



Проміжна скорочена фінансова звітність АТ «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ
БАНК» за 2й квартал 2024 року

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність
за Міжнародними стандартами фінансової звітності
за 2й квартал 2024 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	5
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів.....	6
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	8
Примітка 1. Інформація про банк.....	8
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	8
Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності	9
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти	11
Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів	12
Примітка 6. Інвестиції в цінні папери.....	15
Примітка 7. Інші активи	17
Примітка 8. Кошти клієнтів	19
Примітка 9. Інші зобов'язання.....	19
Примітка 10. Прибуток(збиток) на одну просту акцію.....	20
Примітка 11. Процентні доходи та витрати	21
Примітка 12. Комісійні доходи та витрати.....	22
Примітка 13. Інші операційні доходи	23
Примітка 14. Інші адміністративні та операційні витрати	23
Примітка 15. Операційні сегменти.....	24
Примітка 16. Операції з пов'язаними особами	27
Примітка 17. Події після дати балансу	29



ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан
станом на 30 червня 2024 року**

У тисячах гривень

	Примітки	30 червня 2024	31 грудня 2023
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	1813 506	1707 186
Кредити та заборгованість клієнтів	5	9 998	18 007
Інвестиції в цінні папери	6	6190 515	6285 808
Відстрочений податковий актив		1 148	1 148
Основні засоби та нематеріальні активи		35 070	26 022
Інші активи	7	13 674	11 725
Усього активів		8 063 911	8 049 896
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	8	6 784 786	6 817 788
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		24 986	134 105
Резерви за зобов'язаннями		1	1
Інші зобов'язання	9	90 279	75 690
Усього зобов'язань		6 900 052	7 027 584
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		38 662	29 351
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		825 295	693 059
Усього власного капіталу		1163 859	1022 312
Усього зобов'язань та власного капіталу		8 063 911	8 049 896

Затверджено до випуску та підписано
25 липня 2024 року



Н. Л. К. Андерссон
Голова Правління

Коваль Л. А.
Головний бухгалтер

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2 квартали 2024 року

У тисячах гривень

	Примітки	2024		2023	
		2 квартал	2 квартали нарастаючим підсумком з початку року	2 квартал	2 квартали нарастаючим підсумком з початку року
Процентний дохід	11	211 827	448 396	200 804	415 808
Процентні витрати	11	(96 374)	(210 609)	(99 176)	(189 726)
Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)		115 453	237 787	101 628	226 082
Комісійні доходи	12	4 175	7 560	3 339	6 534
Комісійні витрати	12	(324)	(579)	(334)	(785)
Чистий комісійний дохід/ (Чисті комісійні витрати)		3 851	6 981	3 005	5 749
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		6 972	8 068	2 241	(3 330)
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою		5 958	11 520	4 290	10 754
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти		98	456	1 102	1 116
Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів		(1 507)	(1 546)	2 090	3 432
Інші операційні доходи	13	1 787	3 505	1 846	3 555
Витрати та виплати працівникам	14	(17 966)	(38 910)	(13 421)	(26 644)
Витрати зносу та амортизація	14	(5 040)	(10 116)	(4 915)	(9 921)
Адміністративні та інші операційні витрати	14	(13 421)	(25 673)	(10 783)	(21 607)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		96 185	192 072	87 084	189 186
Витрати на податок на прибуток		(25 046)	(50 525)	(15 888)	(34 158)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		71 139	141 547	71 196	155 028
Прибуток/(збиток) за рік		71 139	141 547	71 196	155 028
Прибуток/(збиток), що належить власникам банку		71 139	141 547	71 196	155 028
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію від діяльності, що триває, грн.		284.56	566.19	284.78	620.11
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, що належить власникам банку, грн.		284.56	566.19	284.78	620.11

Затверджено до випуску та підписано
25 липня 2024 року

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


Н. Л. К. Андерссон
Голова Правління


Коваль Л. А. Головний бухгалтер



**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
станом на 30 червня 2024 року**

У тисячах гривень

	Належить власникам банку					Усього власного капіталу
	статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	резервні, інші фонди	нерозподілений прибуток	усього	
Залишок станом на 31 грудня 2023 року	300 000	(98)	29 351	693 059	1022 312	1022 312
Усього скупного доходу:						
Прибуток /(збиток) наростаючим підсумком з початку року	-	-	-	70 406	70 406	70 406
Залишок станом на 31 березня 2024 року	300 000	(98)	29 351	763 465	1092 718	1092 718
Усього скупного доходу:						
Прибуток /(збиток) за квартал	-	-	-	71 139	71 139	71 139
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	9 311	(9 311)	-	-
Залишок станом на 30 червня 2024 року	300 000	(98)	38 662	825 293	1163 857	1163 857

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

У тисячах гривень

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

Затверджено до випуску та підписано
25 липня 2024 року

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

Н. Л. К. Андерссон
Голова Правління

Коваль І. А. Головний бухгалтер



**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів
за непрямим методом за 2 квартали 2024 року**

У тисячах гривень

	Примітки	2024	2023
		2 квартали наростаючим підсумком з початку року	2 квартали наростаючим підсумком з початку року
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		192 072	189 186
Коригування:			
Знос та амортизація	14	10 116	9 921
Чисте збільшення/ (зменшення) резервів під знецінення активів		1 546	(3 432)
Амортизація дисконту/(премії)		545	(19 629)
Результат операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(8 068)	3 092
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами (Нараховані доходи)		-	238
Нараховані витрати		(3 942)	(20 075)
Інший рух коштів, що не є грошовим		9 697	23 940
		(13 316)	(7 966)
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		188 650	175 275
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	5	8 000	387 686
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій в цінні папери	6	(46 795)	(549 615)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	7	(553)	(19)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	7	(1 274)	(118)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	8	(94 195)	1152 264
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	9	14 326	12 123
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	9	(1 203)	(1 048)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		66 956	1176 548
Податок на прибуток, що сплачений		(161 363)	(34 158)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(94 407)	1142 390
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання основних засобів		(84)	-
Вибуття основних засобів		15	(1)
Придбання нематеріальних активів		(1 028)	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		(1 097)	(1)

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Витрати на виплату основної частини боргу за зобов'язаннями з оренди		(5 938)	(8 839)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(5 938)	(8 839)
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		57 762	20 584
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(43 680)	1154 134
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	7 357 186	4 846 462
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	7313 506	6000 597

Затверджено до випуску та підписано
25 липня 2024 року

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



Н. Л. К. Андерссон
Голова Правління
Коваль Л. А.
Головний бухгалтер

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про банк

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

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

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

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

Банк входить до міжнародної фінансової групи – SEB. 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 2 кварталів 2024 року та 2023 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

Пресслужба Міністерства економіки України повідомила, що за перше півріччя зростання ВВП оцінюється на рівні 4,1% ($\pm 1\%$) у порівнянні з аналогічним періодом минулого року. Згідно повідомлення, основним чинником сповільнення темпів росту економіки стали віялові відключення електроенергії через її дефіцит.

Серед позитивних факторів, що впливали на зростання - стабільна робота Українського морського коридору; можливість окремих підприємств забезпечувати собі стабільний доступ до електроенергії завдяки прямому імпорту; експорт металургійної продукції та залізної руди; ранній збір врожаю озимих культур. Ключові сфери, де спостерігалась позитивна динаміка: будівництво; сільське господарство; торгівля; транспорт. Негативними чинниками для економіки залишаються безпекові та логістичні проблеми, дефіцит електроенергії та складна ситуація на ринку праці.

Банки в Україні зберігають фінансову стійкість та довіру клієнтів і водночас збільшують кредитування бізнесу та населення і дедалі активніше долучаються до фінансування дефіциту бюджету.

Банки надалі нарощують обсяги гривневих кредитів бізнесу та населення. Кредитний портфель банків зберігає гарну якість, а боргове навантаження боржників є прийнятним. Умови кредитування надалі поліпшуються: за рік ставка за новими кредитами бізнесу знизилася на 4 в. п. до близько 16%. Нарощення кредитного портфеля підтримує процентні доходи банків, хоча їхньою основою залишаються процентні платежі за безризиковими інструментами. Якість кредитного портфеля поліпшується, відрахування в резерви – низькі. Адміністративні витрати зростають стримано, тож банки й надалі зберігають високу рентабельність. Хоча простір зниження ринкових ставок зберігається, надалі цей рух буде поступовішим, тож ризики для маржинальності банків знижуються.

Стійка прибутковість сприяє сталому нарощенню капіталу банками. Це дає НБУ змогу надалі впроваджувати регуляторні вимоги відповідно до європейських стандартів. Для комфортного виконання оновлених вимог запроваджено перехідні норми, які навіть

збільшують спроможність банків нарощувати кредитний портфель. Ключові, властиві банківській діяльності ризики, залишаються помірними, а запас капіталу та ліквідності гарантують неперервність роботи банківської системи навіть в умовах затяжної війни. Банки й надалі визначають війну як ключовий системний ризик, що пливає на їхню поточну роботу та довгострокову стратегію розвитку.

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 2 квартал 2024 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:

	30 червня 2024, гривень	31 грудня 2023, гривень
1 долар (США)	40.5374	37.9824
1 євро	43.3547	42.2079
1 шведська крона	3.8231	3.8231

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 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 червня 2024	31 грудня 2023
Готівкові кошти	5 696	5 583
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	453 804	147 174
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	1367 935	1566 794
- України	11 157	13 469
- інших країн	1356 778	1553 325
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(13 928)	(12 365)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	1 813 506	1 707 186

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

Станом на 30 червня 2024 сума коштів обов'язкових резервів згідно з установленими нормативами (резервна база) на кореспондентському рахунку банку в Національному банку (середньоарифметичний показник) складала 784 570 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2023 року – 859 801 тисячу гривень). Протягом першого півріччя 2024 та 2023 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

	30 червня 2024	31 грудня 2023
Банк, який має офіційний кредитний рейтинг не нижчий, ніж інвестиційний клас (пропоставляється лише за банком-нерезидентом)	1342 850	1565 690
Інший банк, що не належить до інвестиційного класу	25 085	25 834
Усього грошових коштів та їх еквівалентів, не враховуючи готівкові грошові кошти та залишок на рахунку в НБУ	1 367 935	1 566 794

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

У тисячах гривень

	30 червня 2024	31 грудня 2023
Готівкові кошти	5 696	5 583
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	453 804	147 174
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	1367 935	1566 794
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(13 928)	(12 365)
Депозитні сертифікати НБУ (Примітка 6)	5505 861	5656 966
Депозитні сертифікати – нарахований процентний дохід (Примітка 6)	(5 861)	(6 966)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів для звіту про рух грошових коштів	7 313 506	7 357 186

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

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

У тисячах гривень

	30 червня 2024	31 грудня 2023
Кредити, надані юридичним особам	10 021	18 048
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(23)	(41)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	9 998	18 007

Банк надає кредити виключно юридичним особам на поточні потреби. Зниження кредитного портфелю обумовлено низьким попитом з боку клієнтів, які на звітні дати мали значні обсяги власних коштів та не мали потреби у залученні додаткового фінансування від банку.

Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю на 30 червня 2024 року

У тисячах гривень

	Стадія 1	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	10 021	10 021
Мінімальний кредитний ризик	10 021	10 021
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	10 021	10 021
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(23)	(23)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	9 998	9 998

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

У тисячах гривень

	Стадія 1	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	18 048	18 048
Мінімальний кредитний ризик	18 048	18 048
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	18 048	18 048
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(41)	(41)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	18 007	18 007

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 30 червня 2024 року

У тисячах гривень

	Кредити, надані юридичним особам	Усього
Кредити, що забезпечені:		
- гарантіями і поручительствами	10 021	10 021
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	10 021	10 021

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

У тисячах гривень

	Кредити, надані юридичним особам	Усього
Кредити, що забезпечені:		
- гарантіями і поручительствами	18 048	18 048
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	18 048	18 048

Всі надані кредити 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 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.

Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 30 червня 2024 року

У тисячах гривень

	Активи з надлишковим забезпеченням	
	Балансова вартість	Вартість застави
Кредити, що надані юридичним особам	10 021	49 456
Всього	10 021	49 456

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

У тисячах гривень

	Активи з надлишковим забезпеченням	
	Балансова вартість	Вартість застави
Кредити, що надані юридичним особам	18 048	46 339
Всього	18 048	46 339

Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю на 30 червня 2024 року

У тисячах гривень

	Стадія 1	Усього
Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2023 року	(41)	(41)
Придбані / ініційовані фінансові активи	(23)	(23)
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	41	41
Резерв під знецінення станом на 30 червня 2024 року	(23)	(23)

Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю на 31 грудня 2023 року

У тисячах гривень

	Стадія 1	Усього
Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2022 року	(910)	(910)
Придбані /ініційовані фінансові активи	(41)	(41)
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	910	910
Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2023 року	(41)	(41)

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

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

У тисячах гривень

	30 червня 2024	31 грудня 2023
Боргові цінні папери:		
Депозитні сертифікати НБУ	5505 861	5656 966
у тому числі нарахований процентний дохід	5 861	6 966
Державні облігації (ОВДП)	513 600	503 707
у тому числі нарахований процентний дохід	27 170	27 170
у тому числі неамортизований дисконт/премія	(3 447)	(5 189)
у тому числі результат переоцінки до справедливої вартості	20 263	12 112
Державні облігації (ОЗДП)	171 054	125 135
у тому числі неамортизований дисконт/премія	(2 407)	(1 613)
у тому числі результат переоцінки до справедливої вартості	42	124
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	6 190 515	6 285 808

Банк здійснює інвестиції в державні боргові папери.

Станом на 30 червня 2024 року відсоткові ставки за депозитними сертифікатами НБУ балансовою вартістю 5 505 861 тисячі гривень складали 13% річних з терміном погашення у липні 2024 року (станом на 31 грудня 2023 року відсоткові ставки за депозитними сертифікатами НБУ балансовою вартістю 5 656 966 тисячі гривень складали 15% річних з терміном погашення у січні 2024 року).

Станом на 30 червня 2024 року Банк тримав у портфелі облігації внутрішньої державної позики (ОВДП), деноміновані у гривні за справедливою вартістю 513 600 тисяч гривень та облігації зовнішніх державних позик (ОЗДП), випущені урядом Федеративної Республіки Німеччини у євро за ринковою вартістю 171 054 тисяч гривень. Діапазон відсоткових ставок за ОВДП в гривні складав від 12,7% до 19,75% річних з терміном погашення в жовтні -грудні 2024 року, січні-липні 2025 року та лютому 2026 року відповідно, за ОЗДП – від 3,18 % до 3,69% річних з терміном погашення в липні-жовтні 2024 року та квітні 2025 року.

Оцінка цінних паперів базується на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором, за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Бізнес-модель управління борговими цінними паперами – це політика, що застосовується Банком для управління ліквідністю та утримання короткострокових позицій без намірів використання спекулятивних ринкових ризиків щодо цінових коливань.

Для оцінки справедливої вартості ОВДП 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 облігації, визначена на основі котирувань, що отримані Bloomberg із декількох джерел. BGN є ринковим індикатором оцінки облігацій та використовує як тверді, так й індикативні котирування, залежно від того, які з них доступні на момент оцінки.

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

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 30 червня 2024 року

У тисячах гривень

	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Усього
Боргові цінні папери:			
Депозитні сертифікати НБУ	5505 861	-	5505 861
Державні облігації (ОВДП)	513 600		513 600
Державні облігації (ОЗДП)	-	171 054	171 054
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	6 019 461	171 054	6 190 515

Аналіз кредитної якості інвестиційних цінних паперів станом на 31 грудня 2023 року

У тисячах гривень

	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Усього
Боргові цінні папери:			
Депозитні сертифікати НБУ	5 656 966	-	5 656 966
Державні облігації (ОВДП)	503 707	-	503 707
Державні облігації (ОЗДП)	-	125 135	125 135
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	6 160 673	125 135	6 285 808

Примітка 7. Інші активи

Інші активи

У тисячах гривень

	30 червня 2024	31 грудня 2023
Інші фінансові активи		
Грошові кошти з обмеженим правом використання	8 715	8 166
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	4	-
Інші фінансові активи	169	45
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(10)	(8)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	8 878	8203
Інші активи		
Дебіторська заборгованість з придбання активів	2055	93
Передоплата за послуги	2 111	2 372
Інші активи	630	1 057
Усього інших активів за мінусом резервів	4 796	3522
Усього	13 674	11 725

Інші фінансові активи:

Найбільшу питому вагу складають 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 включають нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування.

Інші активи у сумі 630 тисяч гривень складаються із: запасів матеріальних цінностей у підзвітних осіб - 421 тисяча гривень, дебіторської заборгованості за господарськими послугами та матеріалами - 31 тисяча гривень, дебіторська заборгованість за податком на прибуток - 64 тисячі гривень, інша дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку - 114 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2023 року Інші активи у сумі 1 057 тисяч гривень склалися

із: запасів матеріальних цінностей у підзвітних осіб - 449 тисяч гривень, дебіторської заборгованості за господарськими послугами та матеріалами - 531 тисяч гривень, інша дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку - 77 тисяч гривень .

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 30 червня 2024 року

У тисячах гривень

	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Усього
Грошові кошти з обмеженим правом використання	8 715	-	8 715
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	4	4
Інші фінансові активи	-	169	169
Резерв під знецінення інших фінансових активів		(10)	(10)
Усього фінансових активів	8 715	163	8 878

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

У тисячах гривень

	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Усього
Грошові кошти з обмеженим правом	8 166	-	-	8166
Інші фінансові активи	-	37	8	45
Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	(8)	(8)
Усього фінансових активів	8 166	37	-	8203

Примітка 8. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів

У тисячах гривень

	30 червня 2024	31 грудня 2023
Юридичні особи:	6 766 277	6 801 750
Поточні рахунки	3 021 806	3 173 165
Строкові кошти	3 744 471	3 628 585
Фізичні особи:	18 509	16 038
Поточні рахунки	18 509	16 038
Усього коштів клієнтів	6 784 786	6 817 788

Примітка 9. Інші зобов'язання

Інші зобов'язання

У тисячах гривень

	30 червня 2024	31 грудня 2023
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 947	-
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	14 488	23 120
Інші фінансові зобов'язання	62 422	39 945
Усього інших фінансових зобов'язань	78 857	63 065
Інші зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	38	98
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	10 444	11 628
Доходи майбутніх періодів	728	647
Інша заборгованість	212	252
Усього інших зобов'язань	11 422	12 625
Усього	90 279	75 690

Стаття «Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)» у сумі 14 488 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 2 кварталів 2024 року склав 7 193 тис. грн. без врахування ПДВ (2023 - 22 463 тис. грн.).

Станом на 30 червня 2024 року у складі інших фінансових зобов'язань обліковувались кошти в розрахунках інших банків у сумі 3109 тисяч гривень, кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами – 48 354 тисячі гривень, кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами - 56 тисячі гривень, інші нараховані витрати – 10 903 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2023 року у складі інших фінансових зобов'язань обліковувались кошти в розрахунках інших банків у сумі 3 034 тисяч гривень, кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами – 35770 тисяч гривень, кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами – 14 тисяч гривень, інші нараховані витрати – 1 127 тисяч гривень.

Примітка 10. Прибуток(збиток) на одну просту акцію

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

У тисячах гривень

	2024		2023	
	2 квартал	2 квартали наростаючим підсумком з початку року	2 квартал	2 квартали наростаючим підсумком з початку року
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	72 685	143 091	76 239	151 389
Прибуток/(збиток) за рік	72 685	143 091	76 239	151 389
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	250	250	250	250
Чистий та скоригований прибуток/(збиток)	72 685	143 091	76 239	151 389
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	267.78	566.23	304.96	605.55

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	2024		2023	
		2 квартал	2 квартали наростаючим підсумком з початку року	2 квартал	2 квартали наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка					
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю:					
Кредити та заборгованість клієнтів	5	456	938	2 528	9 904
Кореспондентські рахунки в інших банках	4	15 258	31 487	8 779	14 744
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю		15 714	32 425	11 307	24 648
Інші процентні доходи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки					
Боргові цінні папери	6	196 113	415 971	189 497	391 160
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		196 113	415 971	189 497	391 160
Усього процентних доходів		211 827	448 396	200 804	415 808
Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка					
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
Строкові кошти юридичних осіб	8	(62 163)	(143 605)	(124 028)	(124 028)
Поточні рахунки	8	(33 792)	(66 052)	(31 659)	(63 889)
Зобов'язання з оренди	9	(419)	(952)	(858)	(1 809)
Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка		(96 374)	(210 609)	(156 545)	(189 726)
Усього процентних витрат		(96 374)	(210 609)	(156 545)	(189 726)
Чистий процентний дохід/(витрати)		115 453	237 787	44 259	226 082

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

	2024		2023	
	2 квартал	2 квартали наростаючим підсумком з початку року	2 квартал	2 квартали наростаючим підсумком з початку року
Комісійні доходи :				
Розрахунково-касові операції	1 611	1 691	839	1 635
Комісійні доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів	252	5 814	2 470	4 832
Комісійні доходи від кредитного обслуговування клієнтів	7	7	6	13
Гарантії надані	33	48	24	54
Усього комісійних доходів	1 903	7 560	3 339	6 534
Комісійні витрати :				
Розрахунково-касові операції	(245)	(454)	(268)	(694)
Операції з цінними паперами	(15)	(23)	17	(5)
Гарантії надані	(64)	(100)	(83)	(83)
Інші комісійні витрати	-	(2)	-	(3)
Усього комісійних витрат	(324)	(579)	(334)	(785)
Чистий комісійний дохід/витрати	1 579	6 981	3 005	5 749

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

Примітка 13. Інші операційні доходи

У тисячах гривень

	2024		2023	
	2 квартал	2 квартали наростаючим підсумком з початку року	2 квартал	2 квартали наростаючим підсумком з початку року
Орендний дохід	1729	3 390	1 617	3 235
Доходи від оплати обслуговування нерухомості	-	-	113	113
Дохід від припинення визнання фінансових активів	4	4	-	1
Інші операційні доходи	54	111	116	206
Усього операційних доходів	1 787	3 505	1 846	3 555

Примітка 14. Інші адміністративні та операційні витрати

Витрати та виплати працівникам

У тисячах гривень

	2024		2023	
	2 квартал	2 квартали наростаючим підсумком з початку року	2 квартал	2 квартали наростаючим підсумком з початку року
Заробітна плата, виплати працівникам	(10 535)	(24 983)	(11 070)	(21 786)
Нарахування на фонд заробітної плати	(2 438)	(5 060)	(2 165)	(4 475)
Інші виплати працівникам	(4 993)	(8 867)	(186)	(383)
Усього витрат на утримання персоналу	(17 966)	(38 910)	(13 421)	(26 644)

Витрати на амортизацію

У тисячах гривень

	2024		2023	
	2 квартал	2 квартали наростаючим підсумком з початку року	2 квартал	2 квартали наростаючим підсумком з початку року
Амортизація основних засобів	(179)	(398)	(191)	(413)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(592)	(1 181)	(468)	(1 019)
Амортизація активу з права користування	(4 269)	(8 537)	(4 256)	(8 489)
Усього витрат на амортизацію	(5 040)	(10 116)	(4 915)	(9 921)

Інші адміністративні витрати та операційні витрати

У тисячах гривень

	2024		2023	
	2 квартал	2 квартали наростаючим підсумком з початку року	2 квартал	2 квартали наростаючим підсумком з початку року
Витрати на ремонт і обслуговування	(1 779)	(3 583)	(2 644)	(4 251)
Орендні витрати	(604)	(1 176)	(464)	(927)
Витрати на оплату обслуговування нерухомості	(1 565)	(2 821)	(533)	(1 064)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(24)	(44)	(24)	(47)
Професійні послуги	(1 820)	(3 141)	(598)	(3 180)
Витрати на комунікацію	(1 627)	(3 195)	(2 744)	(3 644)
Різні інші операційні витрати, представницькі, відрядження	(775)	(1 317)	(1 183)	(1 690)
Операційні витрати	(3 021)	(5 960)	(1 608)	(4 294)
Інші витрати	(2 206)	(4 436)	(984)	(2 509)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(13 421)	(25 673)	(10 783)	(21 607)

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 30 червня 2024 року

У тисячах гривень

	Найменування звітних сегментів				Усього
	Комерційний банкінг	Казначейство та фінансові ринки	Загальні транзакційні послуги	Інші сегменти та операції	
Активи сегментів					
Активи сегментів	10 009	8 004 021	-	-	8 014 030
Усього активів сегментів	10 009	8 004 021	-	-	8 014 030
Нерозподілені активи	-	-	-	49 892	49 892
Усього активів	10 009	8 004 021	-	49 892	8 063 922
Зобов'язання сегментів					
Зобов'язання сегментів	-	-	6 784 786	-	6 784 786
Усього зобов'язань сегментів	-	-	6 784 786	-	6 784 786
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	115 267	115 267
Усього зобов'язань	-	-	6 784 786	115 267	6 900 053
Інші сегментні статті:					
Амортизація	-	-	-	(5 040)	(5 040)

Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 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	18 007	7 992 994	-	-	8 011 001
Усього активів сегментів	18 007	7 992 994	-	-	8 011 001
Нерозподілені активи	-	-	-	38 895	38 895
Усього активів	18 007	7 992 994	-	38 895	8 049 896
Зобов'язання сегментів					
Зобов'язання сегментів	-	-	6 817 788	-	6 817 788
Усього зобов'язань сегментів	-	-	6 817 788	-	6 817 788
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	209 796	209 796
Усього зобов'язань	-	-	6 817 788	209 796	7 027 584
Інші сегментні статті:					
Амортизація	-	-	-	(19 903)	(19 903)

Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2й квартал 2024 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:	494	214 616	892	1 787	217 789
Процентні доходи	456	211 371	-	-	211 827
Комісійні доходи	38	3 245	892	-	4 175
Інші операційні доходи	-	-	-	1 787	1 787
Трансфертні доходи/витрати інших	20 593	(161 287)	140 694	-	-
Усього доходів сегментів	21 087	53 329	141 586	1 787	217 789
Процентні витрати	-	-	(95 955)	(419)	(96 374)
Комісійні витрати	(64)	(20)	(240)	-	(324)
Чистий прибуток/збиток від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	6 972	-	-	6 972
Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	(1 507)	-	-	(1 507)
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою	-	5 958	-	-	5 958
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	98	-	-	98
Адміністративні та інші операційні витрати, в тому числі витрати на виплати працівникам	(13 496)	(9 416)	(8 475)	-	(31 387)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(5 040)	(5 040)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	7 527	55 414	36 916	(3 672)	96 185
Витрати на податок на прибуток	(1 859)	(14 069)	(9 118)	-	(25 046)
Результат сегмента: Прибуток/(збиток)	5 668	41 345	27 798	(3 672)	71 139

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

У тисячах гривень

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

Інформація про географічні регіони

У тисячах гривень

	2 квартал 2024			2 квартал 2023		
	Україна	Інші країни	Усього	Україна	Інші країни	Усього
Доходи від зовнішніх клієнтів	191 833	25 956	217 789	203 688	2301	205 989
Амортизація та витрати зносу	(5 040)	-	(5 040)	(4 915)	-	(4 915)

Примітка 16. Операції з пов'язаними особами**Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 червня 2024 року***У тисячах гривень*

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках	1299 127	13 928
Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	(13 928)
Всього активів	1299 127	-
Інші зобов'язання	-	10 660
Всього зобов'язань	-	10 660

Статті «Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках» розкрито в Примітці 4. Стаття «Інші зобов'язання» представлена: кошти в розрахунках інших банків – 3 109 тисяч гривень, зобов'язання нараховані за розрахунками із SEB AB 7551 тисяч гривень Примітки 9 «Інші фінансові зобов'язання»

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2023 року*У тисячах гривень*

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках	1539 068	12 365
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	-	(12 365)
Всього активів	1539 068	-
Інші фінансові зобов'язання	-	3 034
Всього зобов'язань	-	3 034

Стаття «Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках» розкрито в Примітці 4. Стаття «Інші фінансові зобов'язання» представлена: кошти в розрахунках інших банків у сумі 3034 тисячі гривень, Примітка 9.

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

	2 квартал 2024	31 грудня 2023
	Материнська компанія	Материнська компанія
Гарантії отримані	2 990 756	2 887 113
Зобов'язання з кредитування отримані	2 716 006	2 544 821

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2 квартали 2024 року

У тисячах гривень

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
Процентні доходи	31 461	-	-
Комісійні витрати	(100)	-	-
витрати		(7 551)	(7 581)
Всього	31 361	(7 551)	(7 581)

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

У тисячах гривень

	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал
Процентні доходи	8 576	-
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(3 092)	-
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти	7 787	-
Комісійні витрати	(28)	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(4 815)
Всього	13 243	(4 815)

Виплати провідному управлінському персоналу

У тисячах гривень

	2 квартали 2024		2 квартали 2023	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	7 581	2 882	4 283	554

Провідний управлінський персонал - ті особи, які безпосередньо або опосередковано мають повноваження та є відповідальними за планування, управління та контроль діяльності Банку, зокрема, включає членів Правління банку та Наглядової ради, головного ризик менеджера, головного комплаєнс менеджера, відповідальної особи за проведення фінансового моніторингу в Банку та керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку (в подальшому впливових осіб).

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 оновив мінімальні вимоги до нормативів достатності капіталу банків за новою (трирівневою) структурою. Затверджено перехідні вимоги до банків для поступового запровадження нової структури капіталу та вимог до його достатності.

Із 5 серпня 2024 року банки мають дотримуватися нормативів:

- достатності основного капіталу 1 рівня (НОК1) – на рівні 5,625%;
- достатності капіталу 1 рівня (НК1) – 7,5%;
- достатності регулятивного капіталу (НРК) – 10%.

Запровадження Національним банком таких перехідних положень забезпечує виважений баланс між регуляторними вимогами, спрямованими на забезпечення фінансової стабільності, та реалізацією заходів згідно зі Стратегією з розвитку кредитування. Такі перехідні положення зберігають запас капіталу банків, необхідний для покриття ризиків воєнного стану та убезпечення інтересів вкладників. Водночас з урахуванням перехідних положень потенціал банків до нарощення кредитного портфеля підвищиться в півтора рази порівняно із запасом, який є нині.

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.