

Титульний аркуш

29.07.2022

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 9/0351

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

в.о. Голови Правління

(посада)

(підпис)

Дьякончук Р.А.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 2 квартал 2022 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 37515069
4. Місцезнаходження: 01001, м. Київ, вул. Михайлівська, буд. 7
5. Міжміський код, телефон та факс: +38 044 364 3830, +38 044 364 3831
6. Адреса електронної пошти: info@ua.sebgroup.com
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<https://sebgroup.com/about-seb/our-locations/international-network/seb-in-ukraine/information-of-the-bank-as-the-security-issues-issuer>

(URL-адреса сторінки)

29.07.2022

(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у проміжній інформації

- | | |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності | X |
| 3. Інформація про посадових осіб емітента | X |
| 4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: | |
| 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента | X |
| 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції | |
| 3) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 5. Відомості про цінні папери емітента: | |
| 1) інформація про випуски акцій емітента | X |
| 2) інформація про облігації емітента | |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом | |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента | |
| 6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах | |
| 7. Інформація щодо корпоративного секретаря | |
| 8. Інформація про вчинення значних правочинів | |
| 9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість | |
| 10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі | |
| 11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 12. Інформація про конвертацію цінних паперів | |
| 13. Інформація про заміну управителя | |
| 14. Інформація про керуючого іпотекою | |
| 15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів | |
| 16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом | |
| 17. Інформація про іпотечне покриття: | |
| 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття | |
| 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям | |
| 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду | |
| 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття | |
| 18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів | |
| 19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) | |
| 20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, | |

виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності X

23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)

24. Проміжний звіт керівництва X

25. Твердження щодо проміжної інформації X

26. Примітки:

1. "Відомості щодо участі емітента в інших юридичних особах" не заповнено, оскільки емітент не бере участі в інших юридичних особах.

2. "Інформація щодо корпоративного секретаря" не заповнена, оскільки згідно чинного законодавства України в емітента відсутній корпоративний секретар.

3. "Інформація про вчинення значних правочинів" не заповнена, оскільки протягом звітного період значні правочини не вчинялись.

4. "Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість" не заповнена, оскільки органи емітента не приймали рішень стосовно таких правочинів у звітному періоді.

5. "Інформація про облігації емітента", "Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом", "Інформація про похідні цінні папери емітента" - не заповнено, оскільки таких цінних паперів і такої інформації у емітента немає.

6. "Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів" та "Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено", "Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів" тощо не заповнені у зв'язку із відсутністю в емітента цієї інформації.

7. Проміжна фінансова звітність поручителя, Звіт про стан об'єкта нерухомості тощо відсутні.

8. "Інформація про господарську та фінансову діяльність", "Проміжна фінансова звітність", "Висновок про огляд проміжної фінансової звітності", "Твердження про огляд проміжної фінансової звітності" не заповнені на підставі пункту 3 глави 3 розділу II Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної Комісії з Цінних Паперів та Фондового Ринку від 03.12.2013 №2826.

9. Інші дані, не зазначені у цьому звіті, не вказані у зв'язку з їх відсутністю.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК"

2. Дата проведення державної реєстрації

18.01.2011

3. Територія (область)

м.Київ

4. Статутний капітал (грн)

3000000000

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

7. Середня кількість працівників (осіб)

56

8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.19 - Інші види грошового посередництва

9. Органи управління підприємства

Згідно чинного законодавства України та Статуту Банку органами управління Банком є: 1. Загальні збори акціонерів Банку; 2. Правління Банку. Банком створено Наглядову раду, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку. Рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.

10. Засновники

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа
"Скандінавіска Енскілда Банкен" АБ (публ) / Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)	5020329081	вул. Кунгстредгердсг

Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:

0

11. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Національний банк України, МФО 300001

2) IBAN

UA633000010000032009121801026

3) поточний рахунок

UA633000010000032009121801026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком в іноземній валюті

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), МФО

5) IBAN

55618200244

6) поточний рахунок

55618200244

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Надання банківських послуг	259	06.07.2012	Національний банк України	
Опис	Строк дії необмежений.			

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада

Голова Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Андерссон Нільс Леннарт Крістіан

3. Рік народження

1962

4. Освіта

вища, Університет міста Лондон, магістр наук за спеціальністю "Судноплавство, торгівля і фінанси" 1994 року

5. Стаж роботи (років)

25

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ПУАТ "СЕБ БАНК", 14351016, Заступник Голови Правління - керівник корпоративного напрямку

7. Опис

Повноваження та обов'язки визначені Статутом Товариства та посадовою інструкцією. Посадова особа отримує заробітну плату, встановлену згідно зі штатним розкладом. Винагорода в натуральній формі не передбачена. Інформація про розмір оплати, що отримується посадовою особою за виконання своїх обов'язків, не надана для розкриття. Зміни у персональному складі посадових осіб обґрунтовані зміною акціонера Банку - згідно з рішенням Спостережної Ради Банку, засідання якої відбулось 05 березня 2012 року, з 06 березня 2012 припинено повноваження Сокура Олександра Петровича - Голови Правління Банку. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи - 22 роки, при цьому стаж керівної роботи (років) - 12 років за межами України та 10 років в Україні. Попередні посади: ПУАТ "СЕБ БАНК", заступник Голови Правління - керівник корпоративного напрямку. Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

1. Посада

Перший Заступник Голови Правління - директор Департаменту казначейства та фінансових ринків

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Дьякончук Роман Анатолійович

3. Рік народження

1974

4. Освіта

вища, Київський державний економічний університет, магістр за спеціальністю "Міжнародна економіка" 1996 року

5. Стаж роботи (років)

24

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПУАТ "СЕБ БАНК", 14351016, в.о. Голови Правління

7. Опис

Повноваження та обов'язки визначені Статутом Товариства та посадовою інструкцією. Посадова особа отримує заробітну плату, встановлену згідно зі штатним розкладом. Винагорода в натуральній формі не передбачена, тому не виплачувалась. Інформація про розмір оплати, що отримується посадовою особою за виконання своїх обов'язків, не надана для розкриття. Особа призначена в зв'язку зі звільненням попереднього Першого заступника Голови Правління, члена Правління Банку. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи: 22 років, у тому числі - стаж керівної роботи (років) - 22. Попередні посади: ПУАТ "СЕБ БАНК", в.о. Голови Правління. Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

1. Посада

Заступник Голови Правління - керівник напрямку фінансів

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Котляр Тамара

3. Рік народження

1963

4. Освіта

вища, Ленінградський орден Леніна політехнічний інститут, 1985 року, спеціальність "Економіка та організація металургійної промисловості", інженер-економіст

5. Стаж роботи (років)

20

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ПУАТ "СЕБ БАНК", 14351016, Заступник Голови Правління-керівник Напрямку фінансів, Член Правління

7. Опис

Повноваження та обов'язки визначені Статутом Товариства та посадовою інструкцією. Посадова особа отримує заробітну плату, встановлену згідно зі штатним розкладом. Винагорода в натуральній формі не передбачена, тому не виплачувалась. Інформація про розмір оплати, що отримується посадовою особою за виконання своїх обов'язків, не надана для розкриття. Особа призначена в зв'язку зі звільненням попереднього Заступника Голови Правління, члена Правління Банку. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи - 18 років, у тому числі: стаж керівної роботи - 10 років за межами України, 8 років в Україні. Попередні посади: ПУАТ "СЕБ БАНК", Заступник Голови Правління - керівник Напрямку фінансів, Член Правління. Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

1. Посада

Головний бухгалтер

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Коваль Лариса Анатоліївна

3. Рік народження

1964

4. Освіта

вища, Міжнародний інститут менеджменту, МІМ-Київ, Магістр Бізнес Адміністрування, 2001; Київський національно-торговельний університет, Факультет товарознавства і організації торгівлі, 1985

5. Стаж роботи (років)

23

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "Корпоративний та Інвестиційний Банк Креді Агріколь", 19357443, Головний бухгалтер - начальник фінансового управління

7. Опис

Повноваження та обов'язки визначені Статутом Товариства та посадовою інструкцією. Посадова особа отримує заробітну плату, встановлену згідно зі штатним розкладом. Винагорода в натуральній формі не передбачена, тому не виплачувалась. Інформація про розмір оплати, що отримується посадовою особою за виконання своїх обов'язків, не надана для розкриття. Рішенням Спостережної Ради Банку від 03 жовтня 2012 року було припинено повноваження посадової особи Головного бухгалтера, члена Правління Банку Коваль Лариси Анатоліївни з переведенням її на посаду Головного бухгалтера - директора Департаменту фінансів та звітності Банку (за згодою сторін). Часткою в статутному капіталі не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи - 21 років. Попередні посади: ПАТ "Корпоративний та Інвестиційний Банк Креді Агріколь", головний бухгалтер - начальник фінансового управління. Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

1. Посада

Голова Наглядової Ради, представник акціонера

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Йонссон Єва Марія Катаріна

3. Рік народження

1973

4. Освіта

вища, Технологічний університет Чалмерса, 1998, спеціальність: Цивільна інженерія, магістр; Вища школа бізнесу Університету Кейптауну, 2001, спеціальність Бізнес-Адміністрування, магістр бізнес-адміністрування

5. Стаж роботи (років)

24

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Скандинавіска Енскілда Банкен АБ (публ), Стокгольм, Швеція, 502032-9081, Голова Міжнародного підрозділу СЕБ

7. Опис

Голова наглядової Ради - представник акціонера. Повноваження та обов'язки визначені Статутом Товариства та внутрішнім положенням. Винагорода в натуральній формі не передбачена, тому не виплачувалась. Інформація про розмір оплати, що отримується посадовою особою за виконання своїх обов'язків, не надана для розкриття. Зміни у персональному складі посадових осіб обґрунтовані Рішенням єдиного акціонера Банку №31 від 29 червня 2021 року, згідно якого було прийнято рішення обрати (призначити) Голову Наглядової Ради Банку. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи (років) - 20, за межами України. Попередні посади: Скандинавіска Енскілда Банкен АБ (публ), Стокгольм, Швеція, Голова Міжнародного підрозділу СЕБ.

1. Посада

Член Наглядової Ради, представник акціонера

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Аксельссон Пітер Карл Густав

3. Рік народження

1978

4. Освіта

вища, Стокгольмська школа економіки, 2005 р., магістр бізнесу та економіки; Факультет

права Стокгольмського університету, 2005 р., магістр права

5. Стаж роботи (років)

14

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Скандінавіска Енскілда Банкен АБ (публ), Стокгольм, Швеція, 502032-9081, Менеджер проектів у відділі розвитку бізнесу та стратегії Групи СЕБ

7. Опис

Член Наглядової Ради, представник акціонера. Повноваження та обов'язки визначені Статутом Товариства та внутрішнім положенням. Винагорода в натуральній формі не передбачена, тому не виплачувалась. Інформація про розмір оплати, що отримується посадовою особою за виконання своїх обов'язків, не надана для розкриття. Зміни у персональному складі посадових осіб обгрунтовані Рішенням єдиного акціонера Банку №31 від 29 червня 2021 року, згідно якого було прийнято рішення переобрати (перепризначити) членів Наглядової Ради Банку. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи (років) - 12, за межами України. Попередні посади: Скандінавіска Енскілда Банкен АБ, Стокгольм, Швеція, Менеджер проектів у відділі розвитку бізнесу та стратегії Групи СЕБ.

1. Посада

Член Наглядової Ради, представник акціонера

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Міхаель Ляйтцбах

3. Рік народження

1970

4. Освіта

вища, Франкфуртська школа фінансів та управління, 1996 р., диплом банківського фахівця

5. Стаж роботи (років)

31

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
СЕБ АГ, Франкфурт-на-Майні, Німеччина, 502032-9081, Керівник корпоративного банкінгу

7. Опис

Член Наглядової Ради, представник акціонера. Повноваження та обов'язки визначені Статутом Товариства та внутрішнім положенням. Винагорода в натуральній формі не передбачена, тому не виплачувалась. Інформація про розмір оплати, що отримується посадовою особою за виконання своїх обов'язків, не надана для розкриття. Зміни у персональному складі посадових осіб обгрунтовані Рішенням єдиного акціонера Банку №31 від 29 червня 2021 року, згідно якого було прийнято рішення переобрати (перепризначити) членів Наглядової Ради Банку. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи (років) - 12, за межами України. Попередні посади: "СЕБ" АГ, Франкфурт-на-Майні, Німеччина, Керівник корпоративного банкінгу.

1. Посада

Член Наглядової Ради, незалежний член (директор)

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Ханс Рінгстром

3. Рік народження

1948

4. Освіта

вища, Університет Лунда, бакалавр філософії, 1974; Університет Гетеборга, Ділове адміністрування, магістр з ділового адміністрування, 1981

5. Стаж роботи (років)

46

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Скандінавіска Енскілда Банкен АБ (публ), Стокгольм, Швеція, 502032-9081, Керівник підрозділу СЕБ Азія

7. Опис

Член Наглядової Ради, незалежний член (директор). Повноваження та обов'язки визначені Статутом Товариства та внутрішнім положенням. Винагорода в натуральній формі не передбачена, тому не виплачувалась. Інформація про розмір оплати, що отримується посадовою особою за виконання своїх обов'язків, не надана для розкриття. Згідно рішення Єдиного акціонера АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК" № 31 від 29 червня 2021 року особу переобрано (перепризначено) членом Наглядової ради, незалежним членом на строк згідно чинного законодавства України. Підстава прийнятого рішення: положення чинного законодавства України та Статуту Банку. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи (років) - 45 за межами України. Попередні посади Скандінавіска Енскілда Банкен АБ, Стокгольм, Швеція, Керівник підрозділу СЕБ Азія.

1. Посада

Член Наглядової Ради, незалежний член (директор)

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Магне Йохан Хага

3. Рік народження

1945

4. Освіта

вища, Норвезька Школа Економіки та Ділового Адміністрування, магістр з ділового адміністрування (у галузі економіки)

5. Стаж роботи (років)

50

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Скандінавіска Енскілда Банкен АБ (публ), Стокгольм, Швеція, 502032-9081, Начальник відділу міжнародного комплаєнсу

7. Опис

Член Наглядової Ради, незалежний член (директор). Повноваження та обов'язки визначені Статутом Товариства та внутрішнім положенням. Винагорода в натуральній формі не передбачена, тому не виплачувалась. Інформація про розмір оплати, що отримується посадовою особою за виконання своїх обов'язків, не надана для розкриття. Згідно рішення Єдиного акціонера АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК" № 31 від 29 червня 2021 року особу переобрано (перепризначено) членом Наглядової ради, незалежним членом на строк згідно чинного законодавства України. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи (років) - 49 за межами України. Попередні посади Скандінавіска Енскілда Банкен АБ, Стокгольм, Швеція, Начальник відділу міжнародного комплаєнсу.

1. Посада

Член Наглядової Ради, незалежний член (директор)

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Юха Лассі Йоханнес Котайокі

3. Рік народження

1959

4. Освіта

вища, Університет Труку, Фінляндія, магістр комп'ютерних наук

5. Стаж роботи (років)

35

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
СЕБ банкас АБ, Литва, 112021238, Член Наглядової Ради, незалежний член (директор)

7. Опис

Член Наглядової Ради, незалежний член (директор). Повноваження та обов'язки визначені Статутом Товариства та внутрішнім положенням. Винагорода в натуральній формі не передбачена, тому не виплачувалась. Інформація про розмір оплати, що отримується посадовою особою за виконання своїх обов'язків, не надана для розкриття. Згідно рішення Єдиного акціонера АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК" № 31 від 29 червня 2021 року особу обрано (призначено) членом Наглядової ради, незалежним членом (директором) на строк згідно чинного законодавства України. Підстава прийнятого рішення: положення чинного законодавства України та Статуту Банку. Обґрунтування змін у персональному складі посадових осіб: виконання вимог чинного законодавства України стосовно Наглядової ради Банку. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи (років) - 34 за межами України.

Протягом останніх п'яти років Член Наглядової Ради, незалежний член (директор) обіймав наступні посади:

Член Наглядової ради, незалежний член (директор), Член Правління, Заступник Члена Правління, Керуючий майном

Наразі Член Наглядової Ради, незалежний член (директор) обіймає наступні посади в інших установах:

Член Наглядової ради, незалежний член (директор), АБ СЕБ банкас, 112021238, Литва;

Член Наглядової ради, незалежний член (директор), АС СЕБ банка, 40003525797, Латвія;

Член Наглядової ради, незалежний член (директор), АС СЕБ Панк, 10004252, Естонія;

Член Правління, Державний Пенсійний Фонд Фінляндії, 1583293-4, Фінляндія;

Керуючий майном, Талосакке ОУ, 0777979-0, Фінляндія.

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток від користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (усього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	1278	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	20074	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	21352	X	X
Опис	Детальна інформація щодо інших зобов'язань розкрита в Примітці 10 Проміжної фінансової звітності банку за 2 квартал 2022 р			

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

[illegible]

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.06.2022 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	436 521	561 091
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	707 490	356 958
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	0	0
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	1 420 437	2 309 820
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	0
Відстрочений податковий актив	1100	841	841
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	49 510	9 532
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	121 794	9 256
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	2 736 593	3 202 498
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	0	309 252
Кошти клієнтів	2010	1 949 319	2 170 098
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	5 555	2 527
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	1	1
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	65 449	34 237
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	2 020 324	2 516 115
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	300 000	300 000
Емісійні різниці	3010	-98	-98

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	21 866	19 590
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	394 501	366 891
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	716 269	686 383
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	2 736 593	3 202 498

Затверджено до випуску та підписано

22.07.2022 року

Керівник

Н.Л.К. Андерссон

(підпис, ініціали, прізвище)

Ярошенко А.Л., +38 044 354 2617

Головний бухгалтер

Л.А. Коваль

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

за 2 квартал 2022 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	54 018	35 957
Процентні витрати	1005	-11 323	-10 888
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	42 695	25 069
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	0	0
Комісійні доходи	1040	3 122	3 828
Комісійні витрати	1045	-322	-218
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	-748	-1 267
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	12 744	3 589
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-2 405	71
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	0	0
Інші операційні доходи	1170	1 448	1 075
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-7 711	-6 756
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	31 232	11 853
Витрати на податок на прибуток	1510	-5 393	-2 126
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	25 839	9 727
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	25 839	9 727
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0

Усього сукупного доходу за рік	2999	0	0
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	0	0
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	25 839	9 727
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	103,36000	38,91000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	103,36000	38,91000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Примітки:

квартал 2021

2 квартал 2022 2

Чистий прибуток/(збиток) від зменшення -701 291

корисності фінансових активів

Витрати та виплати працівникам -11 514 -9 392

Витрати зносу та амортизація -5376 - 4 438

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

Затверджено до випуску та підписано

22.07.2022 року

Керівник

Н.Л.К. Андерссон

(підпис, ініціали, прізвище)

Ярошенко А.Л., +38 044 354 2617

Головний бухгалтер

Л.А. Коваль

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	300 000	-98	0	19 590	0	370 938	690 430	0	690 430
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	25 839	25 839	0	25 839
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	2 276	0	-2 276	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	300 000	-98	0	21 866	0	394 501	716 269	0	716 269

Затверджено до випуску та підписано

22.07.2022

Керівник

Н.Л.К. Андерссон
(підпис, ініціали, прізвище)

Ярошенко А.Л., +38 044 354 2617
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Л.А. Коваль
(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 2 квартал 2022 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	0	0
Процентні витрати, що сплачені	1015	0	0
Комісійні доходи, що отримані	1020	0	0
Комісійні витрати, що сплачені	1025	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
Інші отримані операційні доходи	1100	0	0
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	0	0
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	0	0
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Затверджено до випуску та підписано

22.07.2022 року

Керівник

Н.Л.К. Андерссон

Ярошенко А.Л., +38 044 354 2617

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Л.А. Коваль

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	36 568	27 834
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	9 608	8 818
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	803	-603
Амортизація дисконту/(премії)	1050	4 922	7 401
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	-40	-3 530
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	2 150	8 364
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	-13 187	-7 253
Нараховані витрати	1155	347	225
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	-358	11 466
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	40 813	52 695
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	600 761	-170 614
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-349 775	209 758
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	-113 004	231
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	625	280
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	-309 226	-197 922
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	-224 103	-866 029
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	31 202	-459
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	284	-1 507
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від	1750	-322 423	-973 567

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	-6 683	-3 039
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	-329 106	-976 606
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-48 390	-28
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	-1 160	-1 019
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-49 550	-1 047
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	-7 589	-6 872
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	6 675	37 651
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	-379 570	-946 874
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	1 916 091	2 037 504
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	1 536 521	1 090 630

Затверджено до випуску та підписано

22.07.2022 року

Керівник

Н.Л.К. Андерссон

(підпис, ініціали, прізвище)

Ярошенко А.Л., +38 044 354 2617

Головний бухгалтер

Л.А. Коваль

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 2 квартал 2022 року

1.

Примітка 1. Інформація про банк

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.

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

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

Зростання витрат та зниження доходів державного бюджету спровокувало значний

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

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

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

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

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

Кредитний ризик наразі залишається ключовим для банків, а його реалізація - найбільшою загрозою для сектору. Фінустанови поволі почали визнавати вже понесені та очікувані збитки. Банківський сектор вперше за п'ять років став збитковим через різке зростання відрахувань до резервів. Резерви під кредитні

збитки банків зросли майже вчетверо порівняно з повним попереднім роком, CoR склав 4.6%. Проте це лише початок визнання якості портфеля. Втрати банків від кредитного ризику за поточних макроекономічних умов можуть перевищувати 20% вартості портфеля.

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

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

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

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

3.

Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

3.1 Підтвердження відповідності

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

3.2 Основні принципи бухгалтерського обліку

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

3.3 Функціональна валюта

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

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

здійснення операції.

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

30 червня 2022, гривень	31 грудня 2021, гривень
1 долар (США) 29.254927.2782	
1 євро 30.777630.9226	
1 шведська крона 2.8810 3.0168	

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

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

Використання оцінок та суджень

Складання фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від управлінського персоналу формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на суми активів та зобов'язань, що відображаються у звітності, та на розкриття інформації щодо умовних активів та зобов'язань при складанні фінансової звітності відповідно до МСФЗ. Фактичні результати можуть 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 звітнього 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.

4.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах гривень

30 червня 2022 31 грудня 2021

Готівкові кошти 5 112 5 027

Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) 93 209 32 302

Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках: 338 200 478 762

- України 4 454 9 416

- інших країн 333 746 469 346

Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів 436 521 516 091

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

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

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

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

Кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів

У тисячах гривень

30 червня 2022 31 грудня 2021

Банк, який має офіційний кредитний рейтинг не нижчий, ніж інвестиційний клас (проставляється лише за банком-нерезидентом) 333 746 469 346

Інший банк, що не належить до інвестиційного класу 4 454 9 416

Всього грошових коштів та їх еквівалентів, не враховуючи готівкові грошові кошти та залишок на рахунку в НБУ 338 200 478 762

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

У тисячах гривень

30 червня 2022 31 грудня 2021

Готівкові кошти 5 112 5 027

Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) 93 209 32 302

Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках 338 200 478 762

Депозитні сертифікати НБУ (Примітка 6) 1100 693 1401 440

Депозитні сертифікати - нарахований процентний дохід (Примітка 6) (693) (1 440)

Усього грошових коштів та їх еквівалентів для звіту про рух грошових коштів 1 536 521 1 916 091

Багато інвестицій та фінансування діяльності не мають прямого впливу на поточні потоки грошових коштів, але впливають на капітал і структуру активів. Рух коштів, що не є грошовим не відображається в Звіті про рух грошових коштів у розділах, що стосуються інвестицій та фінансової діяльності. Активи та

зобов'язання за договорами оренди, за якими відбувається збільшення/зменшення залишків, не мають впливу на рух грошових коштів за виключенням грошових потоків пов'язаних з виплатами коштів орендодавцю.

5.

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

У тисячах гривень

30 червня 2022 31 грудня 2021

Кредити, надані юридичним особам 709 107 357 774

Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю (1 617) (816)

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 707 490 356 958

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

Станом на 30 червня 2022 року три позичальники Банку отримали кредити на загальну суму понад 10 000 тисяч гривень кожний (всього кількість позичальників в кредитному портфелі станом на 31 грудня 2021 - 3). Ризик такої концентрації в кредитному портфелі банк зменшує за рахунок отримання у якості забезпечення заборгованості гарантій банків, що мають кредитний рейтинг згідно з міжнародною шкалою не нижчий ніж 'A-' (за даними Standard and Poor's або аналогічний рейтинг інших провідних світових рейтингових агентств). Найбільша галузева концентрація спостерігається за видом економічної діяльності "Оптова та роздрібна торгівля", яка представлена підприємствами, що задіяні в торгівлі сільськогосподарською та хімічною продукцією.

Структура кредитів за видами економічної діяльності

У тисячах гривень

30 червня 2022 31 грудня 2021

сума % сума %

Добувна промисловість і розроблення кар'єрів, переробна промисловість, постачання електроенергії, газу, водопостачання, каналізація 30 204 4,26% 42 042 11,75

Оптова та роздрібна торгівля, ремонт автотранспортних засобів, тимчасове розміщування й організація харчування 678 903 95,74% 315 732 88,25

Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	709 106100,00 357 774	100,00
---	-----------------------	--------

Всі кредити надані Банком, мають високу кредитну якість та мінімальний рівень кредитного ризику. Непрацюючі активи у Банку відсутні як станом на звітну дату та і в минулих періодах. Банк поділяє кредити за класами в залежності від фінансового стану боржника та стану виконання ним зобов'язань за договором у відповідності до вимог Національного банку України та у відповідності до вимог Skandinaviska Enskilda Banken AB. За класифікацією Національного банку, Банк, станом на 30 червня 2022 року, має кредити з 2-го по 5-й класи (в діапазоні класів 1 - 10, де 10 клас означає дефолт позичальника). Банк не має прострочених але не знецінених чи знецінених кредитів, що надані юридичним особам станом на 30 червня 2022 року.

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

У тисячах гривень

Стадія 1	Усього
----------	--------

Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2021 року (816) (816)

Придбані /ініційовані фінансові активи (1 617) (1 617)

Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних) 816 816

Резерв під знецінення станом на 30 червня 2022 року (1 617) (1 617)

Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю на 31 грудня 2021 року

У тисячах гривень

Стадія 1	Усього
----------	--------

Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2020 року (1 029) (1 029)

Придбані /ініційовані фінансові активи (816) (816)

Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних) 1 029 1 029

Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2021 року (816) (816)

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

за ринковою (справедливою) вартістю.

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

У тисячах гривень

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

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2021 року

У тисячах гривень

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

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

Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 30 червня 2022 року

У тисячах гривень

Активи з надлишковим забезпеченням				Активи з недостатнім забезпеченням			
Балансова вартість		Вартість застави		Балансова вартість		Вартість застави	
Кредити, що надані юридичним особам		709 107		2 186 688		-	-
Всього	709 107	2 186 688	-	-			

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

Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2021 року

У тисячах гривень

Активи з надлишковим забезпеченням				Активи з недостатнім забезпеченням			
Балансова вартість		Вартість застави		Балансова вартість		Вартість застави	
Кредити, що надані юридичним особам		357 774		1 067 295		- -	
Всього 357 774		1 067 295 - -					

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

6.

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

Банк здійснює інвестиції в державні боргові папери.

Станом на 30 червня 2022 року діапазон процентних ставок за депозитними сертифікатами НБУ балансовою вартістю 1100 693 тисяч гривень складав 23% річних з терміном погашення у липні 2022 року (станом на 31 грудня 2021 року діапазон процентних ставок за депозитними сертифікатами НБУ балансовою вартістю 1 401 440 тисяч гривень складав 8%-9% річних з терміном погашення у січні 2022 року).

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

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

Банк обліковує ЦП за справедливою вартістю з відображенням результату через прибутки та збитки.

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

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

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

У тисячах гривень

30 червня 2022 31 грудня 2021

Боргові цінні папери:

Депозитні сертифікати НБУ 1100 693 1401 440

у тому числі нарахований процентний дохід 693 1 440

Державні облігації (ОВДП) 319 744 908 380

у тому числі нарахований процентний дохід 4 415 17 179

у тому числі неамортизований дисконт/премія (1 411) (6 736)

у тому числі результат переоцінки до справедливої вартості 402 362

Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	1	420
437	2 309 820	

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

У тисячах гривень

Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Усього
-----------------------------	-------------------------	--------

Боргові цінні папери:

Депозитні сертифікати НБУ	1100 693	-	1100 693
---------------------------	----------	---	----------

Державні облігації (ОВДП)	53 428 266 317	319 744
---------------------------	----------------	---------

Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	1	154
121	266 317	1 420 437

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

У тисячах гривень

Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Усього
-----------------------------	-------------------------	--------

Боргові цінні папери:

Депозитні сертифікати НБУ	1401 440	-	1401 440
---------------------------	----------	---	----------

Державні облігації (ОВДП)	467 281	441 099	908 380
---------------------------	---------	---------	---------

Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	1	868
721	441 099	2 309 820

7.

Примітка 7. Інші активи

Примітка Інші активи включає фінансові активи та інші.

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

Стаття "Грошові кошти з обмеженим правом використання" - це строковий гарантійний депозит у доларах США, розміщений у одному з найбільших банків України згідно договору про підтримку членства Банку в Міжнародній платіжній системі MasterCard International.

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

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

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

Інші активи

У тисячах гривень

30 червня 2022 31 грудня 2021

Інші фінансові активи

Кошти банків у розрахунках 113 510 -

Грошові кошти з обмеженим правом використання 6 144 5 728

Активи за валютними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки - 923

Інші фінансові активи 176 13

Резерв під знецінення інших фінансових активів (2) -

Усього інших фінансових активів за мінусом резервів 119 827 6664

Інші активи

Дебіторська заборгованість з придбання активів - 27

Передоплата за послуги 1 081 1 425

Інші активи 886 1 140

Резерв під інші активи	-	-
Усього інших активів за мінусом резервів	1 967	2 592
Усього	121 794	9 256

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

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

У тисячах гривень

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

Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2021 року

У тисячах гривень

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

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

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

8.

Примітка 8. Кошти банків

Кошти банків

У тисячах гривень

30 червня 2022 31 грудня 2021

Кредити, що отримані:- 309 252

Короткострокові - 309 252

Усього коштів інших банків - 309 252

9.

Примітка 9. Кошти клієнтів

У тисячах гривень

30 червня 2022 31 грудня 2021

Юридичні особи: 1 932 079 2 158 911

Поточні рахунки 1 912 044 2022 821

Строкові кошти 20 035 136 090

Фізичні особи: 17 240 11 187

Поточні рахунки 17 240 11 187

Усього коштів клієнтів 1 949 319 2 170 098

10.

Примітка 10. Інші зобов'язання

У тисячах гривень

30 червня 2022 31 грудня 2021

Інші фінансові зобов'язання

Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками 1 621 -

Зобов'язання за валютними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки 1 113 -

Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) 45 976 6 071

Інші фінансові зобов'язання 7 622 19 332

Усього інших фінансових зобов'язань 56 331 25 403

Інші зобов'язання

Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток 202 188

Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 7 900 7 515

Доходи майбутніх періодів 989 834

Інша заборгованість 27 297

Усього інших зобов'язань 9 118 8 834

Усього 65 449 34 237

Стаття "Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)" у сумі 45 976 тисяч гривень включає зобов'язання за договором оренди - у відповідності до вимог МСФЗ 16 та які Банк оцінює в сумі теперішньої вартості орендних платежів, ще не сплачених на звітну дату без податку на додану вартість. Банк дисконтує орендні платежі, застосовуючи відсоткову ставку, яка передбачена договором оренди, якщо така ставка не передбачена договором оренди та її неможливо легко визначити, Банк застосовує ставку запозичення на певний період, який відповідає періоду оренди на підставі професійного судження. Загальний обсяг відтоку грошових коштів за оренду протягом 2022 року склав 7 589 тис. грн. із врахуванням ПДВ (2021 - 14 252 тис. грн.).

Станом на 30 червня 2022 року у складі інших фінансових зобов'язань обліковувались кошти інших банків у сумі 2 284 тисячі гривень, кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами - 4 608 тисячі гривень, інші нараховані витрати - 1008 тисяч гривень. Станом на 31 грудня 2021 року у складі інших фінансових зобов'язань обліковувались кошти в розрахунках інших банків у сумі 9 574 тисячі гривень, кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами - 8 767 тисяч гривень, кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами - 13 тисяч гривень, інші нараховані витрати - 978 тисяч гривень.

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

11.

Примітка 11. Процентні доходи та витрати

У тисячах гривень

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

Чистий процентний дохід/(витрати)	42 695	69 885	25 069	47 457
-----------------------------------	--------	--------	--------	--------

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

12.

Примітка 12. Комісійні доходи та витрати

У тисячах гривень

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

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

13.

Примітка 13. Інші операційні доходи

У тисячах гривень

	2022	2021					
	2 квартал	2 квартали	наростаючим підсумком з початку року	2 квартал	2 квартали	наростаючим підсумком з початку року	наростаючим підсумком з початку року

Орендний дохід	1091	2 129	1 064	1 064			
Доходи від оплати обслуговування нерухомості		259	297	-	-		
Інші операційні доходи		98	216	38	38		
Усього операційних доходів		1 448	2 642	1 102	1 102		

14.

Примітка 14. Адміністративні та інші операційні витрати

Витрати та виплати працівникам

У тисячах гривень

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

Витрати на амортизацію

У тисячах гривень

2022	2021
------	------

2 квартал	2 квартали	наростаючим підсумком з початку року	2 квартал	2 квартали	наростаючим підсумком з початку року
-----------	------------	--------------------------------------	-----------	------------	--------------------------------------

Амортизація основних засобів(231) (808) (391) (780)

Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів (629) (869) (635) (1 220)

Амортизація активу з права користування (4 516) (7 931) (3 412) (6 818)

Усього витрат на амортизацію(5 376) (9 608) (4 438) (8 818)

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

Інші адміністративні витрати та операційні витрати

У тисячах гривень

2022	2021
------	------

2 квартал	2 квартали	наростаючим підсумком з початку року	2 квартал	2 квартали	наростаючим підсумком з початку року
-----------	------------	--------------------------------------	-----------	------------	--------------------------------------

Витрати на ремонт і обслуговування (1 056) (2 031) (1 276) (2 505)

Орендні витрати (378) (767) (52) (84)

Витрати на оплату обслуговування нерухомості (87) (131) (186) (186)

Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток(29) (43) (16) (28)

Професійні послуги (934) (1 775) (879) (1 976)

Витрати на комунікацію (1 213) (2 332) (1 157) (2 318)

Різні інші операційні витрати, представницькі (1 023) (1 160) (15) (102)

Операційні витрати (2 340) (4 836) (2 183) (4 363)

Інші витрати (651) (1 866) (992) (1 963)

Усього адміністративних та інших операційних витрат (7 711) (14 941) (6 756) (13 525)

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

Примітка 15. Прибуток(збиток) на одну просту акцію

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

У тисячах гривень

	2022	2021		
	2 квартал	2 квартали	нарастаючим підсумком з початку року	2 квартал
	нарастаючим підсумком з початку року			2 квартали
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	25 839	29 886	9 727	22 662
Прибуток/(збиток) за рік	25 839	29 886	9 727	22 662
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	250	250	250	250
Чистий та скоригований прибуток/(збиток)	25 839	29 886	9 727	22 662
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	103,36	119,54	38,91	90,65

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

16.

Примітка 16. Операційні сегменти

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

Банк здійснює свою діяльність в одному географічному сегменті - Україні.

Інформація про географічні регіони

У тисячах гривень

	2 квартал 2022	2021 рік	
	Україна	Усього Україна	Усього
Доходи від зовнішніх клієнтів	58 588	58 588	163 643
			163 643

Основні засоби 49 510 49 510 9 532 9 532

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

У тисячах гривень

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

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

У тисячах гривень

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

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

У тисячах гривень

Найменування звітних сегментів	Усього
--------------------------------	--------

Комерційний банкінг сегменти та операції	Казначейство та фінансові ринки	Загальні транзакційні послуги	Інші
---	---------------------------------	-------------------------------	------

Активи сегментів

Активи сегментів	707 490	1 858 071	-	-	2 565 561
Усього активів сегментів	707 490	1 858 071	-	-	2 565 561
Нерозподілені активи -	-	-	171 032	171 032	
Усього активів	707 490	1 858 071	-	171 032	2 736 593
Зобов'язання сегментів					
Зобов'язання сегментів	-	-	1 949 319	-	1 949 319
Усього зобов'язань сегментів	-	-	1 949 319	-	1 949 319
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	71 005	71 005
Усього зобов'язань	-	-	1 949 319	71 005	2 020 324
Інші сегментні статті: Амортизація	-	-	-	(5 376)	(5 376)

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

У тисячах гривень

Найменування звітних сегментів

Усього

Комерційний банкінг сегменти та операції	Казначейство та фінансові ринки	Загальні транзакційні послуги	Інші
---	---------------------------------	-------------------------------	------

Активи сегментів

Активи сегментів	356 958	2 825 911	-	-	3 182 869
Усього активів сегментів	356 958	2 825 911	-	-	3 182 869
Нерозподілені активи -	-	-	19 629	19 629	
Усього активів	356 958	2 825 911	-	19 629	3 202 498
Зобов'язання сегментів					
Зобов'язання сегментів	-	309 252	2 170 098	-	2 479 350
Усього зобов'язань сегментів	-	309 252	2 170 098	-	2 479 350
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	36 765	36 765
Усього зобов'язань	-	309 252	2 170 098	36 765	2 516 115

Інші сегментні статті: Амортизація	-	-	-	(17 777)	(17 777)
------------------------------------	---	---	---	----------	----------

17.

Примітка 17. Операції з пов'язаними особами

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

У тисячах гривень

Материнська компаніяКомпанії під спільним контролем

Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках	313 549	16 321
--	---------	--------

Всього активів	313 549	16 321
----------------	---------	--------

Інші зобов'язання	1 113	2 284
-------------------	-------	-------

Всього зобов'язань	1 113	2 284
--------------------	-------	-------

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

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

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

У тисячах гривень

Материнська компаніяПровідний управлінський персонал

Процентні доходи	171	-
------------------	-----	---

Процентні витрати	(114)	-
-------------------	-------	---

Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (1 979) -

Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти	(25 874)	-
---	----------	---

Комісійні витрати	(151)	-
-------------------	-------	---

Адміністративні та інші операційні витрати - (4 203)

Всього (27 946) (4 203)

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

У тисячах гривень

2 квартал 2022 31 грудня 2021

Материнська компанія Материнська компанія

Гарантії отримані 2 842 187 2 691 872

Зобов'язання з кредитування отримані 1 960 078 1 518 413

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

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

У тисячах гривень

Материнська компанія Компанії під спільним контролем

Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках 458 580 367

Активи за валютними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки 923

Всього активів 459 503 367

Кошти банків (контрактна процентна ставк Євро - 1,5%) 309 252 -

Інші зобов'язання - 9 574

Всього зобов'язань 309 252 9 574

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

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

У тисячах гривень

Материнська компанія Провідний управлінський персонал

Процентні доходи 95 -

Процентні витрати (38) -

Чистий прибуток/збиток від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (284) -

Результат операцій із фінансовими похідними інструментами (8 080) -

Комісійні витрати (29) -

Адміністративні та інші операційні витрати - (4 952)

Всього (8 336) (4 952)

Виплати провідному управлінському персоналу

У тисячах гривень

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

18.

Примітка 18. Події після дати балансу

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

Після дати балансу не відбувалося наступних подій:

- об'єднання бізнесу не було;
- припинення діяльності не було;
- істотного придбання активів не було;
- реструктуризації не було;
- значних операцій зі звичайними акціями не було;
- великі судові процеси банком не розпочиналися;
- прийняття значних або непередбачених зобов'язань не було.

Офіційний курс гривні до долара США Національним банком України зафіксовано станом на 24 лютого 2022 року на рівні - 29,2545 грн/дол США. Курси гривні до інших валют встановлюються щоденно.

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

Керівництво Банку оцінило ризики загрози функціонуванню Банку внаслідок можливої втрати клієнтами та контрагентами Банку платоспроможності у зв'язку з військовою агресією і дійшло висновку, що основа підготовки проміжної скороченої фінансової звітності Банку як установи, що продовжує свою діяльність на безперервній основі, є прийнятною.

XV. Проміжний звіт керівництва

XV. Проміжний звіт керівництва

Макроекономічні обставини та події упродовж звітного періоду, які мали вплив на операційну діяльність та фінансовий стан Банку.

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

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

На початку 2022 року, ми стикнулися з російським вторгненням, яке почалося наприкінці лютого.

На сьогоднішній день триває війна, яка, звичайно, кардинально змінить усі попередні економічні прогнози. Наш банк продовжує свою роботу, з більшістю наших співробітників, які працюють з віддалених локацій. Ми бачимо подібну закономірність серед переважної більшості наших клієнтів, чий персонал також розміщений по різних локаціях, однак майже всі вони продовжують діяльність в Україні, хоча й з різних віддалених місць. Звичайно, безпека наших співробітників є першочерговим пріоритетом, і водночас ми знаходимося в тісному контакті та продовжуємо

робити все можливе, щоб підтримати наших клієнтів у цій екстремальній ситуації. SEB продовжує бути відданим українському ринку.

Ефективна система управління ризиками

Для забезпечення стабільної діяльності Банком побудовано ефективну систему управління ризиками на основі трьох ліній захисту. Процеси в Банку функціонують таким чином, щоб усі ризики, властиві діяльності Банку, були вчасно ідентифіковані, оцінені, виміряні та управлялися належним чином. Наглядова Рада забезпечує контроль за тим, що діяльність Банку здійснюється в рамках встановленого нею ризик-апетиту.

Керівництво Банку переконане, що адаптація бізнесу до поточних ринкових умов є важливими, ніж будь-коли. У зв'язку з цим, дії керівництва є гнучкими і спрямовані на швидке пристосування до ринкових умов, що постійно змінюються..

Плани на майбутнє - досягнення стратегічних цілей

Керівництво Банку має наміри і надалі докладати всіх зусиль для досягнення стратегічних цілей в межах бізнес-плану та стратегії присутності Групи SEB в цілому та на локальному рівні.

Наше бачення залишається незмінним - надання клієнтам банківських сервісів світового рівня якості. Ми знаємо, що клієнти очікують від нас технологічно суцільних рішень (seamless solutions), отримання банківських послуг в максимально комфортних умовах з високою ефективністю. Також вони очікують, що ми будемо враховувати потреби клієнтів при створенні нових цінностей та інновацій для них, більш зручних послуг та високопрофесійних експертиз і консультацій. На нашу думку, банки залишаються надійними установами в сучасних умовах.

Керівництво Банку вважає, що вживає усіх необхідних заходів для підтримання стабільного розвитку Банку та вдосконалення ліквідності за обставин, що можуть скластися. Однак, потенційні макроекономічні виклики та зовнішні ризики можуть спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан банківського сектору взагалі, характер та наслідки якого передбачити неможливо.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Особи, які здійснюють управлінські функції, заявляють про те, що, наскільки їм це відомо, проміжна фінансова звітність підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагається згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента і юридичних осіб, які перебувають під його контролем, у рамках

консолідованої фінансової звітності, і про те, що проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки"