



*Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ
БАНК» за 3й квартал 2023 року*

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК»**

**Проміжна скорочена фінансова звітність
за Міжнародними стандартами фінансової звітності
за 3й квартал 2023 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 2023 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	15
Примітка 6. Інвестиції в цінні папери	18
Примітка 7. Інші активи.....	20
Примітка 8. Кошти клієнтів.....	21
Примітка 9. Інші зобов'язання	22
Примітка 10. Прибуток(збиток) на одну просту акцію.....	23
Примітка 11. Процентні доходи та витрати	24
Примітка 12. Комісійні доходи та витрати	25
Примітка 13. Інші операційні доходи.....	25
Примітка 14. Адміністративні та інші операційні витрати	26
Примітка 15. Операційні сегменти	27
Примітка 16. Операції з пов'язаними особами.....	30
Примітка 17. Події після дати балансу	32

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на 30 вересня 2023 року

У тисячах гривень

	Примітки	30 вересня 2023	31 грудня 2022
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	2333 480	1146 462
Кредити та заборгованість клієнтів	5	20 001	398 069
Інвестиції в цінні папери	6	5582 745	3704 663
Відстрочений податковий актив		661	661
Основні засоби та нематеріальні активи		29 161	41 394
Інші активи	7	12 168	12 404
Усього активів		7 978 216	5 303 653
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	8	6 843 209	4 386 692
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		16 535	12 938
Резерви за зобов'язаннями		1	1
Інші зобов'язання	9	50 967	67 930
Усього зобов'язань		6 910 712	4 467 561
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		300 000	300 000
Емісійні різниці та інший дохід (витрати) за операціями з акціонером		(98)	(98)
Резерви та інші фонди банку		29 351	21 866
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		738 251	514 324
Усього власного капіталу		1067 504	836 092
Усього зобов'язань та власного капіталу		7 978 216	5 303 653

Затверджено до випуску та підписано
24 жовтня 2023 року

Н. Л. К. Андерссон
Голова Правління



Коваль Л. А.
Головний бухгалтер

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки
за 3й квартал 2023 року**

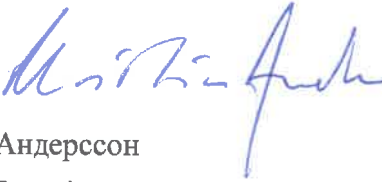
У тисячах гривень

	Примітки	2023		2022	
		3 квартал	3 квартали наростаючим підсумком з початку року	3 квартал	3 квартали наростаючим підсумком з початку року
Процентний дохід	11	235 279	651 087	109 160	202 702
Процентні витрати	11	(130 426)	(320 152)	(30 878)	(54 536)
Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)		104 853	330 935	78 282	148 166
Комісійні доходи	12	3 628	10 162	2 918	9 507
Комісійні витрати	12	(260)	(1 045)	(249)	(776)
Чистий комісійний дохід/ (Чисті комісійні витрати)		3 368	9 117	2 670	8 731
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		8 007	4 677	(1 338)	(3 448)
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою		4 051	14 805	6 349	23 866
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(699)	416	7 648	6 055
Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів		1 251	4 683	728	(75)
Інші операційні доходи	13	1 743	5 298	1 577	4 220
Витрати та виплати працівникам	14	(14 078)	(40 722)	(11 105)	(41 588)
Витрати зносу та амортизація	14	(5 004)	(14 925)	(5 157)	(14 765)
Адміністративні та інші операційні витрати	14	(10 308)	(31 914)	(7 833)	(22 773)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		93 184	282 370	71 820	108 388
Витрати на податок на прибуток		(16 800)	(50 958)	(12 985)	(19 667)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		76 384	231 412	58 835	88 721
Прибуток/(збиток) за рік		76 384	231 412	58 835	88 721
Прибуток /(збиток), що належить власникам банку		76 384	231 412	58 835	88 721
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію від діяльності, що триває, грн.		305.53	925.65	235.34	354.88
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, що належить власникам банку, грн.		305.53	925.65	235.34	354.88




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

Затверджено до випуску та підписано
24 жовтня 2023 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 2023 року

У тисячах гривень

	Примітки	Належить власникам банку				Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	резервні, інші фонди	нерозподілений прибуток	
Залишок станом на 31 грудня 2022 року		300 000	(98)	21 866	514 324	836 092
Усього сукупного доходу:						
Прибуток /(збиток) нарастаючим підсумком з Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	10	-	-	-	155 028	155 028
				7 485	(7 485)	
Залишок станом на 30 червня 2023 року		300 000	(98)	29 351	661 866	991 120
Усього сукупного доходу:						
Прибуток /(збиток) за квартал	10	-	-	-	76 384	76 384
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	-	-
Залишок станом на 30 вересня 2023 року		300 000	(98)	29 351	738 250	1067 504

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


У тисячах гривень

	Примітки	Належить власникам банку			Усього власного капіталу		
		статутний капітал	емісійні різниці та інші додатковий капітал	резервні, інші фонди		нерозподілений прибуток	усього
Залишок станом на 31 грудня 2021 року		300 000	(98)	19 590	366 891	686 383	686 383
Усього скупного доходу:							
Прибуток /(збиток) наростаючим підсумком з Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	29 886	29 886	29 886
		-	-	2 276	(2 276)	-	-
Залишок станом на 30 червня 2022 року		300 000	(98)	21 866	394 501	716 269	716 269
Усього скупного доходу:							
Прибуток /(збиток) за квартал		-	-	-	58 835	58 835	58 835
Залишок станом на 30 вересня 2022 року		300 000	(98)	21 866	453 336	775 104	775 104

Затверджено до випуску та підписано
24 жовтня 2023 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 3 квартали 2023 року**

У тисячах гривень

	Примітки	2023	2022
		3 квартали наростаючим підсумком з початку року	3 квартали наростаючим підсумком з початку року
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		282 370	40 362
Коригування:			
Знос та амортизація	14	14 925	13 269
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		(4 683)	(127)
Амортизація дисконту/(премії)		12 493	9 887
Результат операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(7 769)	(2 462)
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами (Нараховані доходи)		3 092	13 025
Нараховані витрати		(23 374)	(3 851)
Інший рух коштів, що не є грошовим		20 996	1 199
		(74)	6 889
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		297 976	78 191
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	5	378 975	(6 200)
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій в цінні папери	6	(546 723)	(103 024)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	7	(331)	357
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	7	567	203
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-	(197 922)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	8	2448 446	(544 581)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	9	(6 000)	12 142
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	9	681	(662)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		2573 592	(761 496)
Податок на прибуток, що сплачений		(50 958)	(9 033)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		2522 634	(770 529)

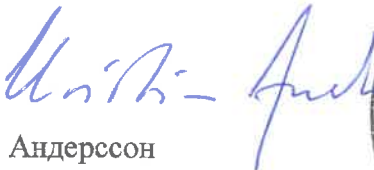
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Придбання основних засобів	-	(30)
Придбання нематеріальних активів	(1 288)	(1 170)
Вибуття нематеріальних активів	207	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності	(1 081)	(1 200)

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Витрати на виплату основної частини боргу за зобов'язаннями з оренди	(11 805)	(10 493)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності	(11 805)	(10 493)
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	(12 730)	34 137
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	2497 018	(748 085)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4 4 846 462	2 037 504
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4 7343 480	1289 419

Затверджено до випуску та підписано
24 жовтня 2023 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, валютно-обмінні операції та інші банківські послуги.

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

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

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

Змін у праві власності протягом дев'яти місяців 2023 року та 2022 року не відбувалося. Керівництво Банку акціями не володіє, викуп власних акцій Банком не здійснювався.

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

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

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

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

Упродовж 2023 року ситуація на валютному ринку залишалася стійкою. Помітно поліпшилися інфляційні та курсові очікування різних груп респондентів. Інфляція стало знижується і за підсумками восьми місяців 2023 року сповільнилася з 26,6% до 8,6%. Правління Національного банку ухвалило рішення знизити облікову ставку з 22% до 20% із 15 вересня 2023 року.

Подальше сповільнення інфляції та спроможність НБУ забезпечувати курсову стійкість дають змогу продовжити цикл зниження ставки за збереження достатньої привабливості гривневих заощаджень. Національний банк досяг значного прогресу в напрямі забезпечення привабливих ставок за гривневими інструментами. Рівень ставок за строковими депозитами по системі є близьким до 15%, що дає змогу покривати як очікувану інфляцію, так і очікувану зміну обмінного курсу. Такий крок підтримає відновлення економіки та водночас не створюватиме загроз для макрофінансової стабільності. Національний банк має додаткові інструменти для забезпечення такої стійкості й надалі.

Наявність зазначених передумов надала можливість НБУ здійснити перехід до керованої гнучкості обмінного курсу в контрольований спосіб, мінімізуючи ризики різних курсових змін, які могли б мати небажані ефекти для фінансового ринку, економіки та громадян.

Надходження офіційного фінансування дає змогу НБУ не лише компенсувати значний дефіцит валюти на ринку, але й підтримувати міжнародні резерви на високому рівні. Станом на 1 жовтня 2023 року міжнародні резерви України за попередніми даними становили 39 708,2 млн доларів США. У вересні вони знизилися на 1,7% внаслідок інтервенцій НБУ з продажу валюти для покриття різниці між попитом та пропозицією на валютному ринку України та боргових виплат країни в іноземній валюті, які значною мірою були компенсовані надходженнями від міжнародних партнерів.

Водночас з огляду на значні бюджетні потреби в умовах війни подальша міжнародна підтримка є критично важливою. Власних доходів і внутрішніх залучень не вистачає для покриття бюджетних видатків, отже, міжнародна допомога і надалі буде головною запорукою беземісійного фінансування бюджету. З огляду на це критично важливим є своєчасне та повноцінне виконання умов програми з МВФ.

Повномасштабна війна триває. Висока невизначеність щодо завершення активної фази бойових дій зберігається. Теракти російської армії, нові масштабні руйнування та затягування бойових дій і надалі загрожують суттєвішими втратами потенціалу української економіки та непередбачуваними інфляційними шоками.

Бізнес, попри повномасштабну війну, очікує зростання ділової активності в наступні 12 місяців. Бізнес у вересні позитивно оцінив поточні результати своєї діяльності. Підприємства промисловості поліпшили оцінки своїх економічних результатів, зважаючи на поступове відновлення темпів виробництва, нові шляхи поставок продукції та сповільнення інфляції.

Банківська система і далі стабільно функціонує, попри виклики повномасштабної війни.

Рекорд за 5 років - банки отримали рекордні прибутки, що більше чим вдвічі більше показника відповідного періоду 2021 року (історично найприбутковіший рік).¹ Такий результат є, як мінімум, найкращим за останні п'ять років.

¹ Рейтинг надійних банків України 2023 (forinsurer.com) Через банкрутство 50 банків у 2014-2015 роках банківська система України втратила 230 млрд грн. чи 9% ВВП України. Фондом гарантування вкладів фізичних осіб до правоохоронних органів подано 2149 претензій щодо відшкодування збитків фонду на 132,7 млрд грн. внаслідок протиправних дій посадових осіб неплатоспроможних банків

Більша частина загального прибутку біля 59%, належить державним банкам, левову частку цих коштів — 81% отримав ПриватБанк. Рентабельність капіталу сектору на 1 серпня 2023 року становила 58% порівняно з «–» 0,25% рік тому. Нарахований за квартал податок на прибуток перевищив відповідний річний показник історично найприбутковішого 2021 року.

Операційна ефективність банків зберігалася високою. Зростання операційних витрат у річному обчисленні було співмірним зі зростанням доходів. Співвідношення операційних витрат до операційних доходів (CIR) становило біля 39.9%. Операційно прибутковими було 53 установи.

Процентні доходи банків зросли на понад 50% у річному обчисленні. Найбільшу частку у процентних доходах становлять надходження від депозитних сертифікатів НБУ та ОВДП: 52% за квартал (дані за 2й квартал 2023 року).

Чистий комісійний дохід є порівняно на сталому рівні, біля 13%, динаміка якого значною мірою визначалась обсягом операцій з платіжними картками. Прибуток від операцій купівлі-продажу валюти скорочувався, хоча залишався вищим, ніж у 2021 році.

Відновлення економіки знижує кредитний ризик. Для оцінки обсягу втрат від кредитного ризику та ймовірної потреби у капіталі НБУ проводить оцінку стійкості 20 найбільших банків. Перші результати діагностики оптимістичні: суттєвих недооцінок кредитного ризику НБУ не виявив. Тож потреба в капіталі для сектору навряд чи буде значною. Більшість банків, ймовірно, зможе відновити капітал за рахунок поточних прибутків.

Чисті активи банків за III квартал зросли на 7.5% і перевищили довоєнний рівень. Переважно нарощувалися обсяги депозитних сертифікатів НБУ. Рівень ліквідності залишався високим, попри війну. Обсяг коштів клієнтів у банках зріс передусім за рахунок гривневих коштів населення та вкладів бізнесу в іноземній валюті. Формування резервів зумовило зростання збитків банківського сектору.

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

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 2023 та 2022 років не була перевірена аудитором (аудиторською фірмою).

3.2 Основні принципи бухгалтерського обліку

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

3.3 Функціональна валюта

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік Банку є грошова одиниця України – гривня. Монетарні активи і зобов'язання, деноміновані в іноземній

валюті, перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на відповідну звітну дату. Банк складає та подає фінансову звітність у тисячах гривень, якщо не зазначено інше. Сума менша ніж 500 гривень округлюється до нуля, сума, що дорівнює 500 гривень та більше, округлюється до 1000 гривень.

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

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

	30 вересня 2023, гривень	31 грудня 2022, гривень
1 долар (США)	36.5686	36.5686
1 євро	38.5543	38.951
1 шведська крона	3.3174	3.4931

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

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

Використання оцінок та суджень

Складання фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від управлінського персоналу формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на суми активів та зобов'язань, що відображаються у звітності, та на розкриття інформації щодо умовних активів та зобов'язань при складанні фінансової звітності відповідно до МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятись 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 2023	31 грудня 2022
Готівкові кошти	5 486	5 491
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	1014 448	421 957
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	1324 612	733 901
- України	11 691	10 446
- інших країн	1312 922	723 455
Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	(11 066)	(14 887)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	2 333 480	1 146 462

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

Станом на 30 вересня 2023 року сума обов'язкових резервів (резервна база), що має зберігатись на кореспондентському рахунку в НБУ склала 790 852 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2022 року – 225 707 тисяч гривень). Протягом звітного періоду Банк не порушував нормативів обов'язкового резервування.

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

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

Кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів

У тисячах гривень

	30 вересня 2023	31 грудня 2022
Банк, який має офіційний кредитний рейтинг не нижчий, ніж інвестиційний клас (пропоставляється лише за банком-нерезидентом)	1301 856	723 455
Інший банк, що не належить до інвестиційного класу	22 757	10 446
Всього грошових коштів та їх еквівалентів, не враховуючи готівкові грошові кошти та залишок на рахунок в НБУ	1 324 612	733 901

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

У тисячах гривень

	30 вересня 2023	31 грудня 2022
Готівкові кошти	5 486	5 491
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	1014 448	421 957
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	1324 612	733 901
Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	(11 066)	(14 887)
Депозитні сертифікати НБУ (Примітка 6)	5014 392	3704 663
Депозитні сертифікати – нарахований процентний дохід (Примітка 6)	(4 392)	(4 663)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів для звіту про рух грошових коштів	7 343 480	4 846 462

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

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

У тисячах гривень

	30 вересня 2023	31 грудня 2022
Кредити, надані юридичним особам	20 047	398 979
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(46)	(910)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	20 001	398 069

Упродовж 3 кварталів 2023 року та у 2022 році Банк надавав кредити виключно юридичним особам на поточні потреби. Банк сформував 46 тис. грн резервів, що відповідають рівню очікуваних кредитних збитків, у відповідності до вимог МСФЗ 9 станом на 30 вересня 2023 року та 910 тис. грн. станом на 31 грудня 2022 року.

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. 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. За класифікацією Національного банку, Банк, станом на 30 вересня 2023 року, має кредити 3 класу (в діапазоні класів 1 - 10, де 10 клас означає дефолт позичальника).

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

У тисячах гривень

	Стадія 1	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	20 047	20 047
Мінімальний кредитний ризик	20 047	20 047
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	20 047	20 047
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(46)	(46)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	20 001	20 001

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

У тисячах гривень

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

Банк переважно надає кредити за умови отримання безумовних та безвідкличних гарантій банків, що мають кредитний рейтинг згідно з міжнародною шкалою не нижчий ніж "А-" (за даними Standard and Poor's або аналогічний рейтинг інших провідних світових рейтингових агентств). 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 2023 року

У тисячах гривень

	Кредити, надані юридичним особам	Усього
Кредити, що забезпечені:		
- гарантіями і поручительствами	20 047	20 047
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	20 047	20 047

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 30 вересня 2023 року

У тисячах гривень

	Активи з надлишковим забезпеченням	
	Балансова вартість	Вартість застави
Кредити, що надані юридичним особам	20 047	44 614
Всього	20 047	44 614

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

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.

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 2022 року	(910)	(910)
Придбані /ініційовані фінансові активи	(46)	(46)
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	910	910
Резерв під знецінення станом на 30 вересня 2023 року	(46)	(46)

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

У тисячах гривень

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

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

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

У тисячах гривень

	30 вересня 2023	31 грудня 2022
Боргові цінні папери:		
Депозитні сертифікати НБУ	5014 392	3704 663
у тому числі нарахований процентний дохід	4 392	4 663
Державні облигації (ОВДП)	492 362	-
у тому числі нарахований процентний дохід	20 777	-
у тому числі неамортизований дисконт/премія	(5 885)	-
у тому числі результат переоцінки до справедливої вартості	7 856	-
Державні облигації (ОЗДП)	75 991	-
у тому числі неамортизований дисконт/премія	(1 031)	-
у тому числі результат переоцінки до справедливої вартості	(87)	-
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	5 582 745	3 704 663

Банк здійснює інвестиції в державні боргові папери.

Станом на 30 вересня 2023 року діапазон процентних ставок за депозитними сертифікатами НБУ балансовою вартістю 5 014 392 тисяч гривень складав 16% річних з терміном погашення у жовтні 2023 року станом на 31 грудня 2022 року діапазон процентних ставок за депозитними сертифікатами НБУ балансовою вартістю 3 704 663 тисячі гривень складав 23% річних з терміном погашення у січні 2023 року).

Станом на 30 вересня 2023 року Банк тримав у портфелі облигації внутрішньої державної позики (ОВДП), деноміновані у гривні за справедливою вартістю 492 392 тисячі гривень та облигації зовнішніх державних позик (ОЗДП), деноміновані у євро за ринковою вартістю 75 991 тисяча гривень. Діапазон процентних ставок за ОВДП в гривні складав від 12,7% до 19,7% річних з терміном погашення в жовтні 2024 року та лютому 2026 року відповідно, за ОЗДП – 3,44 % річних з терміном погашення у лютому 2024 року.

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

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

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

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

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

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

У тисячах гривень

	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Усього
Боргові цінні папери:			
Депозитні сертифікати НБУ	5014 392	-	5014 392
Державні облігації (ОВДП)	492 362		492 362
Державні облігації (ОЗДП)	-	75 991	75 991
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	5 506 754	75 991	5 582 745

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

У тисячах гривень

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

Примітка 7. Інші активи

Примітка Інші активи включає фінансові активи та інші.

У тисячах гривень

	30 вересня 2023	31 грудня 2022
Інші фінансові активи		
Грошові кошти з обмеженим правом використання	7 862	7 679
Інші фінансові активи	180	30
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(2)	-
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	8 040	7709
Інші активи		
Дебіторська заборгованість з придбання активів	-	36
Передоплата за послуги	2 087	1 643
Інші активи	2 041	3 016
Резерв під інші активи	-	-
Усього інших активів за мінусом резервів	4 128	4695
Усього	12 168	12 404

Фінансові активи, найбільша питома вага:

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.

Інші активи, найбільша питома вага:

Передоплата за послуги у сумі 2 087 тисяч гривень займає найбільшу питому вагу в розділі «Інші активи». Станом на 30 вересня 2023 року її складові наступні: підтримка та супроводження інформаційно-програмного забезпечення – 949 тисяч гривень, послуги за операційною орендою – 59 тисяч гривень, послуги центру обробки даних – 115 тисяч гривень, послуги страхування – 698 тисяч гривень, інформаційні послуги – 99 тисяч, членські внески – 127 тисяч гривень, інші витрати – 40 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, 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.

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 резерв під знецінення інших фінансових активів.

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

Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 30 вересня 2023 року

У тисячах гривень

	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Усього
Грошові кошти з обмеженим правом використання	7 862	-	7 862
Інші фінансові активи	-	180	180
Резерв під знецінення інших фінансових активів		(2)	(2)
Усього фінансових активів	7 862	178	8 040

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

У тисячах гривень

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

Примітка 8. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів

У тисячах гривень

	30 вересня 2023	31 грудня 2022
Юридичні особи:	6 826 448	4 364 648
Поточні рахунки	3 157 610	2 477 120
Строкові кошти	3 668 838	1 887 528
Фізичні особи:	16 761	22 044
Поточні рахунки	16 761	22 044
Усього коштів клієнтів	6 843 209	4 386 692

Примітка 9. Інші зобов'язання

Інші зобов'язання

У тисячах гривень

	30 вересня 2023	31 грудня 2022
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 759	-
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	27 261	39 066
Інші фінансові зобов'язання	9 992	17 590
Усього інших фінансових зобов'язань	39 012	56 656
Інші зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	42	194
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	11 174	10 096
Доходи майбутніх періодів	686	873
Інша заборгованість	53	111
Усього інших зобов'язань	11 955	11 274
Усього	50 967	67 930

Стаття «Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)» у сумі 27 261 тисяч гривень включає зобов'язання за договором оренди – у відповідності до вимог МСФЗ 16 та які Банк оцінює в сумі теперішньої вартості орендних платежів, ще не сплачених на звітну дату без податку на додану вартість. Банк дисконтує орендні платежі, застосовуючи відсоткову ставку, яка передбачена договором оренди, якщо така ставка не передбачена договором оренди та її неможливо легко визначити, Банк застосовує ставку запозичення на певний період, який відповідає періоду оренди на підставі професійного судження. Загальний обсяг відтоку грошових коштів за оренду протягом дев'яти місяців 2023 року склав 11805 тис. грн. із врахуванням ПДВ (2022 рік - 22 528 тис. грн).

Станом на 30 вересня 2023 року у складі інших фінансових зобов'язань обліковувались кошти інших банків у сумі 2794 тисячі гривень, кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами – 5916 тисяч гривень, кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами – 29 тисяч гривень інші нараховані витрати – 1 253 тисячі гривень.

Станом на 31 грудня 2022 року у складі інших фінансових зобов'язань обліковувались кошти в розрахунках інших банків у сумі 2820 тисяч гривень, кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами – 13647 тисяч гривень, кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами – 31 тисяча гривень, інші нараховані витрати – 1 092 тисячі гривень.

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

Примітка 10. Прибуток(збиток) на одну просту акцію**Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію***У тисячах гривень*

	2023		2022	
	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	76 384	231 412	58 835	88 721
Прибуток/(збиток) за рік	76 384	231 412	58 835	88 721
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	250	250	250	250
Чистий та скоригований прибуток/(збиток)	76 384	231 412	58 835	88 721
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	305.53	925.65	235.34	354.88

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 11. Процентні доходи та витрати

У тисячах гривень

	Примітки	2023		2022	
		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	483	10 387	22 370	52 883
Кошти в інших банках	-	-	-	-	128
Кореспондентські рахунки в інших банках	4	12733	27 477	809	1 010
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю		13 216	37 864	23 179	54 021
Інші процентні доходи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки					
Боргові цінні папери	6	222 063	613 223	85 981	148 681
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		222 063	613 223	85 981	148 681
Усього процентних доходів		235 279	651 087	109 160	202 702
Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка					
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
Строкові кошти юридичних осіб	8	(86 088)	(210 116)	(5 371)	(6 014)
Строкові кошти інших банків	-	-	-	(2 239)	(2 353)
Поточні рахунки	8	(43 576)	(107 465)	(22 124)	(44 217)
Зобов'язання з оренди	9	(762)	(2 571)	(1 144)	(1 952)
Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка		(130 426)	(320 152)	(30 878)	(54 536)
Усього процентних витрат		(130 426)	(320 152)	(30 878)	(54 536)
Чистий процентний дохід/(витрати)		104 853	330 935	78 282	148 166

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

Примітка 12. Комісійні доходи та витрати

У тисячах гривень

	2023		2022	
	3 квартал	3 квартали наростаючим підсумком з початку року	3 квартал	3 квартали наростаючим підсумком з початку року
Комісійні доходи :				
Розрахунково-касові операції	892	2 527	716	2 246
Комісійні доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів	2 716	7 548	2 181	7 205
Комісійні доходи від кредитного обслуговування клієнтів	5	18	8	22
Гарантії надані	15	69	13	34
Усього комісійних доходів	3 628	10 162	2 918	9 507
Комісійні витрати :				
Розрахунково-касові операції	(205)	(899)	(157)	(492)
Операції з цінними паперами	(10)	(15)	-	(43)
Гарантії надані	(45)	(128)	-	(2)
Інші комісійні витрати	-	(3)	(91)	(239)
Усього комісійних витрат	(260)	(1 045)	(249)	(776)
Чистий комісійний дохід/витрати	3 368	9 117	2 670	8 731

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

Примітка 13. Інші операційні доходи

У тисячах гривень

	2023		2022	
	3 квартал	3 квартали наростаючим підсумком з початку року	3 квартал	3 квартали наростаючим підсумком з початку року
Орендний дохід	1618	4 853	1 182	3 311
Доходи від оплати обслуговування нерухомості	91	204	352	649
Дохід від припинення визнання фінансових активів	34	35	-	-
Інші операційні доходи	-	206	44	260
Усього операційних доходів	1 743	5 298	1 577	4 220

Примітка 14. Адміністративні та інші операційні витрати

Витрати та виплати працівникам

У тисячах гривень

	2023		2022	
	3 квартал	3 квартали наростаючим підсумком з початку року	3 квартал	3 квартали наростаючим підсумком з початку року
Заробітна плата, виплати працівникам	(11 453)	(33 239)	(9 090)	(35 290)
Нарахування на фонд заробітної плати	(2 430)	(6 905)	(1 835)	(5 598)
Інші виплати працівникам	(195)	(578)	(180)	(700)
Усього витрат на утримання персоналу	(14 078)	(40 722)	(11 105)	(41 588)

Витрати на амортизацію

У тисячах гривень

	2023		2022	
	3 квартал	3 квартали наростаючим підсумком з початку року	3 квартал	3 квартали наростаючим підсумком з початку року
Амортизація основних засобів	(277)	(690)	(438)	(1 246)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(459)	(1 478)	(458)	(1 327)
Амортизація активу з права користування	(4 268)	(12 757)	(4 261)	(12 192)
Усього витрат на амортизацію	(5 004)	(14 925)	(5 157)	(14 765)

Адміністративні та інші операційні витрати

У тисячах гривень

	2023		2022	
	3 квартал	3 квартали наростаючим підсумком з початку року	3 квартал	3 квартали наростаючим підсумком з початку року
Витрати на ремонт і обслуговування	(1 647)	(5 898)	(1 120)	(3 151)
Орендні витрати	(463)	(1 390)	(435)	(1 202)
Витрати на оплату обслуговування нерухомості	(533)	(1 597)	(196)	(327)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(23)	(70)	(21)	(64)
Професійні послуги	(1 233)	(4 413)	(1 046)	(2 821)
Витрати на комунікацію	(372)	(4 016)	(1 375)	(3 707)
Різні інші операційні витрати, представницькі, відрядження	(717)	(2 407)	(318)	(1 478)
Операційні витрати	(3 851)	(8 145)	(2 209)	(7 045)
Інші витрати	(1 470)	(3 978)	(1 113)	(2 978)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(10 308)	(31 914)	(7 833)	(22 773)

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 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 квартали 2023		3 квартали 2022	
	Україна	Усього	Україна	Усього
Доходи від зовнішніх клієнтів	240 650	240 650	113 654	113 654
Основні засоби	29 161	29 161	44 790	44 790

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

У тисячах гривень

	Найменування звітних сегментів				Усього
	Комерційний банкінг	Казначейство та фінансові ринки	Загальні транзакційні послуги	Інші сегменти та операції	
Активи сегментів					
Активи сегментів	20 001	7 916 225	-	-	7 936 226
Усього активів сегментів	20 001	7 916 225	-	-	7 936 226
Нерозподілені активи	-	-	-	41 990	41 990
Усього активів	20 001	7 916 225	-	41 990	7 978 216
Зобов'язання сегментів					
Зобов'язання сегментів	-	-	6 843 209	-	6 843 209
Усього зобов'язань сегментів	-	-	6 843 209	-	6 843 209
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	67 503	67 503
Усього зобов'язань	-	-	6 843 209	67 503	6 910 712
Інші сегментні статті:					
Амортизація	-	-	-	(5 004)	(5 004)

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

У тисячах гривень

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

Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 3й квартал 2023 року

У тисячах гривень

	Найменування звітних сегментів				Усього
	Комерційний банкіг	Казначейство та фінансові ринки	Загальні транзакційні послуги	Інші сегменти та операції	
Дохід від зовнішніх клієнтів:	504	237 512	891	1 743	240 650
Процентні доходи	484	234 795	-	-	235 279
Комісійні доходи	20	2 717	891	-	3 628
Інші операційні доходи	-	-	-	1 743	1 743
Трансфертні доходи/витрати інших	22 478	(208 643)	186 165	-	-
Усього доходів сегментів	22 982	28 869	187 056	1 743	240 650
Процентні витрати	-	-	(129 663)	(763)	(130 426)
Комісійні витрати	(45)	(17)	(198)	-	(260)
Чистий прибуток/збиток від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	8 007	-	-	8 007
Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	4 051	-	-	4 051
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою	-	(699)	-	-	(699)

Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	1 251	-	-	1 251
Адміністративні та інші операційні витрати, в тому числі витрати на виплати працівникам	(10 491)	(8 117)	(5 778)	-	(24 385)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(5 004)	(5 004)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	12 446	33 345	51 417	(4 024)	93 184
Витрати на податок на прибуток	(2 151)	(5 763)	(8 886)	-	(16 800)
Результат сегмента: Прибуток/(збиток)	10 295	27 582	42 531	(4 024)	76 384

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 інших	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 переоцінки іноземної валюти	-	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	(14 603)	(7 618)	(9 035)	-	(31 256)

Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(6 267)	(6 267)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	19 301	42 885	2 038	(5 833)	58 391
Витрати на податок на прибуток	(3 902)	(8 671)	(412)	-	(12 985)
Результат сегмента: Прибуток/(збиток)	15 399	34 214	1 626	(5 833)	45 406

Примітка 16. Операції з пов'язаними особами

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

У тисячах гривень

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках	1298 733	11 066
Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	(11 066)
Всього активів	1298 733	-
Інші зобов'язання	-	2 794
Всього зобов'язань	-	2 794

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

Стаття «Інші зобов'язання» включає кошти в розрахунках інших банків – 2 794 тисячі гривень, що входить до складу Інші фінансові зобов'язання Примітки 9.

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

У тисячах гривень

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

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 3 квартали 2023 року

У тисячах гривень

	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал
Процентні доходи	27 425	-
Процентні витрати	-	-
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(3 092)	-
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти	7 787	-
Комісійні витрати	(128)	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(6 114)
Всього	31 992	(6 114)

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)	-
Чистий прибуток/збиток 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)

Виплати провідному управлінському персоналу

У тисячах гривень

	3 квартали 2023		3 квартали 2022	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	6 114	712	5 981	584

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

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

У тисячах гривень

	3 квартал 2023	31 грудня 2022
	Материнська компанія	Материнська компанія
Гарантії отримані	2 667 708	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.

Національний банк України з 03 жовтня 2023 року перейшов до режиму керованої гнучкості обмінного курсу, продовжуючи реалізацію Стратегії пом'якшення валютних обмежень, переходу до більшої гнучкості обмінного курсу та повернення до інфляційного таргетування. За цього режиму офіційний курс визначатиметься на основі курсу за операціями на міжбанківському ринку, а не встановлюватиметься директивно Національним банком відповідно до постанови Правління НБУ №18, як це відбувалося з 24 лютого 2022 року.

Національний банк суттєво обмежуватиме курсові коливання, не допускаючи як значного послаблення гривні, так і суттєвого зміцнення.

Курсова стійкість залишатиметься важливим елементом досягнення цілей НБУ навіть за зміни курсового режиму. Курсові коливання будуть, але несуттєві та в обидва боки, водночас обмінний курс і надалі виконуватиме роль якоря для макроекономічної стабільності. Це необхідно для подальшого зниження інфляції.

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.