



*Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ
БАНК» за 3й квартал 2022року*

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність
за Міжнародними стандартами фінансової звітності
за 3й квартал 2022 року

ЗМІСТ

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ	3
Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки	4
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів	7
за непрямим методом за 3 квартали 2022 року	7
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	9
Примітка 1. Інформація про банк	9
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	10
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. Інші активи	20
Примітка 8. Кошти банків	21
Примітка 9. Кошти клієнтів	22
Примітка 10. Інші зобов'язання	22
Примітка 11. Прибуток(збиток) на одну просту акцію	23
Примітка 12. Процентні доходи та витрати.....	24
Примітка 13. Комісійні доходи та витрати	25
Примітка 14. Інші операційні доходи.....	25
Примітка 15. Адміністративні та інші операційні витрати	26
Примітка 16. Операційні сегменти	27
Примітка 17. Операції з пов'язаними особами.....	30
Примітка 18. Події після дати балансу.....	32

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
станом на 30 вересня 2022 року

У тисячах гривень

	Примітки	30 вересня 2022	31 грудня 2021
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	677 891	516 091
Кредити та заборгованість клієнтів	5	389 025	356 958
Інвестиції в цінні папери	6	2506 220	2309 820
Відстрочений податковий актив		841	841
Основні засоби та нематеріальні активи		44 790	9 532
Інші активи	7	10 143	9 256
Усього активів		3 628 910	3 202 498
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	8	366 790	309 252
Кошти клієнтів	9	2341 209	2 170 098
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		12 963	2 527
Резерви за зобов'язаннями		1	1
Інші зобов'язання	10	132 843	34 237
Усього зобов'язань		2 853 806	2 516 115
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		21 866	19 590
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		453 336	366 891
Усього власного капіталу		775 104	686 383
Усього зобов'язань та власного капіталу		3 628 910	3 202 498

Затверджено до випуску та підписано
27 жовтня 2022 рокуН.Л.К. Андерссон
Голова Правління

Коваль Л.А.
Головний бухгалтер

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки за 3й квартал 2022 року


У тисячах гривень

	Примітки	2022		2021	
		3й квартал	3 квартали наростаючим підсумком з початку року	3й квартал	3 квартали наростаючим підсумком з початку року
Процентний дохід	12	109 160	202 702	35 041	102 533
Процентні витрати	12	(30 878)	(54 536)	(7 462)	(27 497)
Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)		78 282	148 166	27 579	75 036
Комісійні доходи	13	2 918	9 507	3 885	11 285
Комісійні витрати	13	(249)	(776)	(266)	(739)
Чистий комісійний дохід/ (Чисті комісійні витрати)		2 670	8 731	3 619	10 546
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(1 338)	(3 448)	(1 394)	2 436
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою		6 349	23 866	4 075	11 232
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти		7 648	6 055	(407)	53
Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів		728	(75)	(503)	127
Інші операційні доходи	14	1 577	4 220	1 118	3 293
Витрати та виплати працівникам	15	(11 105)	(41 588)	(10 033)	(28 492)
Витрати зносу та амортизація	15	(5 157)	(14 765)	(4 451)	(13 269)
Адміністративні та інші операційні витрати	15	(7 833)	(22 773)	(7 075)	(20 600)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		71 820	108 388	12 528	40 362
Витрати на податок на прибуток		(12 985)	(19 667)	(2 414)	(7 586)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		58 835	88 721	10 114	32 776
Прибуток/(збиток) за рік		58 835	88 721	10 114	32 776
Прибуток/(збиток), що належить власникам банку		58 835	88 721	10 114	32 776
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		58 835	88 721	10 114	32 776
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.	11	235,34	354,88	40,46	131,11

Звіт про сукупний дохід за дев'ять місяців 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

27 жовтня 2022 року


Н.Л.К. Андерссон
Голова 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 вересня 2022 року

У тисячах гривень

	Примітки	Належить власникам банку			Усього всього	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	резервні, нерозпо- ділений прибуток фонди		
Залишок станом на 31 грудня 2021 року		300 000	(98)	19 590	366 891	686 383
Усього сукупного доходу:						
Прибуток / (збиток) наростаючим підсумком з початку року		-	-	-	29 886	29 886
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
Усього сукупного доходу:						
Прибуток / (збиток) за квартал	11	-	-	-	58 835	58 835
Залишок станом на 30 вересня 2022 року		300 000	(98)	21 866	453 336	775 104


Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі станом на 30 вересня 2021 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	
Залишок станом на 31 грудня 2020 року		300 000	(98)	17 943	323 025	640 870
Усього скупного доходу:						
Прибуток /(збиток) нарастаючим підсумком з початку року	-	-	-	22 662	22 662	22 662
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	1 647	(1 647)	-	-
Залишок станом на 30 червня 2021 року		300 000	(98)	19 590	344 040	663 532
Усього скупного доходу:						
Прибуток /(збиток) за квартал	-	-	-	10 114	10 114	10 114
Залишок станом на 30 вересня 2021 року		300 000	(98)	19 590	354 154	673 646

Затверджено до випуску та підписано

27 жовтня 2022року


Н.Л.К. Андерссон
Голова Правління





Коваль Л.А.
Головний бухгалтер

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів
за непрямим методом за 3 квартали 2022 року**

У тисячах гривень

	Примітки 2022	2021
	3 квартали наростаючим підсумком з початку року	3 квартали наростаючим підсумком з початку року
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Прибуток/(збиток) до оподаткування	108 388	40 362
Коригування:		
Знос та амортизація	14 765	13 269
Чисте збільшення/ (зменшення) резервів під знецінення активів	75	(127)
Амортизація дисконту/(премії)	6 774	9 887
Результат операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(230)	(2 462)
Результат операцій із фінансовими похідними (Нараховані доходи)	3 678 (16 791)	13 025 (3 851)
Нараховані витрати	4 415	1 199
Інший рух коштів, що не є грошовим	(496)	6 889
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	120 577	78 191
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ		
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	5 (32 486)	(6 200)
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій в цінні папери	6 643 610	(103 024)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	7 (1 214)	357
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	7 327	203
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	8 56 459	(197 922)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	9 154 452	(544 581)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	10 54 801	12 142
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	10 1 133	(662)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	997 660	(761 496)
Податок на прибуток, що сплачений	(9 231)	(9 033)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності	988 429	(770 529)

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Придбання основних засобів		(200)	(30)
Придбання нематеріальних активів		(1 433)	(1 170)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		(1 633)	(1 200)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Витрати на виплату основної частини боргу за зобов'язаннями з оренди		(11 210)	(10 493)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(11 210)	(10 493)
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		36 214	34 137
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		1011 800	(748 085)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	1 916 091	2 037 504
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	2927 891	1289 419

Затверджено до випуску та підписано

27 жовтня 2022року



Н.Л.К. Андерссон
Голова Правління




Коваль Л.А.
Головний бухгалтер

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

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про банк

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

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

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

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

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

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

Змін у праві власності протягом дев'яти місяців 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.

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

Економічна система України зазнала значних матеріальних та людських втрат з початку військових дій на своїй території. Економіка та фінансова система країни продовжують працювати, не зважаючи на величезні виклики. Номінальний ВВП за 2021 рік становив 5 460 млрд. грн., розрахунковий номінальний ВВП за 2022 рік становитиме 4 540 млрд. грн. За оперативною оцінкою Державної служби статистики України, реальний ВВП у II кварталі 2022 року зменшився порівняно з попереднім кварталом на 19,1%, а порівняно з II кварталом 2021 року – на 37,2%. Падіння ВВП за I півріччя 2022р. по відношенню до початку року – 34,2%. Прогнозні показники Міністерства економіки України щодо падіння ВВП у II кварталі становило 40,6% (+6,4% по факту). За прогнозними значеннями НБУ ВВП України за 2022 рік скоротиться на 33,4% по відношенню до 2021 року (падіння в III кварталі - 37,5%, в IV кварталі - 37,5%).

Прогнозна динаміка ВВП буде знаходитись переважно під дією чинників, що зумовлюють скорочення економічної активності (продовження військового протистояння, руйнація значної частини виробничої та транспортної інфраструктури, ускладнення логістичних зв'язків, зовнішня міграція значної частини населення). Пом'якшує негативні наслідки війни поступова адаптація економічних агентів до нових умов функціонування.

Інфляція в поточному кварталі пришвидшилась. Основні чинники – інфраструктурні та логістичні втрати країни внаслідок військових дій, підвищення світових цін на продовольчі та енергетичні товари (значними темпами за рік (по відношенню до серпня 2021р.) зросли ціни на сирі продукти харчування – на 40,8%, на пальне – на 68,1%). За підсумком 2022 року, очікується збільшення рівня інфляції за даними Мінекономіки до 30,1% (за даними НБУ – 31%). Поточний рівень інфляції в Україні загалом відповідає тенденціям провідних країн. Проте враховуючи наявність військового стану у країні (активні бойові дії) – в країні існують також потужні внутрішні чинники, що можуть збільшувати рівень інфляції.

У зв'язку із введенням військового стану, порушення інфраструктури та логістичних зв'язків, починаючи з березня 2022 року спостерігається суттєве (двократне) скорочення експорту (особливо зернових культур та чормета – переважно внаслідок закриття доступу до морських транспортних шляхів). Очікуване зростання з серпня 2022 року (розблокування морських портів Чорного моря) по факту не дало належного ефекту (світові ціни, зокрема, на зернові суттєво знизились з початку введення військового стану в Україні, вітчизняні експортери відповідно знижують обсяги експорту), що загалом призводить до додаткового тиску на валютний ринок (зниження обсягів ЗВР). З метою зменшення тиску на валютному ринку, а також збільшення обсягів надходжень міжнародної допомоги та враховуючи поточний рівень інфляції, НБУ девальвував гривню на 25%. Такий крок дещо зменшив тиск на міжбанківський валютний ринок, але рівень інтервенцій НБУ все ще залишається на досить високому рівні, тому ризики девальвації зберігаються.

Банківський сектор за підтримки НБУ адаптувався до роботи в умовах воєнного стану. Робота відділень банків у звільнених та вільних регіонах відновилася майже в повному обсязі. Обсяг коштів клієнтів у банках далі зростає, передусім гривневих коштів населення та вкладів бізнесу в іноземній валюті, завдяки чому рівень ліквідності залишався високим, попри війну. Цей період позначився зростанням ставок за гривневими депозитами. Чисті активи наблизилися до довоєнного рівня передусім за рахунок коштів в інших банках та вкладень у депозитні сертифікати НБУ. Кредитний портфель зростає через корпоративне кредитування насамперед державними банками, переважно за підтримки

державних програм. Попит домогосподарств на позики в умовах воєнного часу і дали скорочувався. Банки розпочали визнання непрацюючих кредитів корпоративного сегмента, водночас у роздрібному зростає рівень покриття працюючого портфеля резервами. Формування резервів зумовило збитки сектору, який, проте, залишався операційно прибутковим. Кредитний ризик надалі залишається ключовим для фінустанов, його реалізація призведе до зниження їхнього капіталу. Під час воєнного стану НБУ не застосовуватиме до банків санкцій за порушення вимог до капіталу та ліквідності, а після його завершення надасть достатній час для нормалізації фінансових показників.

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

Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

3.1 Підтвердження відповідності

Проміжна скорочена звітність підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», інших МСФЗ, випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО), та пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності (МКТФЗ). Ця проміжна фінансова звітність за звітний 3й квартал 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 вересня 2022, гривень	31 грудня 2021, гривень
1 долар (США)	36.5686	27.2782
1 євро	35.5611	30.9226
1 шведська крона	3.2477	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 звітного періоду Банк не здійснював операції, які можна класифікувати такими, що не є типовими та які б мали вплив на активи, зобов'язання, власний капітал, чистий прибуток або потоки грошових коштів.

Зміни в облікових оцінках та судженнях управлінського персоналу

Використання оцінок та суджень

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

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

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах гривень

	30 вересня 2022	31 грудня 2021
Готівкові кошти	5 452	5 027
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	88 742	32 302
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	583 697	478 762
- України	6 696	9 416
- інших країн	577 002	469 346
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	-	-
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	677 891	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 вересня 2022 року сума обов'язкових резервів (резервна база), що має зберігатись на кореспондентському рахунку в НБУ склала 93 699 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2021 року – 130 332 тисячі 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 17.

Кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів

У тисячах гривень

	30 вересня 2022	31 грудня 2021
Банк, який має офіційний кредитний рейтинг не нижчий, ніж інвестиційний клас (проставляється лише за банком-нерезидентом)	577 002	469 346
Інший банк, що не належить до інвестиційного класу	6 696	9 416
Всього грошових коштів та їх еквівалентів, не враховуючи готівкові грошові кошти та залишок на рахунку в НБУ	583 697	478 762

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

У тисячах гривень

	30 вересня 2022	31 грудня 2021
Готівкові кошти	5 452	5 027
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	88 742	32 302
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	583 697	478 762
Депозитні сертифікати НБУ (Примітка 6)	2251 418	1401 440
Депозитні сертифікати – нарахований процентний дохід (Примітка 6)	(1 418)	(1 440)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів для звіту про рух грошових коштів	2927 891	1916 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.

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

У тисячах гривень

	30 вересня 2022	31 грудня 2021
Кредити, надані юридичним особам	389 914	357 774
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(889)	(816)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	389 025	356 958

Станом на 30 вересня 2022 року та протягом 2021 року Банк надавав кредити виключно юридичним особам на поточні потреби. Станом на звітні дати, Банком сформовано резервів за кредитами, в обсягах, які відповідають рівню очікуваних кредитних збитків згідно до вимог МСФЗ 9.

Станом на 30 вересня 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 вересня 2022		31 грудня 2021	
	сума	%	сума	%
Переробна промисловість	23 360	6	42 042	12
Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів	366 554	94	315 732	88
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	389 914	100	357 774	100

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 вересня 2022 року, має кредити з 2-го по 4-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 вересня 2022 року.

Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 30 вересня 2022 року

У тисячах гривень

	Стадія 1	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	389 914	389 914
Мінімальний кредитний ризик	389 914	389 914
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	389 914	389 914
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(889)	(889)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	389 025	389 025

Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31 грудня 2021 року

У тисячах гривень

	Стадія 1	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	357 774	357 774
Мінімальний кредитний ризик	357 774	357 774
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	357 774	357 774
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(816)	(816)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	356 958	356 958

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

У тисячах гривень

	Стадія 1	Усього
Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2021 року	(816)	(816)
Придбані /ініційовані фінансові активи	(889)	(889)
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	816	816
Резерв під знецінення станом на 30 вересня 2022 року	(889)	(889)

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). 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 відображає заставу в обліку за ринковою (справедливою) вартістю.

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

У тисячах гривень

	Кредити, надані юридичн им особам	Усього
Незабезпечені кредити	-	-
Кредити, що забезпечені:		
- гарантіями і поручительствами	389 914	389 914
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	389 914	389 914

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

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»). 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.

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

У тисячах гривень

	Активи з надлишковим		Активи з	
	Балансова вартість	Вартість застави	Балансова вартість	Вартість застави
Кредити, що надані юридичним особам	389 914	1488 807	-	-
Всього	389 914	1488 807	-	-

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	-	-

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

Банк здійснює інвестиції в державні боргові папери.

Станом на 30 вересня 2022 року діапазон процентних ставок за депозитними сертифікатами НБУ балансовою вартістю 2 251 418 тисяч гривень складав 23% річних з терміном погашення у жовтні 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 вересня 2022 року Банк тримав у портфелі облигації внутрішньої державної позики (ОВДП), деноміновані в іноземних валютах за справедливою вартістю 254 802 тисячі гривень. Діапазон процентних ставок за ОВДП в іноземних валютах - від 2,5% до 3,7% річних з терміном погашення у жовтні - 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 вересня 2022	31 грудня 2021
Боргові цінні папери:		
Депозитні сертифікати НБУ	2251 418	1401 440
у тому числі нарахований процентний дохід	1 418	1 440
Державні облігації (ОВДП)	254 802	908 380
у тому числі нарахований процентний дохід	591	17 179
у тому числі неамортизований дисконт/премія	(346)	(6 736)
у тому числі результат переоцінки до справедливої вартості	592	362
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	2 506 220	2 309 820

Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки станом на 30 вересня 2022 року*У тисячах гривень*

	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Усього
Боргові цінні папери:			
Депозитні сертифікати НБУ	2251 418	-	2251 418
Державні облігації (ОВДП)	-	254 802	254 802
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	2251 418	254 802	2506 220

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

Примітка 7. Інші активи

Примітка Інші активи включає фінансові активи та інші.

Інші активи

У тисячах гривень

	30 вересня 2022	31 грудня 2021
Інші фінансові активи		
Грошові кошти з обмеженим правом використання	7 679	5728
Активи за валютними своп-контрактами, які обліковуються за	-	923
Інші фінансові активи	201	13
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(2)	-
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	7 878	6 664
Інші активи		
Дебіторська заборгованість з придбання активів	36	27
Передоплата за послуги	1 537	1 425
Інші активи	692	1 140
Резерв під інші активи	-	-
Усього інших активів за мінусом резервів	2 265	2 592
Усього	10 143	9 256

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 1 537 тисяч гривень займає найбільшу питому вагу в розділі «Інші активи». Станом на 30 вересня 2022 року її складові наступні: підтримка та супроводження інформаційно-програмного забезпечення – 274 тисячі гривень, послуги за операційною орендою – 44 тисячі гривень, послуги центру обробки даних – 98 тисяч гривень, сервісні послуги по обслуговуванню комп'ютерного обладнання – 15 тисяч гривень, послуги страхування – 746 тисяч гривень, інформаційні послуги – 63 тисячі, членські внески – 90 тисяч гривень, відпускні -117 тисяч гривень, інші витрати – 90 тисяч 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.

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 вересня 2022 року

У тисячах гривень

	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Усього
Грошові кошти з обмеженим правом використання	7 679	-	7 679
Інші фінансові активи	-	201	201
Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(2)	(2)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	7 679	199	7 878

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.

Примітка 8. Кошти банків

Кошти банків

У тисячах гривень

	30 вересня 2022	31 грудня 2021
Кредити, що отримані:	366 790	309 252
Короткострокові	366 790	309 252
Усього коштів інших банків	366 790	309 252

Примітка 9. Кошти клієнтів**Кошти клієнтів***У тисячах гривень*

	30 вересня 2022	31 грудня 2021
Юридичні особи:	2327 545	2158 911
Поточні рахунки	1907 459	2022 821
Строкові кошти	420 086	136 090
Фізичні особи:	13 663	11 187
Поточні рахунки	13 663	11 187
Усього коштів клієнтів	2341 209	2170 098

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

	30 вересня 2022	31 грудня 2021
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2046	-
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	42 305	6 071
Інші фінансові зобов'язання	78 524	19 332
Усього інших фінансових зобов'язань	122 875	25 403
Інші зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	28	188
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	8 970	7 515
Доходи майбутніх періодів	930	834
Інша заборгованість	40	297
Усього інших зобов'язань	9 967	8 834
Усього	132 843	34 237

Стаття «Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)» у сумі 42 305 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 станом на 30 вересня 2022 року склав 11 210 тис. грн. із врахуванням ПДВ (2021 рік - 14 252 тис. грн.).

Станом на 30 вересня 2022 року у складі інших фінансових зобов'язань обліковувались кошти інших банків у сумі 2598 тисячі гривень, кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами – 74571 тисяча гривень, кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами – 11 тисяч гривень інші нараховані витрати – 1344 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.

Примітка 11. Прибуток(збиток) на одну просту акцію

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

У тисячах гривень

	2022		2021	
	3 квартал	3 квартали наростаючим підсумком з початку року	3 квартал	3 квартали наростаючим підсумком з початку року
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	58 835	88 721	10 114	32 776
Прибуток/(збиток) за рік	58 835	88 721	10 114	32 776
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	250	250	250	250
Чистий та скоригований прибуток/(збиток)	58 835	88 721	10 114	32 776
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	235,34	354,88	40,46	131,11

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 12. Процентні доходи та витрати

У тисячах гривень

	Примітки	2022		2021	
		3 квартал	3 квартали наростаючим підсумком з початку року	3 квартал	3 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	22 370	52 883	4 742	16 751
Кошти в інших банках	-	-	128	486	539
Кореспондентські рахунки в інших банках	4	809	1 010	16	59
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю		23 179	54 021	5 244	17 349
Інші процентні доходи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки					
Боргові цінні папери	6	85 981	148 681	29 797	85 184
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		85 981	148 681	29 797	85 184
Усього процентних доходів		109 160	202 702	35 041	102 533
Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка					
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
Строкові кошти юридичних осіб	9	(5 371)	(6 014)	(2 718)	(3 637)
Строкові кошти інших банків	8	(2 239)	(2 353)	(4)	(4 156)
Поточні рахунки	9	(22 124)	(44 217)	(4 329)	(18 101)
Зобов'язання з оренди	10	(1 144)	(1 952)	(411)	(1 603)
Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка		(30 878)	(54 536)	(7 462)	(27 497)
Усього процентних витрат		(30 878)	(54 536)	(7 462)	(27 497)
Чистий процентний дохід/(витрати)		78 282	148 166	27 579	75 036

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

Примітка 13. Комісійні доходи та витрати

У тисячах гривень

	2022		2021	
	3 квартал	3 квартали наростаючим підсумком з початку року	3 квартал	3 квартали наростаючим підсумком з початку року
Комісійні доходи :				
Розрахунково-касові операції	716	2 246	842	2 493
Комісійні доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів	2 181	7 205	3 007	8 708
Інші	8	22	14	16
Гарантії надані	13	34	22	68
Усього комісійних доходів	2 918	9 507	3 885	11 285
Комісійні витрати :				
Розрахунково-касові операції	(157)	(492)	(190)	(593)
Операції з цінними паперами	-	(43)	(19)	(58)
Інші	-	(2)	-	(2)
Гарантії надані	(91)	(239)	(57)	(86)
Усього комісійних витрат	(249)	(776)	(266)	(739)
Чистий комісійний дохід/витрати	2 670	8 731	3 619	10 546

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

Примітка 14. Інші операційні доходи

У тисячах гривень

	2022		2021	
	3й квартал	3 квартали наростаючим підсумком з початку року	3й квартал	3 квартали наростаючим підсумком з початку року
Орендний дохід	1182	3 311	1 027	3 138
Доходи від оплати обслуговування нерухомості	352	649	40	40
Інші операційні доходи	44	260	47	111
Усього операційних доходів	1 577	4 220	1 114	3 289

Примітка 15. Адміністративні та інші операційні витрати**Витрати та виплати працівникам***У тисячах гривень*

	2022		2021	
	3 квартал	3 квартали наростаючим підсумком з початку року	3 квартал	3 квартали наростаючим підсумком з початку року
Заробітна плата, виплати працівникам	(9 090)	(35 290)	(8 226)	(23 202)
Нарахування на фонд заробітної плати	(1 835)	(5 598)	(1 893)	(4 601)
Інші виплати працівникам	(180)	(700)	(208)	(689)
Усього витрат на утримання персоналу	(11 105)	(41 588)	(10 327)	(28 492)

Витрати на амортизацію*У тисячах гривень*

	2022		2021	
	3 квартал	3 квартали наростаючим підсумком з початку року	3 квартал	3 квартали наростаючим підсумком з початку року
Амортизація основних засобів	(438)	(1 246)	(246)	(1 173)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(458)	(1 327)	(1 093)	(1 862)
Амортизація активу з права користування	(4 261)	(12 192)	(3 432)	(10 234)
Усього витрат на амортизацію	(5 157)	(14 765)	(4 771)	(13 269)

Інші адміністративні витрати та операційні витрати*У тисячах гривень*

	2022		2021	
	3 квартал	3 квартали наростаючим підсумком з початку року	3 квартал	3 квартали наростаючим підсумком з початку року
Витрати на ремонт і обслуговування	(1 120)	(3 151)	(969)	(2 839)
Орендні витрати	(435)	(1 202)	(467)	(1 071)
Витрати на оплату обслуговування нерухомості	(196)	(327)	-	(186)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(21)	(64)	(14)	(42)
Професійні послуги	(1 046)	(2 821)	(1 011)	(2 987)
Витрати на комунікацію	(1 375)	(3 707)	(1 147)	(3 465)
Різні інші операційні витрати, представницькі	(318)	(1 478)	(268)	(370)
Операційні витрати	(2 209)	(7 045)	(2 242)	(6 605)
Інші витрати	(1 113)	(2 978)	(1 074)	(3 035)
Усього адміністративних та інших	(7 833)	(22 773)	(7 192)	(20 600)

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

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

	3 квартал 2022		3 квартал 2021	
	Україна	Усього	Україна	Усього
Доходи від зовнішніх клієнтів	113 654	113 654	31 965	31 965
Основні засоби	44 790	44 790	29 084	29 084

Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30 вересня 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	389 025	3184 111	-	-	3573 136
Усього активів сегментів	389 025	3184 111	-	-	3573 136
Нерозподілені активи	-	-	-	55 774	55 774
Усього активів	389 025	3184 111	-	55 774	3628 910
Зобов'язання сегментів					
Зобов'язання сегментів	-	366 790	2341 209	-	1992 430
Усього зобов'язань сегментів	-	366 790	2341 209	-	1992 430
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	145 807	36 006
Усього зобов'язань	-	366 790	2341 209	145 807	2853 806
Інші сегментні статті:					
Амортизація	-	-	-	(14 765)	(14 765)

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

Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 3й 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:	22 391	88 970	716	1 577	113 654
Процентні доходи	22 370	86 789	-	-	109 159
Комісійні доходи	21	2 181	716	-	2 918
Інші операційні доходи	-	-	-	1 577	1 577
Трансфертні доходи/витрати	11 604	(49 611)	38 007	-	-
Усього доходів сегментів	33 995	39 359	38 723	1 577	113 654
Процентні витрати	-	(2 240)	(27 495)	(1 143)	(30 878)
Комісійні витрати	(91)	(2)	(155)	-	(248)
Чистий прибуток/збиток від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	(1 338)	-	-	(1 338)
Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	728	-	-	728

Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою	-	6 349	-	-	6 349
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	7 647	-	-	7 647
Адміністративні та інші операційні витрати, в тому числі витрати на виплати працівникам	(8 848)	(4 616)	(5 474)	-	(18 938)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(5 157)	(5 157)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	25 056	45 888	5 599	(4 723)	71 820
Витрати на податок на прибуток	(3 902)	(8 671)	(412)	-	(12 985)
Результат сегмента: Прибуток/(збиток)	21 154	37 217	5 187	(4 723)	58 835

Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 3й квартал 2021 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:	4 770	33 306	850	1 118	40 044
Процентні доходи	4 742	30 299	-	-	35 041
Комісійні доходи	28	3 007	850	-	3 885
Інші операційні доходи	-	-	-	1 118	1 118
Трансфертні доходи/витрати	3 532	(14 985)	11 453	-	-
Усього доходів сегментів	8 302	18 321	12 303	1 118	40 044
Процентні витрати	-	(3)	(7 048)	(411)	(7 462)
Комісійні витрати	(58)	(21)	(187)	-	(266)
Чистий прибуток/збиток від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	(1 394)	-	-	(1 394)
Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	(503)	-	-	(503)
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою	-	4 075	-	-	4 075
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	(407)	-	-	(407)
Адміністративні та інші операційні витрати, в тому числі витрати на виплати працівникам	(7 570)	(5 794)	(3 744)	-	(17 108)

Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(4 451)	(4 451)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	674	14 274	1 324	(3 744)	12 528
Витрати на податок на прибуток	(100)	(2 118)	(196)	-	(1 425)
Результат сегмента: Прибуток/(збиток)	574	12 156	1 128	(3 744)	10 114

Примітка 17. Операції з пов'язаними особами

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

У тисячах гривень

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках	557 464	18 521
Всього активів	557 464	18 521
Кошти банків (контрактна процентна ставка дол.США – 4.35 %)	366 790	-
Інші зобов'язання	-	2 598
Всього зобов'язань	-	2 598

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

Стаття «Інші зобов'язання» представлена: кошти в розрахунках інших банків – 2598 тисяч гривень, Примітка 10 « Інші фінансові зобов'язання».

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами 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	309252	9574

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 « Інші фінансові зобов'язання»..

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 3 квартали 2022 року

У тисячах гривень

	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал
Процентні доходи	922	-
Процентні витрати	(2 354)	-
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(3 507)	-
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти	(44 991)	-
Комісійні витрати	(242)	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(5 981)
Всього	(50 172)	(5 981)

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 3 квартали 2021 року

У тисячах гривень

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
Процентні доходи	59	159	-
Процентні витрати	(41)	-	-
Комісійні витрати	(86)	-	-
Чистий прибуток/збиток від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(610)	-	-
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами	(13 025)	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(3 479)
Всього	(13 704)	159	(3 479)

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

У тисячах гривень

	3 квартал 2022	31 грудня 2021
	Материнська компанія	Материнська компанія
Гарантії отримані	3 382 637	2 691 872
Зобов'язання з кредитування отримані	2 084 410	1 518 413

Виплати провідному управлінському персоналу

У тисячах гривень

	3 квартали 2022		3 квартали 2021	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	5 981	584	3 914	454

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 звітну дату на рівні – 36.5686 грн/дол США. Курси гривні до інших валют встановлюються щоденно. Національний банк у співпраці з банками з 21 жовтня запровадив новий інструмент, який дасть змогу громадянам захистити свої гривневі заощадження від ризику курсових коливань, а НБУ – зберегти міжнародні резерви. Громадяни отримають можливість купувати долари США за офіційним курсом Національного банку з подальшим їх розміщенням на строковий депозит у банку та обов'язковим зворотним продажем купленої валюти після закінчення строку депозиту за офіційним курсом на день проведення зворотної операції. Сума та кількість таких вкладів для одного клієнта банку не обмежуються. Відсоткова ставка за депозитом встановлюватиметься відповідно до процентної політики банків, строк депозиту – від шести місяців з можливістю пролонгації, але без права дострокового розірвання. За оцінками Національного банку, такий інструмент створить для громадян додаткову альтернативу вкладенню коштів у готівкову іноземну валюту, що сприятиме зменшенню попиту на неї, стабілізації очікувань та зниженню тиску на курс у готівковому сегменті валютного ринку.

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, попри війну, пом'якшив очікування щодо скорочення обсягів виробництва товарів і послуг в Україні та поліпшив оцінки щодо рівня ділової активності своїх підприємств. Водночас 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 III 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.