резерв під знецінення інших фінансових активів	( 2)	-
<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>5 874</b>	<b>5 965</b>
<b>Інші активи</b>		
Дебіторська заборгованість з придбання активів	299	375
Передоплата за послуги	1 566	1 494
Інші активи	531	807
Резерв під інші активи	-	-
<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>2 396</b>	<b>2 676</b>
<b>Усього</b>	<b>8 270</b>	<b>8 641</b>

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

Передоплата за послуги у сумі 1 566 тисяч гривень займає найбільшу питому вагу в розділі Інші активи. Станом на 30 червня 2021 року її складові наступні: підтримка та супроводження інформаційно-програмного забезпечення – 531 тисяча гривень, послуги за операційною орендою – 44 тисячі гривень, послуги центру обробки даних – 140 тисяч гривень, сервісні послуги по обслуговуванню комп'ютерного обладнання – 16 тисяч гривень, послуги страхування – 201 тисяча гривень, інформаційні послуги – 59 тисяч, членські внески – 155 тисяч гривень, інші витрати – 420 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2020 року передоплата за послуги у сумі 1 494 тисячі гривень мала наступні складові: підтримка та супроводження інформаційно-програмного забезпечення – 558 тисяч гривень, послуги за операційною орендою – 44 тисячі гривень, послуги центру обробки даних – 66 тисяч гривень, сервісні послуги по обслуговуванню комп'ютерного обладнання – 16 тисяч гривень, послуги страхування – 587 тисяч гривень, передплата на періодичні видання, членські внески, інші витрати – 223 тисячі гривень.

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

**Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 30 червня 2021 року**

У тисячах гривень

	Мінімальні й кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Усього
Грошові кошти з обмеженим правом використання	5 707	-	5 707
Інші фінансові активи	-	169	169
Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	( 2)	( 2)
<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>5 707</b>	<b>167</b>	<b>5 874</b>

**Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2020 року**

*У тисячах гривень*

	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Усього
Грошові кошти з обмеженим правом використання	5 938	-	5 938
Інші фінансові активи	-	27	27
Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-
<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>5 938</b>	<b>27</b>	<b>5 965</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 2021	31 грудня 2020
Кредити, що отримані:	-	197 951
Короткострокові	-	197 951
<b>Усього коштів інших банків</b>	<b>-</b>	<b>197 951</b>

**Примітка 9. Кошти клієнтів**

**Кошти клієнтів**

*У тисячах гривень*

	30 червня 2021	31 грудня 2020
Юридичні особи:	1 648 762	2 516 281
Поточні рахунки	1 524 147	2 514 281
Строкові кошти	124 615	2 000
Фізичні особи:	11 268	9 516
Поточні рахунки	11 268	9 516
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>1 660 030</b>	<b>2 525 797</b>

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

	<b>30 червня 2021</b>	<b>31 грудня 2020</b>
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>		
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 748	-
Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	2 209	
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	13 451	20 323
Інші фінансові зобов'язання	10 682	3 158
<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>28 090</b>	<b>23 481</b>
<b>Інші зобов'язання</b>		
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	185	212
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	6 321	7 730
Доходи майбутніх періодів	887	842
Інша заборгованість	32	148
<b>Усього інших зобов'язань</b>	<b>7 425</b>	<b>8 932</b>
<b>Усього</b>	<b>35 515</b>	<b>32 413</b>

Стаття «Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)» у сумі 13 451 тисяч гривень включає зобов'язання за договором оренди – у відповідності до вимог МСФЗ 16.

Станом на 30 червня 2021 року у складі інших фінансових зобов'язань обліковувались кошти інших банків у сумі 757 тисяч гривень, кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами – 9342 тисячі гривень, інші нараховані витрати – 583 тисячі гривень. Станом на 31 грудня 2020 року у складі інших фінансових зобов'язань обліковувались кошти в розрахунках інших банків у сумі 1 536 тисяч гривень, кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами – 593 тисячі гривень, кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами – 29 тисяч гривень, інші нараховані витрати – 1000 тисяча гривень.

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

## Примітка 11. Процентні доходи та витрати

### Процентні доходи та витрати

У тисячах гривень

	Примітки	2021		2020	
		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	6 530	12 009	17 920	30 951
Кошти в інших банках		53	53	-	13
Кореспондентські рахунки в інших банках	4	15	43	19	341
<b>Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю</b>		<b>6 598</b>	<b>12 105</b>	<b>17 939</b>	<b>31 305</b>
<b>Інші процентні доходи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки</b>					
Боргові цінні папери	6	29 359	55 387	10 522	33 050
<b>Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки</b>		<b>29 359</b>	<b>55 387</b>	<b>10 522</b>	<b>33 050</b>
<b>Усього процентних доходів</b>		<b>35 957</b>	<b>67 492</b>	<b>28 461</b>	<b>64 355</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	( 743)	( 919)	( 750)	(3 262)
Строкові кошти інших банків	8	(4 114)	(4 152)	( 317)	( 460)
Поточні рахунки	9	(5 495)	(13 772)	(4 504)	(11 312)
Зобов'язання з оренди	10	( 536)	(1 192)	(1 013)	(2 136)
<b>Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка</b>		<b>(10 888)</b>	<b>(20 035)</b>	<b>(6 584)</b>	<b>(17 170)</b>
<b>Усього процентних витрат</b>		<b>(10 888)</b>	<b>(20 035)</b>	<b>(6 584)</b>	<b>(17 170)</b>
<b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>		<b>25 069</b>	<b>47 457</b>	<b>21 877</b>	<b>47 185</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

	2021		2020	
	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	846	1 651	739	1 535
Комісійні доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів	2 965	5 701	2 173	4 617
Інші	2	2		
Гарантії надані	15	46	32	136
<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>3 828</b>	<b>7 400</b>	<b>2 944</b>	<b>6 288</b>
<b>Комісійні витрати :</b>				
Розрахунково-касові операції	( 185)	( 403)	( 164)	( 361)
Операції з цінними паперами	( 17)	( 39)	( 16)	( 36)
Інші	( 2)	( 2)		
Гарантії надані	( 14)	( 29)	( 7)	( 23)
<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>( 218)</b>	<b>( 473)</b>	<b>( 187)</b>	<b>( 420)</b>
<b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>	<b>3 610</b>	<b>6 927</b>	<b>2 757</b>	<b>5 868</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

	2021		2020	
	2 квартал	2 квартали наростаючим підсумком з початку року	2 квартал	2 квартали наростаючим підсумком з початку року
Заробітна плата, виплати працівникам	(7 698)	(14 976)	(7 296)	(14 976)
Нарахування на фонд заробітної плати	(1 463)	(3 030)	(1 380)	(2 708)
Інші виплати працівникам	( 231)	( 453)	( 212)	( 481)
<b>Усього витрат на утримання персоналу</b>	<b>(9 392)</b>	<b>(18 459)</b>	<b>(8 888)</b>	<b>(18 165)</b>

### Витрати на амортизацію

У тисячах гривень

	2021		2020	
	2 квартал	2 квартали наростаючим підсумком з початку року	2 квартал	2 квартали наростаючим підсумком з початку року
Амортизація основних засобів	( 391)	( 780)	( 554)	( 927)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	( 635)	(1 220)	( 369)	( 769)
Амортизація активу з права користування	(3 412)	(6 818)	(3 403)	(6 802)
<b>Усього витрат на амортизацію</b>	<b>(4 438)</b>	<b>(8 818)</b>	<b>(4 326)</b>	<b>(8 498)</b>

### Інші адміністративні витрати та операційні витрати

У тисячах гривень

	2021		2020	
	2 квартал	2 квартали наростаючим підсумком з початку року	2 квартал	2 квартали наростаючим підсумком з початку року
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	( 918)	(1 786)	( 836)	(1 880)
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	( 358)	( 719)	( 46)	( 94)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	( 52)	( 84)	( 350)	( 672)
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	( 186)	( 186)	( 16)	( 16)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім	( 16)	( 28)	( 11)	( 20)
Професійні послуги	( 629)	(1 476)	( 609)	(1 191)
Витрати на маркетинг та рекламу	-	-	( 3)	( 8)
Телекомунікаційні витрати	(1 157)	(2 318)	(1 098)	(2 250)
Витрати на аудит	( 250)	( 500)	( 316)	( 517)
Витрати на відрядження	-	-	( 4)	( 4)
Представницькі витрати	( 15)	( 102)	( 12)	( 92)
Експлуатаційні та господарські витрати	(2 183)	(4 363)	(1 990)	(3 866)
Інші адміністративні та операційні витрати	( 992)	(1 963)	( 876)	(1 728)
<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>(6 756)</b>	<b>(13 525)</b>	<b>(6 167)</b>	<b>(12 338)</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

	2021		2020	
	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	9 727	22 662	13 137	21 976
Прибуток/(збиток) за рік	9 727	22 662	13 137	21 976
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	250	250	250	250
<b>Чистий та скоригований прибуток/(збиток)</b>	<b>9 727</b>	<b>22 662</b>	<b>13 137</b>	<b>21 976</b>
<b>Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)</b>	<b>38.91</b>	<b>90.65</b>	<b>52.55</b>	<b>87.90</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 СЕБ Групи. Звітність за сегментами базується на даних управлінського обліку, включаючи також процедуру розподілу статей між сегментами.

Банк здійснює свою діяльність в одному географічному сегменті – Україні.

### Інформація про географічні регіони

У тисячах гривень

	2 квартал 2021		2 квартал 2020	
	Україна	Усього	Україна	Усього
Доходи від зовнішніх клієнтів	40 860	40 860	32 611	32 611
Основні засоби	17 835	17 835	32 990	32 990



Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2 квартал 2021 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>6 547</b>	<b>32 392</b>	<b>846</b>	<b>1 075</b>	<b>40 860</b>
Процентні доходи	6 530	29 427	-	-	35 957
Комісійні доходи	17	2 965	846	-	3 828
Інші операційні доходи	-	-	-	1 075	1 075
Трансфертні доходи/витрати інших сегментів	1 910	(12 845)	10 935	-	-
<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>8 457</b>	<b>19 547</b>	<b>11 781</b>	<b>1 075</b>	<b>40 860</b>
Процентні витрати	-	(4 114)	(6 237)	( 537)	(10 888)
Комісійні витрати	( 13)	( 22)	( 183)	-	( 218)
Чистий прибуток/збиток від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	(1 267)	-	-	(1 267)
Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	291	-	-	291
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою	-	3 589	-	-	3 589
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	71	-	-	71
Адміністративні та інші операційні витрати, в тому числі витрати на виплати працівникам	(7 145)	(5 468)	(3 534)	-	(16 147)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(4 438)	(4 438)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>1 299</b>	<b>12 627</b>	<b>1 827</b>	<b>(3 900)</b>	<b>11 853</b>
Витрати на податок на прибуток	( 175)	(1 704)	( 247)	-	(2 126)
<b>Результат сегмента: Прибуток/(збиток)</b>	<b>1 124</b>	<b>10 923</b>	<b>1 580</b>	<b>(3 900)</b>	<b>9 727</b>

**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	-	-	28 462
Комісійні доходи	31	-	2 913	-	2 944
Інші операційні доходи	-	-	-	1 206	1 206
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)	( 6 584)
Комісійні витрати	( 7)	( 18)	( 162)	-	( 187)
Чистий прибуток/збиток від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	9 242	-	-	9 242
Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	59	-	-	59
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	3 422	-	-	3 422
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	( 180)	-	-	( 180)
Адміністративні та інші операційні витрати, в тому числі витрати на виплати працівникам	( 6 341)	( 5 101)	( 3 613)	-	( 15 055)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	( 4 326)	( 4 326)
<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)	-	( 3 479)
<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>

**Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30 червня 2021 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	174 647	2 159 752	-	-	2 334 399
Усього активів сегментів	174 647	2 159 752	-	-	2 334 399
Нерозподілені активи	-	-	-	26 812	26 812
<b>Усього активів</b>	<b>174 647</b>	<b>2 159 752</b>	<b>-</b>	<b>26 812</b>	<b>2 361 211</b>
<b>Зобов'язання сегментів</b>					
Зобов'язання сегментів	-	-	1 660 030	-	1 660 030
Усього зобов'язань сегментів	-	-	1 660 030	-	1 660 030
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	37 649	37 649
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 660 030</b>	<b>37 649</b>	<b>1 697 679</b>
<b>Інші сегментні статті:</b>					
Амортизація	-	-	-	(4 438)	(4 438)

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

*У тисячах гривень*

	Найменування звітних сегментів				Усього
	Комерційний банкінг	Казначейство та фінансові ринки	Загальні транзакційні послуги	Інші сегменти та операції	
<b>Активи сегментів</b>					
Активи сегментів	446 299	2 917 582	-	-	3 363 881
Усього активів сегментів	446 299	2 917 582	-	-	3 363 881
Нерозподілені активи	-	-	-	34 113	34 113
<b>Усього активів</b>	<b>446 299</b>	<b>2 917 582</b>	<b>-</b>	<b>34 113</b>	<b>3 397 994</b>
<b>Зобов'язання сегментів</b>					
Зобов'язання сегментів	-	197 951	2 525 797	-	2 723 748
Усього зобов'язань сегментів	-	197 951	2 525 797	-	2 723 748
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	33 376	33 376
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>-</b>	<b>197 951</b>	<b>2 525 797</b>	<b>33 376</b>	<b>2 757 124</b>
<b>Інші сегментні статті:</b>					
Амортизація	-	-	-	(17 682)	(17 682)

**Примітка 16. Операції з пов'язаними особами**

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

*У тисячах гривень*

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках	326 222	3 648
Кошти банків	-	-
Інші зобов'язання	2 209	757

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

Стаття «Інші зобов'язання» складається із: кошти в розрахунках інших банків – 757 тисяч гривень, зобов'язання за валютними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки - 2209 тисяч гривень (Примітка 10).

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

*У тисячах гривень*

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	95	-	-	-
Процентні витрати	( 38)	-	-	-
Чистий прибуток/збиток від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	( 284)	-	-	-
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами	(8 080)	-	-	-
Комісійні витрати	( 29)	-	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(4 039)	( 913)
<b>Всього</b>	<b>(8 336)</b>	<b>-</b>	<b>(4 039)</b>	<b>( 913)</b>

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

У тисячах гривень

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

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

Стаття «Інші зобов'язання» - кошти в розрахунках інших банків – 1 536 тисяч 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 ( 140)	- -	- -	- -
Процентні витрати				
Комісійні витрати	( 23)	-	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(3 362)	( 832)
<b>Всього</b>	<b>128</b>	<b>-</b>	<b>(3 362)</b>	<b>( 832)</b>

**Примітка 17. Події після дати балансу**

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

Після дати балансу не відбувалося наступних подій:

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

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

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

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