



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність
за Міжнародними стандартами фінансової звітності
за 1 квартал 2023 року

ЗМІСТ

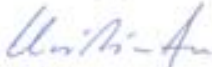
ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ	3
Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки.....	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі	6
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів.....	8
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	9
Примітка 1. Інформація про банк.....	10
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	11
Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності	11
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти	13
Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів	15
Примітка 6. Інвестиції в цінні папери.....	19
Примітка 7. Інші активи	21
Примітка 8. Кошти клієнтів	23
Примітка 9. Інші зобов'язання.....	23
Примітка 10. Прибуток(збиток) на одну просту акцію.....	24
Примітка 11. Процентні доходи та витрати	25
Примітка 12. Комісійні доходи та витрати.....	26
Примітка 13. Інші операційні доходи	26
Примітка 14. Інші адміністративні та операційні витрати	27
Примітка 15. Операційні сегменти.....	28
Примітка 16. Операції з пов'язаними особами	31
Примітка 17. Події після дати балансу	33


ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан
станом на 31 березня 2023 року

У тисячах гривень

	Примітки	31 березня 2023	31 грудня 2022
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	1295 592	1146 462
Кредити та заборгованість клієнтів	5	240 001	398 069
Інвестиції в цінні папери	6	3 511 394	3 704 663
Відстрочений податковий актив		661	661
Основні засоби та нематеріальні активи		36 984	41 394
Інші активи	7	16 292	12 404
Усього активів		5 100 924	5 303 653
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	8	4 102 115	4 386 692
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		17 997	12 938
Резерви за зобов'язаннями		-	1
Інші зобов'язання	9	60 888	67 930
Усього зобов'язань		4 181 000	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		21 866	21 866
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		598 156	514 324
Усього власного капіталу		919 924	836 092
Усього зобов'язань та власного капіталу		5 100 924	5 303 653

Затверджено до випуску та підписано
28 квітня 2022 року

 Н.Л.К. Андерссон
 Голова Правління

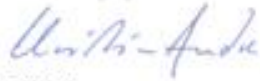

 Коваль Л.А.
 Головний бухгалтер

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 1 квартал 2023 року

У тисячах гривень

	Примітки	2023		2022	
		1 квартал	1 квартал наростаючим підсумком з початку року	1 квартал	1 квартал наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	11	215 004	215 004	39 525	39 525
Процентні витрати	11	(90 550)	(90 550)	(12 335)	(12 335)
Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)		124 454	124 454	27 190	27 190
Комісійні доходи	12	3 195	3 195	3 467	3 467
Комісійні витрати	12	(451)	(451)	(206)	(206)
Чистий комісійний дохід/ (Чисті комісійні витрати)		2 744	2 744	3 261	3 261
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(5 571)	(5 571)	(1 362)	(1 362)
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою		6 464	6 464	4 774	4 774
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти		13	13	812	812
Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів		1 342	1 342	(102)	(102)
Інші операційні доходи	13	1 709	1 709	1 195	1 195
Витрати та виплати працівникам	14	(13 223)	(13 223)	(18 969)	(18 969)
Витрати зносу та амортизація	14	(5 006)	(5 006)	(4 232)	(4 232)
Інші адміністративні та операційні витрати	14	(10 824)	(10 824)	(7 230)	(7 230)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		102 102	102 102	5 337	5 337
Витрати на податок на прибуток		(18 270)	(18 270)	(1 290)	(1 290)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		83 832	83 832	4 047	4 047
Прибуток/(збиток) за рік		83 832	83 832	4 047	4 047
Усього сукупного доходу		83 832	83 832	4 047	4 047
Прибуток/(збиток), що належить власникам банку		83 832	83 832	4 047	4 047
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		83 832	83 832	4 047	4 047
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію від діяльності, що триває, грн.	10	335.33	335.33	16.19	16.19
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, що належить власникам банку, грн.		335.33	335.33	16.19	16.19

Затверджено до випуску та підписано
28 квітня 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 31 березня 2023 року**

У тисячах гривень

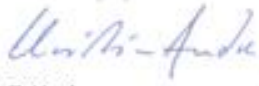
	Примітки	Належить власникам банку				Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	резервні, інші фонди	нерозпо- ділений прибуток	
Залишок станом на 31 грудня 2022 року		300 000	(98)	21 866	514 324	836 092
Усього скупного доходу:						
прибуток за квартал	10	-	-	-	83 832	83 832
наростаючим підсумком з початку року						
Залишок станом на 31 березня 2023 року		300 000	(98)	21 866	598 155	919 924

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
станом на 31 березня 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	
Залишок станом на 31 грудня 2021 року		300 000	(98)	19 590	366 891	686 383
Усього скупного доходу:						
прибуток за квартал	10	-	-	-	4 047	4 047
наростаючим підсумком з початку року						
Залишок станом на 31 березня 2022 року		300 000	(98)	19 590	370 937	690 429

Затверджено до випуску та підписано
28 квітня 2022 року



Н.Л.К. Андерссон
Голова Правління



Коваль Л.А.
Головний бухгалтер

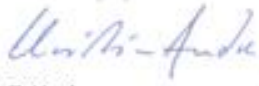
Виконавець: Ярошенко А.Л..Тел. 354-26-17

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 1 квартал 2023 року

У тисячах гривень

	Примітки	2023	2022
		1 квартал наростаючим підсумком з початку року	1 квартал наростаючим підсумком з початку року
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		102 102	5 337
Коригування:			
Знос та амортизація		5 006	4 232
Чисте збільшення/ (зменшення) резервів під знецінення активів		(1 342)	102
Амортизація дисконту/(премії)		(17 859)	2 715
Результат операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(5 571)	1 364
(Нараховані доходи)		(6 160)	(9 970)
Нараховані витрати		19 314	775
Інший рух коштів, що не є грошовим		4 233	938
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		99 722	5 493
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	5	158 430	(44 238)
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій в цінні папери	6	(109 614)	364 855
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	7	(3 952)	(18 613)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	7	204	1
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-	(309 226)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	8	(291 436)	(976 248)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	9	(1 518)	(13 506)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	9	(2 537)	(1 536)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		(150 701)	(993 019)
Податок на прибуток, що сплачений		(13 211)	(2 539)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(163 912)	(995 558)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження від реалізації/вибуття основні засобів		(4)	-
Надходження від реалізації/вибуття нематеріальних активів		-	251
Придбання нематеріальних активів		-	(1 060)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		(4)	(809)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Витрати на виплату основної частини боргу за зобов'язаннями з оренди		(3 841)	(3 873)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(3 841)	(3 873)
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		16 887	19 451
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(150 870)	(980 789)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	4 846 462	1 916 091
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	4 695 592	935 302

Затверджено до випуску та підписано
28 квітня 2022 року



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

Змін у праві власності протягом 1 кварталу 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.

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

Перебіг війни залишається ключовим фактором економічного зростання для України як у коротко-, так і у середньостроковій перспективі. Свідченнями цього є те, що базовим сценарієм макроекономічного прогнозу, на якому ґрунтується нещодавно затверджена програма розширеного фінансування від МВФ, передбачається зростання реального ВВП України в 2023 р. в діапазоні від -3% до +1%, а негативний сценарій (основними припущеннями якого є більш тривала та руйнівна війна) передбачає скорочення реального ВВП на 10% в 2023 р. та ще на 2% в 2024 р. Водночас навіть реалізація базового сценарію (припинення активної фази бойових дій в 2024 р.) не гарантує Україні зростання темпами вищими ніж спостерігалися до початку повномасштабної агресії з боку РФ.

У 2023 році, попри продовження війни, економіка може уникнути падіння. НБУ прогнозує, що реальний ВВП цього року зросте на 0,3%. Це невеличке зростання, але воно свідчатиме про стійкість економіки перед важкими викликами. Однак, для цього важливо і надалі підтримувати витривалість енергетичної системи. Результативні дії українських захисників, швидкість роботи енергетиків і допомога наших партнерів з енергообладнанням та закупівлею енергоносіїв додають впевненості.

Вагомою буде й міжнародна фінансова допомога. Очікується, що цього року Україна отримає пільгових кредитів і грантів на суму понад 38 млрд дол. США. По-перше, це дасть змогу фінансувати критичні видатки державного бюджету, у тому числі освіти, соціальну сферу та охорону здоров'я, а отже, підтримає економіку загалом. По-друге, це підтримає міжнародні резерви України, тож НБУ матиме змогу й надалі балансувати валютний ринок за рахунок своїх інтервенцій.

Цей звіт відображає поточну оцінку керівництва щодо впливу зовнішніх умов на операційну діяльність в Україні та фінансовий стан Банку. 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 фінансової звітності Банку як установи, що продовжує свою діяльність на безперервній основі, є прийнятною. 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 (РМСБО), та пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності (МКТФЗ). Ця проміжна фінансова звітність за 1 квартал 2023 року не була перевірена аудитором (аудиторською фірмою).

3.2 Основні принципи бухгалтерського обліку

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

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

3.3 Функціональна валюта

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

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

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

	31 березня 2023, гривень	31 грудня 2022, гривень
1 долар (США)	36.5686	36.5686
1 євро	39.7812	38.951
1 шведська крона	3.1518	3.4931

Стосовно конвертації гривні в інші валюти існують обмеження і система контролю. Наразі 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. Керівництво Банку оцінило ризики загрози функціонуванню Банку внаслідок можливої втрати клієнтами та контрагентами Банку платоспроможності у зв'язку з

військовою агресією російської федерації і дійшло висновку, що основа підготовки фінансової звітності Банку як установи, що продовжує свою діяльність на безперервній основі, є прийнятною.

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

	31 березня 2023	31 грудня 2022
Готівкові кошти	52 308	5 491
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	251 801	421 957
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках, в тому числі:	1005 388	733 901
- України	11 021	10 446
- інших країн	994 367	723 455
Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	(13 905)	(14 887)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	1295 592	1146 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.

За період з 10 березня 2023 по 9 квітня 2023 сума коштів обов'язкових резервів згідно з установленими нормативами (резервна база) на кореспондентському рахунку банку в Національному банку (середньоарифметичний показник) складала 346 555 тисяч гривень (відповідний період у 2022 році – 79 297 тисяч гривень). Протягом першого кварталу 2023 та 2022 років 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

	31 березня 2023	31 грудня 2022
Банк, який має офіційний кредитний рейтинг не нижчий, ніж інвестиційний клас (простається лише за банком-нерезидентом)	994 367	723 455
Інший банк, що не належить до інвестиційного класу	11 021	10 446
Всього грошових коштів та їх еквівалентів, не враховуючи готівкові грошові кошти та залишок на рахунку в НБУ	1005 388	733 901

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

У тисячах гривень

	31 березня 2023	31 грудня 2022
Готівкові кошти	52 308	5 491
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	251 801	421 957
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	1005 388	733 901
Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	(13 905)	(14 887)
Депозитні сертифікати НБУ (Примітка 6)	3 402 142	3 704 663
Депозитні сертифікати – нарахований процентний дохід (Примітка 6)	(2 142)	(4 663)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів для звіту про рух грошових коштів	4 695 592	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

	31 березня 2023	31 грудня 2022
Кредити, надані юридичним особам	240 549	398 979
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(548)	(910)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	240 001	398 069

У 2022 році та у 1 кварталі 2023 року Банк надавав кредити виключно юридичним особам на поточні потреби. Банк сформував 548 тис. грн резервів, що відповідають рівню очікуваних кредитних збитків, у відповідності до вимог МСФЗ 9 станом на 31 березня 2023 року та 910 тис. грн. станом на 31 грудня 2022 року.

Концентрація клієнтського кредитного портфелю за галузями економіки є такою:

Структура кредитів за видами економічної діяльності

У тисячах гривень

	31 березня 2023		31 грудня 2022	
	сума	%	сума	%
Добувна промисловість і розроблення кар'єрів, 20 033		8.03	32 108	8.05
Оптова та роздрібна торгівля, ремонт автотранспортних засобів, тимчасове розміщування й організація харчування	220 516	91.97	366 871	91.95
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	240 549	100.00	398 979	100.00

Станом на 31 березня 2023 року два позичальники Банку отримали кредити на загальну суму понад 10 000 тисяч гривень кожний (всього кількість позичальників в кредитному портфелі станом на 31 березня 2023 року - 2). Ризик такої концентрації в кредитному портфелі банк зменшує за рахунок отримання у якості забезпечення заборгованості гарантій банків, що мають кредитний рейтинг згідно з міжнародною шкалою не нижчий ніж 'А-' (за даними Standard and Poor's або аналогічний рейтинг інших провідних світових рейтингових агентств). Найбільша галузева концентрація

спостерігається за видом економічної діяльності «Оптова та роздрібна торгівля», яка представлена підприємствами, що задіяні в торгівлі сільськогосподарською продукцією.

Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31 березня 2023 року

У тисячах гривень

	Стадія 1	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	240 549	240 549
Мінімальний кредитний ризик	240 549	240 549
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	240 549	240 549
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(548)	(548)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	240 001	240 001

Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 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

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 31 березня 2023 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 31 березня 2023 року.

Банк переважно надає кредити за умови отримання безумовних та безвідкличних гарантій банків, що мають кредитний рейтинг згідно з міжнародною шкалою не нижчий

ніж «А-» (за даними Standard and Poor's або аналогічний рейтинг інших провідних світових рейтингових агентств). Інші види забезпечення є прийнятними за умови їх відповідності внутрішнім вимогам Банку, що ґрунтуються в тому числі на вимогах Національного банку України, але в будь-якому випадку провідна увага приділяється фінансовому стану позичальника. Банк відображає заставу в обліку за ринковою (справедливою) вартістю.

З метою забезпечення виконання зобов'язань за наданими кредитами Банком розроблено відповідну Політику, яка встановлює вимоги до предмету застави для забезпечення виконання зобов'язань позичальника перед Банком, оцінки та переоцінки переданого в заставу майна, визначає неприйнятні види застави, встановлює вимоги до страхування предмету застави, регламентує основні принципи контролю за співпрацею з установами по оцінці вартості майна.

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 березня 2023 року

У тисячах гривень

	Кредити, надані юридичним особам	Усього
Кредити, що забезпечені:		
- гарантіями і поручительствами	240 549	240 549
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	240 549	240 549

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

У тисячах гривень

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

Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 березня 2023 року

У тисячах гривень

	Активи з надлишковим забезпеченням	
	Балансова вартість	Вартість застави
Кредити, що надані юридичним особам	240 549	593 143
Всього	240 549	593 143

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. Ковенанти поділяються на фінансові та юридичні (загальні). Фінансові ковенанти є індикатором фінансового стану позичальника і його здатності виконувати прийняті зобов'язання. Юридичні і загальні ковенанти служать для захисту інтересів Банку від обставин, які ведуть до збільшення ризиків кредитування та/або ставлять під загрозу своєчасність погашення кредитних зобов'язань, але не можуть бути точно визначені в кількісних показниках.

Вплив вартості застави на якість кредиту 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 31 березня 2023 року

У тисячах гривень

	Стадія 1	Усього
Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2022 року	(910)	(910)
Придбані /ініційовані фінансові активи	(548)	(548)
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	910	910
Резерв під знецінення станом на 31 березня 2023 року	(548)	(548)

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

	31 березня 2023	31 грудня 2022
Боргові цінні папери:		
Депозитні сертифікати НБУ	3 402 142	3 704 663
у тому числі нарахований процентний дохід	2 142	4 663
Державні облигації (ОВДП)	109 252	-
у тому числі нарахований процентний дохід	2 327	-
у тому числі неамортизована премія	1 127	-
у тому числі результат переоцінки до справедливої вартості	(3 816)	-
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	3 511 394	3 704 663

Банк здійснює інвестиції в державні боргові папери.

Станом на 31 березня 2023 року діапазон процентних ставок за депозитними сертифікатами НБУ балансовою вартістю 3 402 142 тисячі гривень складав 23% річних з терміном погашення у квітні 2023 року гривень (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 31 березня 2022 року Банк тримав у портфелі облигації внутрішньої державної позики (ОВДП), деноміновані у національній валюті за справедливою вартістю 109 252 тисячі гривень. Діапазон процентних ставок за ОВДП в національній валюті складав від 19,59% до 19,7% річних з терміном погашення у грудні 2024 року та серпні 2025 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.

Зміни переоцінки цінних паперів до справедливої вартості відображені у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід у статті «Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток».

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

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

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 інвестиційних цінних паперів станом на 31березня 2023 року*У тисячах гривень*

	Мінімальний кредитний ризик	Усього
Боргові цінні папери:		
Депозитні сертифікати НБУ	3 402 142	3 402 142
Державні облігації (ОВДП)	109 252	109 252
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	3 511 394	3 511 394

Аналіз кредитної якості інвестиційних цінних паперів станом на 31грудня 2022 року*У тисячах гривень*

	Мінімальний кредитний ризик	Усього
Боргові цінні папери:		
Депозитні сертифікати НБУ	3 704 663	3 704 663
Державні облігації (ОВДП)	-	-
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

	31 березня 2023	31 грудня 2022
Інші фінансові активи		
Грошові кошти з обмеженим правом використання	7 679	7 679
Активи за валютними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	3 871	-
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	83	-
Інші фінансові активи	170	30
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(2)	-
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	11 801	7709
Інші активи		
Дебіторська заборгованість з придбання активів	-	36
Передоплата за послуги	1 527	1 643
Інші активи	2 964	3 016
Резерв під інші активи	-	-
Усього інших активів за мінусом резервів	4 491	4695
Усього	16 292	12 404

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. Інші фінансові активи складаються із нарахованих доходів, тощо.

Передоплата за послуги у сумі 1 527 тисяч гривень в розділі Інші активи станом на 31 березня 2023 року має наступні складові: підтримка та супроводження інформаційно-програмного забезпечення – 679 тисяч гривень, послуги за операційною орендою – 44 тисячі гривень, послуги центру обробки даних – 14 тисяч гривень, сервісні послуги по обслуговуванню комп'ютерного обладнання – 16 тисяч гривень, страхові послуги – 333 тисячі гривень, передплата на періодичні видання -113 тисяч гривень, членські внески - 298 тисяч гривень, інші витрати – 30 тисяч 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, передоплати за аудиторські та телекомунікаційні послуги.

Банк застосовує спрощений підхід до оцінки очікуваних кредитних збитків за активами дебіторської заборгованості.

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.

Основними чинниками, які Банк бере до уваги при тестуванні інших фінансових активів на зменшення корисності та знецінення, є її прострочений статус та клас контрагента. Банк не створював чи будь-яким чином змінював резерви під знецінення інших фінансових активів.

Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 березня 2023 року

У тисячах гривень

	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Усього
Грошові кошти з обмеженим правом використання	7 679	-	7 679
Активи за валютними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	3 871	-	3 871
Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	83	-	83
Інші фінансові активи	-	168	168
Усього фінансових активів	11 633	168	11 801

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 використання	7 679	-	7 679
Інші фінансові активи	-	30	30
Усього фінансових активів	7 679	30	7 709

Примітка 8. Кошти клієнтів**Кошти клієнтів***У тисячах гривень*

	31 березня 2023	31 грудня 2022
Юридичні особи:	4 086 267	4 364 648
Поточні рахунки	2 133 495	2477 120
Строкові кошти	1952 772	1887 528
Фізичні особи:	15 848	22 044
Поточні рахунки	15 848	22 044
Усього коштів клієнтів	4 102 115	4 386 692

Примітка 9. Інші зобов'язання**Інші зобов'язання***У тисячах гривень*

	31 березня 2023	31 грудня 2022
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	5 553	-
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	35 225	39 066
Інші фінансові зобов'язання	11 372	17 590
Усього інших фінансових зобов'язань	52 151	56 656
Інші зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	142	194
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	7 806	10 096
Доходи майбутніх періодів	767	873
Інша заборгованість	22	111
Усього інших зобов'язань	8 737	11 274
Усього	60 888	67 930

Стаття «Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)» у сумі 35 225 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 (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 1 кварталу 2023 року склав 3 841 тис. грн. без врахування ПДВ (2022 - 22 528 тис. грн.).

Станом на 31 березня 2023 року у складі інших фінансових зобов'язань обліковувались кошти в розрахунках інших банків у сумі 2875 тисяч гривень, кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами – 5172 тисячі гривень, суми до з'ясування – 1380 тисяч гривень, інші нараховані витрати – 1945 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 тисяча гривень, кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами – 31 тисяча гривень, інші нараховані витрати – 1 092 тисячі гривень.

Примітка 10. Прибуток(збиток) на одну просту акцію

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

У тисячах гривень

	2023		2022	
	1 квартал	1 квартали наростаючим підсумком з початку року	1 квартал	1 квартали наростаючим підсумком з початку року
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	83 832	83 832	4 047	4 047
Прибуток/(збиток) за рік	83 832	83 832	4 047	4 047
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	250	250	250	250
Чистий та скоригований прибуток/(збиток)	83 832	83 832	4 047	4 047
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	335.33	335.33	16.19	16.19

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

Примітка 11. Процентні доходи та витрати**Процентні доходи та витрати**

У тисячах гривень

	Примітки	2023		2022	
		1 квартал	1 квартал наростаючим підсумком з початку року	1 квартал	1 квартал 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	7 376	7 376	10 329	10 329
Кошти в інших банках	-	-	-	128	128
Кореспондентські рахунки в інших банках	4	5 965	5 965	41	41
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю		13 341	13 341	10 498	10 498
Інші процентні доходи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки					
Боргові цінні папери	6	201 663	201 663	29 027	29 027
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		201 663	201 663	29 027	29 027
Усього процентних доходів		215 004	215 004	39 525	39 525
Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка					
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю :					
Строкові кошти юридичних осіб	8	(57 369)	(57 369)	(473)	(473)
Строкові кошти інших банків	-	-	-	(52)	(52)
Поточні рахунки	8	(32 230)	(32 230)	(11 684)	(11 684)
Зобов'язання з оренди	9	(951)	(951)	(126)	(126)
Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка		(90 550)	(90 550)	(12 335)	(12 335)
Усього процентних витрат		(90 550)	(90 550)	(12 335)	(12 335)
Чистий процентний дохід/(витрати)		124 454	124 454	27 190	27 190

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

Примітка 12. Комісійні доходи та витрати**Комісійні доходи та витрати**

У тисячах гривень

	2023		2022	
	1 квартал	1 квартал наростаючим підсумком з початку року	1 квартал	1 квартал наростаючим підсумком з початку року
Комісійні доходи :				
Розрахунково-касові операції	796	796	831	831
Комісійні доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів	2 362	2 362	2 607	2 607
Комісійні доходи від кредитного обслуговування клієнтів	7	7	12	12
Гарантії надані	30	30	17	17
Усього комісійних доходів	3 195	3 195	3 467	3 467
Комісійні витрати :				
Розрахунково-касові операції	(426)	(426)	(162)	(162)
Операції з цінними паперами	(22)	(22)	(18)	(18)
Гарантії надані	-	-	(26)	(26)
Інші	(3)	(3)	-	-
Усього комісійних витрат	(451)	(451)	(206)	(206)
Чистий комісійний дохід/витрати	2 744	2 744	3 261	3 261

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

Примітка 13. Інші операційні доходи

	2023		2022	
	1 квартал	1 квартал наростаючим підсумком з початку року	1 квартал	1 квартал наростаючим підсумком з початку року
Орендний дохід	1618	1 618	1 039	1 039
Доходи від оплати обслуговування нерухомості	-	-	38	38
Дохід від припинення визнання фінансових активів	1	1	-	-
Інші операційні доходи	90	90	118	118
Усього операційних доходів	1 709	1 709	1 195	1 195

Примітка 14. Інші адміністративні та операційні витрати**Витрати та виплати працівникам***У тисячах гривень*

	2023		2022	
	1 квартал	1 квартал наростаючим підсумком з початку року	1 квартал	1 квартал наростаючим підсумком з початку року
Заробітна плата, виплати працівникам	(10 716)	(10 716)	(16 750)	(16 750)
Нарахування на фонд заробітної плати	(2 310)	(2 310)	(1 962)	(1 962)
Інші виплати працівникам	(197)	(197)	(257)	(257)
Усього витрат на утримання персоналу	(13 223)	(13 223)	(18 969)	(18 969)

Витрати на амортизацію*У тисячах гривень*

	2023		2022	
	1 квартал	1 квартал наростаючим підсумком з початку року	1 квартал	1 квартал наростаючим підсумком з початку року
Амортизаційні витрати	(222)	(222)	(577)	(577)
Витрати на амортизацію нематеріальних активів	(551)	(551)	(240)	(240)
Амортизація активу з права користування	(4 233)	(4 233)	(3 415)	(3 415)
Усього витрат на амортизацію	(5 006)	(5 006)	(4 232)	(4 232)

Інші адміністративні та операційні витрати*У тисячах гривень*

	2023		2022	
	1 квартал	1 квартал наростаючим підсумком з початку року	1 квартал	1 квартал наростаючим підсумком з початку року
Витрати на ремонт і обслуговування	(1 608)	(1 608)	(975)	(975)
Орендні витрати	(463)	(463)	(389)	(389)
Витрати на оплату обслуговування нерухомості	(531)	(531)	(44)	(44)
Витрати на сплату податку за винятком податку на нерухомість	(23)	(23)	(14)	(14)
Професійні послуги	(2 582)	(2 582)	(841)	(841)
Витрати на комунікацію	(900)	(900)	(1 119)	(1 119)
Різні інші операційні витрати, представницькі	(507)	(507)	(137)	(137)
Операційні витрати	(2 686)	(2 686)	(2 496)	(2 496)
Інші витрати	(1 525)	(1 525)	(1 215)	(1 215)
Усього інших адміністративних та операційних витрат	(10 824)	(10 824)	(7 230)	(7 230)

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

Примітка 15. Операційні сегменти

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

Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 березня 2023 року

У тисячах гривень

	Найменування звітних сегментів				Усього
	Корпоративний банкінг	Казначейство та фінансові ринки	Загальні транзакційні послуги	Інші сегменти та операції	
Активи сегментів					
Активи сегментів	240 001	4 806 986	-	-	5 046 987
Усього активів сегментів	240 001	4 806 986	-	-	5 046 987
Нерозподілені активи	-	-	-	52 615	52 615
Усього активів	240 001	4 806 986	-	52 615	5 099 602
Зобов'язання сегментів					
Зобов'язання сегментів	-	3 870	4 102 115	-	4 105 985
Усього зобов'язань сегментів	-	3 870	4 102 115	-	4 105 985
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	75 015	75 015
Усього зобов'язань	-	3 870	4 102 115	75 015	4 181 000
Інші сегментні статті:					
Амортизація та витрати зносу	-	-	-	(5 006)	(5 006)

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

У тисячах гривень

	Найменування звітних сегментів				Усього
	Корпоративний банкінг	Казначейство та фінансові ринки	Загальні транзакційні послуги	Інші сегменти та операції	
Активи сегментів					
Активи сегментів	398 069	4 851 125	-	-	5 249 194
Усього активів сегментів	398 069	4 851 125	-	-	5 249 194
Нерозподілені активи	-	-	-	54 459	54 459
Усього активів	398 069	4 851 125	-	54 459	5 303 653
Зобов'язання сегментів					
Зобов'язання сегментів	-	-	4 386 692	-	4 386 692
Усього зобов'язань сегментів	-	-	4 386 692	-	4 386 692
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	80 869	80 869
Усього зобов'язань	-	-	4 386 692	80 869	4 467 561
Інші сегментні статті:					
Амортизація та витрати зносу	-	-	-	(19 808)	(19 808)

Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 1 квартал 2023 року

У тисячах гривень

	Найменування звітних сегментів				Усього
	Корпоративний банкінг	Казначейство та фінансові ринки	Загальні транзакційні послуги	Інші сегменти та операції	
Дохід від зовнішніх клієнтів:	7 414	209 989	796	1 709	219 908
Процентні доходи	7 376	207 628	-	-	215 004
Комісійні доходи	38	2 361	796	-	3 195
Інші операційні доходи	-	-	-	1 709	1 709
Трансфертні доходи/витрати	24 628	(148 092)	123 464	-	-
Усього доходів сегментів	32 042	61 897	124 260	1 709	219 908
Процентні витрати	-	-	(89 600)	(950)	(90 550)
Комісійні витрати	(22)	(7)	(422)	-	(451)
Чистий прибуток/збиток від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	(5 571)	-	-	(5 571)
Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	1 342	-	-	1 342
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою	-	6 464	-	-	6 464
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	13	-	-	13
Інші адміністративні та операційні витрати, в тому числі витрати на виплати працівникам	(9 688)	(7 415)	(6 944)	-	(24 047)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(5 006)	(5 006)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	22 332	56 723	27 294	(4 247)	102 102
Витрати на податок на прибуток	(3 836)	(9 745)	(4 689)	-	(18 270)
Результат сегмента: Прибуток/(збиток)	18 496	46 978	22 605	(4 247)	83 832

Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 1 квартал 2022 року

У тисячах гривень

	Найменування звітних сегментів				Усього
	Корпоративний банкінг	Казначейство та фінансові ринки	Загальні транзакційні послуги	Інші сегменти та операції	
Дохід від зовнішніх клієнтів:	10 356	31 802	834	1 195	44 187
Процентні доходи	10 329	29 196	-	-	39 525
Комісійні доходи	27	2 606	834	-	3 467
Інші операційні доходи	-	-	-	1 195	1 195
Трансфертні доходи/витрати	3 526	(20 627)	17 101	-	-
Усього доходів сегментів	13 882	11 175	17 935	1 195	44 187
Процентні витрати	-	(52)	(12 156)	(127)	(12 335)
Комісійні витрати	(26)	(19)	(161)	-	(206)
Чистий прибуток/збиток від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	(1 362)	-	-	(1 362)
Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	(102)	-	-	(102)
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	4 774	-	-	4 774
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	812	-	-	812
Інші адміністративні та операційні витрати, в тому числі витрати на виплати працівникам	(12 240)	(7 573)	(6 386)	-	(26 199)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(4 232)	(4 232)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1 616	7 653	(768)	(3 164)	5 337
Витрати на податок на прибуток	(109)	(1 181)	-	-	(1 290)
Результат сегмента: Прибуток/(збиток)	1 507	6 472	(768)	(3 164)	4 047

Банк здійснює свою діяльність в одному географічному сегменті – Україні.

У тисячах гривень

	1 квартал 2023		1 квартал 2022	
	Україна	Усього	Україна	Усього
Доходи від зовнішніх клієнтів	219 908	219 908	44 187	44 187
Основні засоби	36 984	36 984	6 363	6 363

Примітка 16. Операції з пов'язаними особами

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2023 року

У тисячах гривень

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках	969 489	13 905
Активи за валютними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	3 871	-
Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	(13 905)
Всього активів	973 360	-
Інші фінансові зобов'язання	-	2 875
Всього зобов'язань	-	2 875

Статті «Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках» розкрито в Примітці 4, «Інші фінансові активи» - Примітка 7. Стаття «Інші зобов'язання» представлена: кошти в розрахунках інших банків – 2875 тисяч гривень, Примітка 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	-	2 820

Стаття «Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках» розкрито в Примітці 4. Стаття «Інші зобов'язання» представлена: кошти в розрахунках інших банків у сумі 2820 тисяч гривень, Примітка 9.

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 квартал 2023 року

У тисячах гривень

	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал
Процентні доходи	5 930	-
Процентні витрати	(52)	-
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(1 755)	-
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти	6 449	-
Комісійні витрати	(22)	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(2 470)
Всього	10 550	(2 470)

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 квартал 2022 року

У тисячах гривень

	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал
Процентні доходи	36	-
Процентні витрати	(52)	-
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток (848) або збиток	(848)	-
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти	(5 017)	-
Комісійні витрати	(26)	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(2 532)
Всього	(5 907)	(2 532)

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

Виплати провідному управлінському персоналу

У тисячах гривень

	1 квартал 2023		1 квартал 2022	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати провідному управлінському персоналу	2 470	260	2 532	701

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними особами*У тисячах гривень*

	1 квартал 2023	31 грудня 2022
	Материнська компанія	Материнська компанія
Гарантії отримані	2 870 805	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.

Оскільки військова агресія російської федерації триває, будь-яка оцінка її довгострокових наслідків для країни і світу в цілому є неможливою. Світова спільнота надає безпрецедентну підтримку Збройним Силам України, які мужньо боронять свою Батьківщину.

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.