



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність
за Міжнародними стандартами фінансової звітності
за 2й квартал 2023 року

ЗМІСТ

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ.....	3
Звіт про фінансовий стан	3
Звіт про прибутки і збитки	4
Звіт про зміни у власному капіталі	5
Звіт про рух грошових коштівю	7
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	8
Примітка 1. Інформація про банк.....	8
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	9
Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності	11
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти	13
Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів	14
Примітка 6. Інвестиції в цінні папери	18
Примітка 7. Кошти клієнтів.....	20
Примітка 8. Інші зобов'язання	22
Примітка 9. Процентні доходи та витрати	23
Примітка 10. Комісійні доходи та витрати	24
Примітка 11. Інші операційні доходи	24
Примітка 13. Адміністративні та інші операційні витрати	25
Примітка 14. Прибуток(збиток) на одну просту акцію.....	26
Примітка 15. Операційні сегменти	26
Примітка 16. Операції з пов'язаними особами.....	30
Примітка 17. Події після дати балансу	32

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Звіт про фінансовий стан станом на 30 червня 2023 року

У тисячах гривень

	Примітки	30 червня 2023	31 грудня 2022
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	1990 597	1146 462
Кредити та заборгованість клієнтів	5	10 001	398 069
Інвестиції в цінні папери	6	4579 717	3704 663
Відстрочений податковий актив		661	661
Основні засоби та нематеріальні активи		33 085	41 394
Інші активи	7	12 684	12 404
Усього активів		6 626 744	5 303 653
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	8	5 550 131	4 386 692
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		15 354	12 938
Резерви за зобов'язаннями		1	1
Інші зобов'язання	9	70 138	67 930
Усього зобов'язань		5 635 624	4 467 561
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		300 000	300 000
Емісійні різниці та інший дохід (витрати) за операціями з акціонером		(98)	(98)
Резерви та інші фонди банку		29 351	21 866
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		661 867	514 324
Усього власного капіталу		991 120	836 092
Усього зобов'язань та власного капіталу		6 626 744	5 303 653

Затверджено до випуску та підписано
24 липня 2023 року



Дьякончук Р.А.
В.о.Голови Правління

Коваль Л. А.
Головний бухгалтер

Звіт про прибутки і збитки
за 2 квартали 2023 року

У тисячах гривень

	Примітки	2023		2022	
		2 квартал	2 квартали наростаючим підсумком з початку року	2 квартал	2 квартали наростаючим підсумком з початку року
Процентний дохід	10	200 804	415 808	54 018	93 543
Процентні витрати	10	(99 176)	(189 726)	(11 323)	(23 658)
Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)		101 628	226 082	42 695	69 885
Комісійні доходи	11	3 339	6 534	3 122	6 589
Комісійні витрати	11	(334)	(785)	(322)	(528)
Чистий комісійний дохід/ (Чисті комісійні витрати)		3 005	5 749	2 800	6 061
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		2 241	(3 330)	(748)	(2 110)
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою		4 290	10 754	12 744	17 518
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти		1 102	1 116	(2 405)	(1 593)
Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів		2 090	3 432	(701)	(803)
Інші операційні доходи	12	1 846	3 555	1 448	2 642
Витрати та виплати працівникам	13	(13 421)	(26 644)	(11 514)	(30 483)
Витрати зносу та амортизація	13	(4 915)	(9 921)	(5 375)	(9 608)
Адміністративні та інші операційні витрати	13	(10 783)	(21 607)	(7 711)	(14 941)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		87 084	189 186	31 232	36 568
Витрати на податок на прибуток		(15 888)	(34 158)	(5 393)	(6 683)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		71 196	155 028	25 839	29 886
Прибуток/(збиток) за рік		71 196	155 028	25 839	29 886
Прибуток /(збиток), що належить власникам банку		71 196	155 028	25 839	29 886
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію від діяльності, що триває, грн.		284.78	620.11	103.36	119.54
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, що належить власникам банку, грн.		284.78	620.11	103.36	119.54

Звіт про сукупний дохід за перше півріччя 2023 року не складається у зв'язку з відсутньою діяльністю, що могла призвести до виникнення сукупних доходів, у звітному періоді та попередньому 2022 році.

Затверджено до випуску та підписано
24 липня 2023 року



Дьякончук Р.А.

В.о.Голови Правління

Коваль Л. А.
Головний бухгалтер

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

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі станом на 30 червня 2023 року

У тисячах гривень

	Примітки	Належить власникам банку					Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	резервні, інші фонди	нерозпо- ділений прибуток	усього	
Залишок станом на 31 грудня 2022 року		300 000	(98)	21 866	514 324	836 092	836 092
Усього скупного доходу: Прибуток /(збиток) наростаючим підсумком з	14	-	-	-	83 832	83 832	83 832
Залишок станом на 31 березня 2023 року		300 000	(98)	21 866	598 155	919 924	919 924
Усього скупного доходу: Прибуток /(збиток) за квартал	14	-	-	-	71 196	71 196	71 196
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	7 485	(7 485)	-	-
Залишок станом на 30 червня 2023 року		300 000	(98)	29 351	661 866	991 120	991 120

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

У тисячах гривень

	Примітки	Належить власникам банку					Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	резервні, інші фонди	нерозпо- ділений прибуток	усього	
Залишок станом на 31 грудня 2021 року		300 000	(98)	19 590	366 891	686 383	686 383
Усього скупного доходу: Прибуток /(збиток) наростаючим підсумком з	14	-	-	-	4 047	4 047	4 047
Залишок станом на 31 березня 2022 року		300 000	(98)	19 590	370 938	690 430	690 430
Усього скупного доходу: Прибуток /(збиток) за квартал	14	-	-	-	25 839	25 839	25 839
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	2 276	(2 276)	-	-
Залишок станом на 30 червня 2022 року		300 000	(98)	21 866	394 501	716 269	716 269

Затверджено до випуску та підписано
24 липня 2023 року

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



Дьякончук Р.А.
В.о.Голови Правління
Коваль Л. А.
Головний бухгалтер

Звіт про рух грошових коштів

за непрямым методом за 2 квартали 2023 року

У тисячах гривень

	Примітки	2023	2022
		2 квартали наростаючим підсумком з початку року	2 квартали наростаючим підсумком з початку року
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		189 186	36 568
Коригування:			
Знос та амортизація	13	9 921	9 608
Чисте збільшення/ (зменшення) резервів під знецінення активів		(3 432)	803
Амортизація дисконту/(премії)		(19 629)	4 922
Результат операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		3 092	(40)
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами		238	2 150
(Нараховані доходи)		(20 075)	(13 187)
Нараховані витрати		23 940	347
Інший рух коштів, що не є грошовим		(7 966)	(358)
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		175 275	40 813
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	5	387 686	(349 775)
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій в цінні папери	6	(549 615)	600 761
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	7	(19)	(113 004)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	7	(118)	625
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-	(309 226)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	8	1152 264	(224 103)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	9	12 123	31 202
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	9	(1 047)	284
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		1176 549	(322 423)
Податок на прибуток, що сплачений		(34 158)	(6 683)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		1142 391	(329 106)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання основних засобів	-	-	(48 390)
Вибуття основних засобів	(1)	-	-
Придбання нематеріальних активів	-	-	(1 160)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		(1)	(49 550)

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Витрати на виплату основної частини боргу за зобов'язаннями з оренди		(8 839)	(7 589)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(8 839)	(7 589)
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		20 584	6 675
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		1154 135	(379 570)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	4 846 462	1 916 091
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	6000 597	1536 521

Затверджено до випуску та підписано
24 липня 2023 року

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



Дьякончук Р.А.
В.о.Голови Правління
Коваль Л. А.
Головний бухгалтер

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про банк

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

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

Предметом діяльності Банку є виконання банківських та інших операцій, згідно з наданими НБУ ліцензіями та дозволами. Банк здійснює свою діяльність на основі ліцензії, виданої НБУ № 259 від 6 липня 2012 року. Основні види діяльності Банку: депозитні та

вкладні операції клієнтів, розрахунково-касове обслуговування, надання кредитів та гарантій юридичним особам, валюто-обмінні операції та інші банківські послуги.

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

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

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

Змін у праві власності протягом 1 півріччя 2023 року та 2022 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.

Пруденційні показники. Для банків України пруденційні показники встановлюються Національним банком України на підставі вимог Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні №368 від 28 серпня 2001. Нормативно-правові акти НКЦПФР не встановлюють пруденційні показники для банків України.

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

Економіка поступово відновлюється, однак залишається вразливою. Попри продовження бойових дій та повітряні атаки росії на українські міста, економіка України почала поступово відновлюватися. У 2023 році очікується зростання реального ВВП на 2%. НБУ поліпшив прогноз порівняно з початком року передусім завдяки тому, що енергетичний сектор вистояв, попри російські повітряні атаки. Проте руйнування виробничих потужностей та інфраструктури, зокрема енергетичної, і надалі обмежуватиме економічну активність, а її відновлення потребуватиме значних ресурсів. Економіка продовжує нести втрати від війни і залишається вразливою до безпекових ризиків, що наочно показав підлив Каховської ГЕС російськими військами. Зберігається непевність з приводу безперебійної роботи “зернового коридору” та перспектив зростання пропускну здатності сухопутних експортних шляхів.

Зниження інфляції, стабільна ситуація на валютному ринку та накопичення комфортного рівня міжнародних резервів створюють передумови для зниження облікової ставки. Відповідно до поточних оцінок це можливо вже протягом цього року, ймовірно навіть раніше, ніж передбачав квітневий макропрогноз. Тож фінансова система поволі виходитиме із середовища високих номінальних процентних ставок.

Міжнародна допомога покриває розриви платіжного балансу та сприяє нарощуванню резервів. Приплив капіталу за фінансовим рахунком забезпечила міжнародна фінансова допомога у вигляді позик. Крім того, знизилася заборгованість нерезидентів за торговими кредитами. Потреба у фінансуванні діяльності підприємств та стабільність валютного ринку сприяють припливу коштів приватного корпоративного сектору в країну.

Комфортний рівень міжнародних резервів поліпшує курсові очікування. Ситуація на валютному ринку поліпшилася. Порівняно з зимовими місяцями скоротилися обсяги інтервенцій НБУ. Цьому сприяло зростання обсягів продажу валюти аграрними підприємствами для проведення посівної кампанії та зменшення попиту на валюту з боку імпортерів енергоресурсів у весняні місяці. Суттєва міжнародна допомога разом із меншими обсягами інтервенцій НБУ сприяла зростанню міжнародних резервів до найвищого за останні 11 років рівня. Наприкінці травня їхній обсяг сягнув 37.3 млрд дол., що еквівалентно майже п'яти місяцям майбутнього імпорту. Такий запас міцності дає більше можливостей для поступового перегляду валютних обмежень.

Банки зберегли значний запас високоліквідних активів навіть попри суттєве підвищення вимог НБУ до обов'язкових резервів. Коефіцієнти ліквідності як в усіх валютах так і в іноземних валютах більше ніж втричі перевищують мінімальні вимоги. Структура високоліквідних активів змістилася на користь довгих інструментів: значні обсяги коштів банки вклали в тримісячні депозитні сертифікати та бенчмарк-ОВДП. Основними джерелами поповнення коштів останнім часом стали ресурси бізнесу, а от надходження коштів населення до банків значно сповільнилися. Натомість банки поліпшили строкову структуру вкладів населення.

Більшість позичальників реального сектору показали свою стійкість до кризи, адаптуючись до роботи в умовах невизначеності. Хоча реальні доходи та обсяги виробництва більшості галузей значно впали порівняно з рівнем до повномасштабного вторгнення, фінансові показники підприємств переважно прийнятні та цьогоріч помітно поліпшилися. Попит на кредити залишається кволим: потреби в оборотних коштах помірні, а інвестиції надто ризиковані. Банки готові кредитувати переважно в межах державних програм підтримки і лише в гривні. Тим часом погашення переважають над новим кредитуванням, що надалі знижує кредитний портфель. Банки вже визнали більшу частину кредитних втрат унаслідок війни, однак вони можуть зростати, зокрема за частиною реструктуризованих кредитів.

Банки повною мірою скористалися середовищем високих процентних ставок, згенерувавши значні операційний та чистий прибутки. Чистий процентний дохід значно зріс торік і залишається високим як завдяки вкладенню коштів у депозитні сертифікати НБУ, так і через стійкість процентних доходів від корпоративного кредитування. Достатньо висока чиста процентна маржа означає, що перехід до циклу поступового зниження процентних ставок не матиме критичного впливу на дохідність. Завдяки значним чистим процентним доходам та контрольованим адміністративним витратам банки підтримують високу операційну ефективність, незважаючи на зниження комісійних та валютнообмінних доходів. Отриманий прибуток та запас капіталу додає банкам стійкості в умовах війни і надалі може бути використаний для покриття кредитних втрат і підтримки кредитування у період післявоєнного відновлення.

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

Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

3.1 Підтвердження відповідності

Проміжна скорочена звітність підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», інших МСФЗ, випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), та пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності (МКТФЗ). Ця проміжна фінансова звітність за перше півріччя 2023 та 2022 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 2023, гривень	31 грудня 2022, гривень
1 долар (США)	29.2549	36.5686
1 євро	30.7776	38.951
1 шведська крона	2.8810	3.4931

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

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

Використання оцінок та суджень

Складання фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від управлінського персоналу формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на суми активів та зобов'язань, що відображаються у звітності, та на розкриття інформації щодо умовних активів та зобов'язань при складанні фінансової звітності відповідно до МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за

існуючих обставин. Результати перегляду облікових оцінок визнаються у періоді, в якому переглядаються оцінки, а також у всіх наступних періодах, на які впливає такий перегляд.

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

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

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

Виправлення суттєвих помилок

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

Інформація про операції, які не є типовими

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

Зміни в облікових оцінках та судженнях управлінського персоналу

Використання оцінок та суджень

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

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

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах гривень

	30 червня 2023	31 грудня 2022
Готівкові кошти	52 311	5 491
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	797 031	421 957
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	1153 595	733 901
- України	11 978	10 446
- інших країн	1141 617	723 455
Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	(12 340)	(14 887)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	1 990 597	1 146 462

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 2023 року сума обов'язкових резервів (резервна база), що має зберігатись на кореспондентському рахунку в НБУ склала 341 117 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2022 року – 225 707 тисяч гривень). Протягом звітного періоду Банк не порушував нормативів обов'язкового резервування.

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

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

Кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів

У тисячах гривень

	30 червня 2023	31 грудня 2022
Банк, який має офіційний кредитний рейтинг не нижчий, ніж інвестиційний клас (проставляється лише за банком-нерезидентом)	1141 617	723 455
Інший банк, що не належить до інвестиційного класу	11 978	10 446
Всього грошових коштів та їх еквівалентів, не враховуючи готівкові грошові кошти та залишок на рахунку в НБУ	1 153 595	733 901

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

У тисячах гривень

	30 червня 2023	31 грудня 2022
Готівкові кошти	52 311	5 491
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	797 031	421 957
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	1 153 595	733 901
Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	(12 340)	(14 887)
Депозитні сертифікати НБУ (Примітка 6)	4012 197	3704 663
Депозитні сертифікати – нарахований процентний дохід (Примітка 6)	(2 197)	(4 663)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів для звіту про рух грошових коштів	6 000 597	4 846 462

Багато інвестицій та фінансування діяльності не мають прямого впливу на поточні потоки грошових коштів, але впливають на капітал і структуру активів. Рух коштів, що не є грошовим не відображається в Звіті про рух грошових коштів у розділах, що стосуються інвестицій та фінансової діяльності. Активи та зобов'язання за договорами оренди, за якими відбувається збільшення/зменшення залишків, не мають впливу на рух грошових коштів за виключенням грошових потоків пов'язаних з виплатами коштів орендодавцю.

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

У тисячах гривень

	30 червня 2023	31 грудня 2022
Кредити, надані юридичним особам	10 024	398 979
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(23)	(910)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	10 001	398 069

У 2022 році та у 1 півріччі 2023 року Банк надавав кредити виключно юридичним особам на поточні потреби. Банк сформував 23 тисяч гривень резервів, що відповідають рівню очікуваних кредитних збитків, у відповідності до вимог МСФЗ 9 станом на 30 червня 2023 року та 910 тисяч гривень станом на 31 грудня 2022 року.

Станом на 30 червня 2023 року заборгованість на загальну суму понад 10 000 тисяч гривень мав один позичальник (станом на 31 грудня 2022 – 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 «Добувна промисловість і розроблення кар'єрів, переробна промисловість, постачання електроенергії, газу, водопостачання, каналізація».

Всі кредити надані Банком, мають високу кредитну якість та мінімальний рівень кредитного ризику. Непрацюючі активи у Банку відсутні станом на звітну дату та в попередніх 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 станом на 30 червня 2023 року Банк має кредити 2 класу (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 2023 року.

Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 30 червня 2023 року

У тисячах гривень

	Стадія 1	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	10 024	10 024
Мінімальний кредитний ризик	10 024	10 024
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	10 024	10 024
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(23)	(23)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	10 001	10 001

Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31 грудня 2022 року

У тисячах гривень

	Стадія 1	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	398 979	398 979
Мінімальний кредитний ризик	398 979	398 979
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	398 979	398 979
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(910)	(910)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	398 069	398 069

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 2023 року

У тисячах гривень

	Кредити, надані юридичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	-	-
Кредити, що забезпечені:		
- гарантіями і поручительствами	10 024	10 024
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	10 024	10 024

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2022 року

У тисячах гривень

	Кредити, надані юридичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	-	-
Кредити, що забезпечені:		
- гарантіями і поручительствами	398 979	398 979
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	398 979	398 979

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.

Банк здійснює облік застави за 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 активів, забезпечення за якими менше балансової вартості активу або відсутнє («активи з недостатнім забезпеченням»).

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.

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 30 червня 2023 року
У тисячах гривень

	Активи з надлишковим забезпеченням	
	Балансова вартість	Вартість застави
Кредити, що надані юридичним особам	10 024	44 614
Всього	10 024	44 614

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2022 року
У тисячах гривень

	Активи з надлишковим забезпеченням	
	Балансова вартість	Вартість застави
Кредити, що надані юридичним особам	398 979	1 504 468
Всього	398 979	1 504 468

Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю на 30 червня 2023 року
У тисячах гривень

	Стадія 1	Усього
Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2022 року	(910)	(910)
Придбані /ініційовані фінансові активи	(23)	(23)
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	910	910
Резерв під знецінення станом на 30 червня 2023 року	(23)	(23)

Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю на 31 грудня 2022 року
У тисячах гривень

	Стадія 1	Усього
Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2021 року	(816)	(816)
Придбані /ініційовані фінансові активи	(910)	(910)
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	816	816
Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2022 року	(910)	(910)

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

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

У тисячах гривень

	30 червня 2023	31 грудня 2022
Боргові цінні папери:		
Депозитні сертифікати НБУ	4012 197	3704 663
у тому числі нарахований процентний дохід	2 197	4 663
Державні облігації (ОВДП)	489 311	-
у тому числі нарахований процентний дохід	18 876	-
у тому числі неамортизований дисконт/премія	1 025	-
у тому числі результат переоцінки до справедливої вартості	(204)	-
Державні облігації (ОЗДП)	78 209	-
у тому числі неамортизований дисконт/премія	(1 757)	-
у тому числі результат переоцінки до справедливої вартості	(35)	-
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	4 579 717	3 704 663

Банк здійснює інвестиції в державні боргові папери.

Станом на 30 червня 2023 року діапазон процентних ставок за депозитними сертифікатами НБУ балансовою вартістю 4 012 197 тисяч гривень складав 23% річних з терміном погашення у липні 2023 року (станом на 31 грудня 2022 року діапазон процентних ставок за депозитними сертифікатами НБУ балансовою вартістю 3 704 663 тисячі гривень складав 23% річних з терміном погашення у січні 2023 року).

Станом на 30 червня 2023 року Банк тримав у портфелі облігації внутрішньої державної позики (ОВДП), деноміновані у гривні за справедливою вартістю 489 311 тисяч гривень та облігації зовнішніх державних позик (ОЗДП), деноміновані у євро за ринковою вартістю 78 209 тисяч гривень. Діапазон процентних ставок за ОВДП в гривні складав від 12,7% до 19,7% річних з терміном погашення в грудні 2024 року та серпні 2025 року, за ОЗДП – 3,44 % річних з терміном погашення у лютому 2024 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.

Справедлива вартість ОЗДП визначається з використанням вхідних даних 2-го рівня ресурсів BGN «Типова ціна Bloomberg» (Bloomberg Generic Price) з інформаційного термінала Bloomberg – консенсусна ринкова ціна облігації, визначена на основі котирувань, що отримані Bloomberg із декількох джерел. BGN є ринковим індикатором оцінки облігацій та використовує як тверді, так й індикативні котирування, залежно від того, які з них доступні на момент оцінки.

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.

Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки станом на 30 червня 2023 року

У тисячах гривень

	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Усього
Боргові цінні папери:			
Депозитні сертифікати НБУ	4012 197	-	4012 197
Державні облігації (ОВДП)	489 311		489 311
Державні облігації (ОЗДП)	-	78 209	78 209
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	4 501 508	78 209	4 579 717

Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки станом на 31 грудня 2022 року

У тисячах гривень

	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Усього
Боргові цінні папери:			
Депозитні сертифікати НБУ	3704 663	-	3704 663
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	3 704 663	-	3 704 663

Примітка 7. Інші активи

Інші активи

У тисячах гривень

	30 червня 2023	31 грудня 2022
Інші фінансові активи		
Грошові кошти з обмеженим правом використання	7 679	7 679
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	19	-
Інші фінансові активи	175	30
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(2)	-
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	7 871	7709
Інші активи		
Дебіторська заборгованість з придбання активів	615	36
Передоплата за послуги	2 724	1 643
Інші активи	1 474	3 016
Резерв під інші активи	-	-
Усього інших активів за мінусом резервів	4 813	4695
Усього	12 684	12 404

Примітка Інші активи включає фінансові активи та інші.

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 2 724 тисячі гривень займає найбільшу питому вагу в розділі «Інші активи». Станом на 30 червня 2023 року її складові наступні: підтримка та супроводження інформаційно-програмного забезпечення – 1 820 тисяч гривень, послуги за операційною орендою – 59 тисяч гривень, послуги центру обробки даних – 164 тисячі гривень, послуги страхування – 154 тисячі гривень, інформаційні послуги – 21 тисяча гривень, членські внески – 254 тисячі гривень, інші витрати – 252 тисячі гривень.

Передоплата за послуги у сумі 1 643 тисячі гривень у розділі Інші активи станом на 31 грудня 2022 року має наступні складові: підтримка та супроводження інформаційно-програмного забезпечення – 896 тисяч гривень, послуги за операційною орендою – 44 тисячі гривень, послуги центру обробки даних – 56 тисяч гривень, сервісні послуги по обслуговуванню комп'ютерного обладнання – 18 тисяч гривень, послуги страхування – 502 тисячі гривень, передплата на періодичні видання, членські внески, інші витрати – 127 тисяч гривень.

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

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 2023 року

У тисячах гривень

	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Усього
Грошові кошти з обмеженим правом використання	7 679	-	7 679
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	19	19
Інші фінансові активи	-	175	175
Резерв під знецінення інших фінансових активів		(2)	(2)
Усього фінансових активів	7 679	192	7 871

Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2022 року

У тисячах гривень

	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Усього
Грошові кошти з обмеженим правом	7 679	-	7 679
Інші фінансові активи	-	30	30
Усього фінансових активів	7 679	30	7 709

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 16.

Примітка 8. Кошти клієнтів
Кошти клієнтів

У тисячах гривень

	30 червня 2023	31 грудня 2022
Юридичні особи:	5 533 065	4 364 648
Поточні рахунки	2 862 164	2 477 120
Строкові кошти	2 670 901	1 887 528
Фізичні особи:	17 066	22 044
Поточні рахунки	17 066	22 044
Усього коштів клієнтів	5 550 131	4 386 692

Примітка 9. Інші зобов'язання

Інші зобов'язання

У тисячах гривень

	30 червня 2023	31 грудня 2022
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 762	-
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	31 291	39 066
Інші фінансові зобов'язання	26 859	17 590
Усього інших фінансових зобов'язань	59 912	56 656
Інші зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	38	194
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	9 414	10 096
Доходи майбутніх періодів	727	873
Інша заборгованість	47	111
Усього інших зобов'язань	10 226	11 274
Усього	70 138	67 930

Стаття «Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)» включає зобов'язання за договором оренди – у відповідності до вимог МСФЗ 16, які Банк оцінює в сумі теперішньої вартості орендних платежів, ще не сплачених на звітну дату, без податку на додану вартість (якщо такий передбачений договором оренди). Банк дисконтує орендні платежі, застосовуючи відсоткову ставку, яка передбачена договором оренди. Якщо така ставка не передбачена договором оренди та її неможливо легко визначити, Банк застосовує ставку запозичення на певний період, який відповідає періоду оренди на підставі професійного судження. Загальний обсяг відтоку грошових коштів за оренду протягом першого півріччя 2023 року склав 8 839 тис. грн. із врахуванням ПДВ (2022 рік - 22 528 тис. грн).

Станом на 30 червня 2023 року у складі інших фінансових зобов'язань обліковувались кошти інших банків у сумі 2889 тисяч гривень, кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами – 23 029 тисяч гривень, кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами – 78 тисяч гривень, інші нараховані витрати – 863 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2022 року у складі інших фінансових зобов'язань обліковувались кошти в розрахунках інших банків у сумі 2 820 тисяч гривень, кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами – 13 647 тисяч гривень, кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами – 31 тисяча гривень, інші нараховані витрати – 1 092 тисячі гривень.

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

Примітка 10. Процентні доходи та витрати

У тисячах гривень

	Примітки	2023		2022	
		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	2 528	9 904	20 185	30 514
Кошти в інших банках		-	-	-	128
Кореспондентські рахунки в інших банках	4	8779	14 744	160	201
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю		11 307	24 648	20 345	30 843
Інші процентні доходи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки					
Боргові цінні папери	6	189 497	391 160	33 673	62 700
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		189 497	391 160	33 673	62 700
Усього процентних доходів		200 804	415 808	54 018	93 543
Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка					
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
Строкові кошти юридичних осіб	8	(66 659)	(124 028)	(170)	(643)
Строкові кошти інших банків		-	-	(62)	(114)
Поточні рахунки	8	(31 659)	(63 889)	(10 409)	(22 093)
Зобов'язання з оренди	9	(858)	(1 809)	(682)	(808)
Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка		(99 176)	(189 726)	(11 323)	(23 658)
Усього процентних витрат		(99 176)	(189 726)	(11 323)	(23 658)
Чистий процентний дохід/(витрати)		101 628	226 082	42 695	69 885

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

Примітка 11. Комісійні доходи та витрати

У тисячах гривень

	2023		2022	
	2 квартал	2 квартали наростаючим підсумком з початку року	2 квартал	2 квартали наростаючим підсумком з початку року
Комісійні доходи :				
Розрахунково-касові операції	839	1 635	699	1 530
Комісійні доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів	2 470	4 832	2 417	5 024
Комісійні доходи від кредитного обслуговування клієнтів	6	13	2	14
Гарантії надані	24	54	4	21
Усього комісійних доходів	3 339	6 534	3 122	6 589
Комісійні витрати :				
Розрахунково-касові операції	(268)	(694)	(173)	(335)
Операції з цінними паперами	17	(5)	(25)	(43)
Гарантії надані	(83)	(83)	(122)	(148)
Інші комісійні витрати	-	(3)	(2)	(2)
Усього комісійних витрат	(334)	(785)	(322)	(528)
Чистий комісійний дохід/витрати	3 005	5 749	2 800	6 061

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

Примітка 12. Інші операційні доходи

У тисячах гривень

	2023		2022	
	2 квартал	2 квартали наростаючим підсумком з початку року	2 квартал	2 квартали наростаючим підсумком з початку року
Орендний дохід	1617	3 235	1 091	2 129
Доходи від оплати обслуговування нерухомості	113	113	259	297
Дохід від припинення визнання фінансових активів	-	1	-	-
Інші операційні доходи	116	206	98	216
Усього операційних доходів	1 846	3 555	1 448	2 642

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

	2023		2022	
	2 квартал	2 квартали наростаючим підсумком з початку року	2 квартал	2 квартали наростаючим підсумком з початку року
Заробітна плата, виплати працівникам	(11 070)	(21 786)	(9 450)	(26 200)
Нарахування на фонд заробітної плати	(2 165)	(4 475)	(1 801)	(3 763)
Інші виплати працівникам	(186)	(383)	(263)	(520)
Усього витрат на утримання персоналу	(13 421)	(26 644)	(11 514)	(30 483)
Витрати на амортизацію				

У тисячах гривень

	2023		2022	
	2 квартал	2 квартали наростаючим підсумком з початку року	2 квартал	2 квартали наростаючим підсумком з початку року
Амортизація основних засобів	(191)	(413)	(231)	(808)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(468)	(1 019)	(629)	(869)
Амортизація активу з права користування	(4 256)	(8 489)	(4 516)	(7 931)
Усього витрат на амортизацію	(4 915)	(9 921)	(5 376)	(9 608)

Інші адміністративні витрати та операційні витрати*У тисячах гривень*

	2023		2022	
	2 квартал	2 квартали наростаючим підсумком з початку року	2 квартал	2 квартали наростаючим підсумком з початку року
Витрати на ремонт і обслуговування	(2 644)	(4 251)	(1 056)	(2 031)
Орендні витрати	(464)	(927)	(378)	(767)
Витрати на оплату обслуговування нерухомості	(533)	(1 064)	(87)	(131)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(24)	(47)	(29)	(43)
Професійні послуги	(598)	(3 180)	(934)	(1 775)
Витрати на комунікацію	(2 744)	(3 644)	(1 213)	(2 332)
Різні інші операційні витрати, представницькі, відрядження	(1 183)	(1 690)	(1 023)	(1 160)
Операційні витрати	(1 608)	(4 294)	(2 340)	(4 836)
Інші витрати	(984)	(2 509)	(651)	(1 866)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(10 783)	(21 607)	(7 711)	(14 941)

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

Примітка 14. Прибуток(збиток) на одну просту акцію

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

У тисячах гривень

	2 квартал	2023		2022	
		2 квартали наростаючим підсумком з початку року	2 квартал	2 квартали наростаючим підсумком з початку року	2 квартал
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	71 196	155 028	25 839	29 886	
Прибуток/(збиток) за рік	71 196	155 028	25 839	29 886	
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	250	250	250	250	
Чистий та скоригований прибуток/(збиток)	71 196	155 028	25 839	29 886	
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	284.78	620.11	103.36	119.54	

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

Примітка 15. Операційні сегменти

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

Банк здійснює свою діяльність в одному географічному сегменті – Україні.

Інформація про географічні регіони

У тисячах гривень

	2 квартал 2023		2 квартал 2022	
	Україна	Усього	Україна	Усього
Доходи від зовнішніх клієнтів	205 989	205 989	58 588	58 588
Основні засоби	33 085	33 085	49 510	49 510

Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2й квартал 2023 року

У тисячах гривень

	Найменування звітних сегментів				Усього
	Комерційний банкінг	Казначейство та фінансові ринки	Загальні транзакційні послуги	Інші сегменти та операції	
Дохід від зовнішніх клієнтів:	2 557	200 746	840	1 846	205 989
Процентні доходи	2 528	198 276	-	-	200 804
Комісійні доходи	29	2 470	840	-	3 339
Інші операційні доходи	-	-	-	1 846	1 846
Трансфертні доходи/витрати інших	24 918	(155 598)	130 680	-	-
Усього доходів сегментів	27 475	45 148	131 520	1 846	205 989
Процентні витрати	-	-	(98 318)	(858)	(99 176)
Комісійні витрати	(62)	(9)	(263)	-	(334)
Чистий прибуток/збиток від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	2 241	-	-	2 241
Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	2 090	-	-	2 090
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою	-	4 290	-	-	4 290
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	1 103	-	-	1 103
Адміністративні та інші операційні витрати, в тому числі витрати на виплати працівникам	(10 413)	(8 057)	(5 734)	-	(24 204)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(4 915)	(4 915)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	17 000	46 806	27 205	(3 927)	87 084
Витрати на податок на прибуток	(2 968)	(8 171)	(4 749)	-	(15 888)
Результат сегмента: Прибуток/(збиток)	14 032	38 635	22 456	(3 927)	71 196

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

У тисячах гривень

	Найменування звітних сегментів				Усього
	Комерційний банкінг	Казначейство та фінансові ринки	Загальні транзакційні послуги	Інші сегменти та операції	
Дохід від зовнішніх клієнтів:	20 191	36 250	699	1 448	58 588
Процентні доходи	20 185	33 833	-	-	54 018
Комісійні доходи	6	2 417	699	-	3 122
Інші операційні доходи	-	-	-	1 448	1 448
Трансфертні доходи/витрати інших	2 952	(21 176)	18 224	-	-
Усього доходів сегментів	23 143	15 074	18 923	1 448	58 588
Процентні витрати	-	(62)	(10 579)	(682)	(11 323)
Комісійні витрати	(121)	(33)	(168)	-	(322)
Чистий прибуток/збиток від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	(748)	-	-	(748)
Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	(701)	-	-	(701)
Чистий прибуток/ (збиток) від	-	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

Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30 червня 2023 року

У тисячах гривень

	Найменування звітних сегментів				Усього
	Комерційний банкінг	Казначейство та фінансові ринки	Загальні транзакційні послуги	Інші сегменти та операції	
Активи сегментів					
Активи сегментів	10 001	6 570 314	-	-	6 580 315
Усього активів сегментів	10 001	6 570 314	-	-	6 580 315
Нерозподілені активи	-	-	-	46 430	46 430
Усього активів	10 001	6 570 314	-	46 430	6 626 744
Зобов'язання сегментів					
Зобов'язання сегментів	-	-	5 550 131	-	5 550 131
Усього зобов'язань сегментів	-	-	5 550 131	-	5 550 131
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	85 493	85 493
Усього зобов'язань	-	-	5 550 131	85 493	5 635 624
Інші сегментні статті:					
Амортизація	-	-	-	(10 783)	(10 783)

Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2022 року

У тисячах гривень

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

Примітка 16. Операції з пов'язаними особами

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 червня 2023 року

У тисячах гривень

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках	1021 653	12 340
Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	(12 340)
Всього активів	1021 653	-
Інші зобов'язання	-	2 889
Всього зобов'язань	-	2 889

Статті «Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках» розкрито в Примітці 4. В колонці «Компанії під спільним контролем» відображено залишок на кореспондентському рахунку в АТ «СЕБ Банк», росія. Банком сформовано резерв в російських рублях за цим рахунком у розмірі 100%.

Стаття «Інші зобов'язання» включає кошти в розрахунках інших банків – 2889 тисяч гривень, що входить до складу Інші фінансові зобов'язання Примітки 9.

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2022 року

У тисячах гривень

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках	702 254	14 887
Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	(14 887)
Всього активів	702 254	-
Інші зобов'язання	-	2 820
Всього зобов'язань	-	2820

Статті «Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках» розкрито в Примітці 6. В колонці «Компанії під спільним контролем» відображено залишок на кореспондентському рахунку в АТ «СЕБ Банк», росія. В 2022 році Банком сформовано резерв в російських рублях за цим рахунком у розмірі 100%.

Стаття «Інші зобов'язання» включає кошти в розрахунках інших банків – 2820 тисяч гривень, що входить до складу Інші фінансові зобов'язання Примітки 9.

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2 квартали 2023 року

У тисячах гривень

	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал
Процентні доходи	8 576	-
Процентні витрати	-	-
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(3 092)	-
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти	7 787	-
Комісійні витрати	(28)	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(4 283)
Всього	13 243	(4 283)

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

У тисячах гривень

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

Провідний управлінський персонал включає членів Правління банку та незалежних членів Наглядової ради, інший персонал, відповідальний за керівництво, планування та контролювання діяльності підприємства.

Виплати провідному управлінському персоналу

У тисячах гривень

	2 квартали 2023		2 квартали 2022	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	4 283	554	4 203	532

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними особами станом на 30 червня 2023 року

У тисячах гривень

	2 квартал 2023	31 грудня 2022
	Материнська компанія	Материнська компанія
Гарантії отримані	2 745 449	3 570 293
Зобов'язання з кредитування отримані	2 450 096	2 450 096

Примітка 17. 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.

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.