

# Титульний аркуш

30.04.2021

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 0506/2-1

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Локтіонов О.Ю.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

## Проміжна інформація емітента цінних паперів за 1 квартал 2021 року

### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Акціонерне товариство "Український банк реконструкції та розвитку"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 26520688
4. Місцезнаходження: 04080, м.Київ, вул. Олексія Терьохіна, буд.4
5. Міжміський код, телефон та факс: (044) 454-27-00, (044) 454-27-12
6. Адреса електронної пошти: ubrr@ubrr.com.ua
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/АРА
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

### II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<http://www.ubrr.com.ua>

(URL-адреса сторінки)

30.04.2021

(дата)

## Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у проміжній інформації

- |   |   |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента   | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності   | X |
| 3. Інформація про посадових осіб емітента   | X |
| 4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:  |   |
| 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента   |   |
| 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції   |   |
| 3) інформація про собівартість реалізованої продукції   |   |
| 5. Відомості про цінні папери емітента:   |   |
| 1) інформація про випуски акцій емітента  | X |
| 2) інформація про облигації емітента  |   |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом   |   |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента   |   |
| 6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах  |   |
| 7. Інформація щодо корпоративного секретаря   |   |
| 8. Інформація про вчинення значних правочинів   |   |
| 9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість   |   |
| 10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі |   |
| 11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів   |   |
| 12. Інформація про конвертацію цінних паперів   |   |
| 13. Інформація про заміну управителя  |   |
| 14. Інформація про керуючого іпотекою   |   |
| 15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів   |   |
| 16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом  |   |
| 17. Інформація про іпотечне покриття:   |   |
| 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття   |   |
| 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облигаціями з цим іпотечним покриттям  |   |
| 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облигаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду  |   |
| 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття   |   |
| 18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів  |   |
| 19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)  |   |
| 20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облигацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)   |   |
| 21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку   |   |
| 22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності  | X |
| 23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)  |   |
| 24. Проміжний звіт керівництва  | X |
| 25. Твердження щодо проміжної інформації  | X |
| 26. Примітки:   |   |
| Інформація по не відзначених пунктах не заповнена, за відсутністю даних у звітному періоді.   |   |

### III. Основні відомості про емітента

#### 1. Повне найменування

Акціонерне товариство "Український банк реконструкції та розвитку"

#### 2. Дата проведення державної реєстрації

29.11.2007

#### 3. Територія (область)

м.Київ

#### 4. Статутний капітал (грн)

244000000

#### 5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

#### 6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

#### 7. Середня кількість працівників (осіб)

72

#### 8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.19 - Інші види грошового посередництва, - -, - -

#### 9. Органи управління підприємства

"Інформація про органи управління емітента" не заповнюють емітенти-акціонерні товариства.

#### 10. Засновники

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД" Україна,	04080, м. Київ, вул. Олексія Терьохіна,4	40977562

Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:

0

#### 11. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Національний банк України, МФО 300001

2) IBAN

UA433000010000032008123101026

3) поточний рахунок

UA433000010000032008123101026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком в іноземній валюті

JSC "THE STATE EXPORT-IMPORT BANK OF UKRAINE", МФО 322313

5) IBAN

UA69322313000016000012130492

6) поточний рахунок

UA69322313000016000012130492

### IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Дилерська	185464	12.03.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії необмежений.			
Банківські операції	216	15.11.2011	Національний банк України	
Опис	Банківська ліцензія №216 від 15.11.2011 р., видана Публічному акціонерному товариству "Український банк реконструкції та розвитку" ( АТ (публ.) "Український банк реконструкції та розвитку") унесеному до Державного реєстру банків 19 березня 2004 р. за номером 292, на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки та банківську діяльність" Строк дії ліцензії необмежений.			

## V. Інформація про посадових осіб емітента

### 1. Посада

Голова Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові Локтіонов Олег Юрійович

3. Рік народження 1968

4. Освіта вища

5. Стаж роботи (років) 34

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ (публ.) "Український банк реконструкції та розвитку", Заступник Голови Правління, 26520688, АТ (публ.) "Український банк реконструкції та розвитку", Заступник Голови Правління

### 7. Опис

Призначено на посаду Голови Правління Протокол № 15 від 25.09.2009 року засідання Спостережної ради. Наказ Голови Правління №4-К від 18.01.2010 року. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Протягом звітного року рішення про переобрання Голови правління не приймалося. Протягом звітного року виплачувалась заробітна плата згідно штатного розкладу. Повноваження та обов'язки - відповідно до Положення про Правління Товариства, Статуту Товариства. Часткою в статутному капіталі АТ "Український банк реконструкції та розвитку" не володіє. Загальний стаж роботи: 34 рік. Протягом останніх п'яти років обіймав посаду Голови Правління АТ "Український банк реконструкції та розвитку".

### 1. Посада

Заступник Голови Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові Третьяков Василь Валерійович

3. Рік народження 1965

4. Освіта вища

5. Стаж роботи (років) 34

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ЗАТ "Український кредитний банк", Заступник Голови Правління, 14360080, ЗАТ "Український кредитний банк", Заступник Голови Правління

### 7. Опис

Призначено на посаду Заступника Голови Правління Протокол № 1 від 05.05.2005 року засідання Спостережної Ради. Наказ Голови Правління № 3-К від 05.05.2004 року. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Протягом звітного року рішення про переобрання Заступника Голови правління не приймалося. Протягом звітного року виплачувалась заробітна плата згідно штатного розкладу. Повноваження та обов'язки - відповідно до Положення про Правління Товариства, Статуту Товариства. Часткою в статутному капіталі АТ "Український банк реконструкції та розвитку" не володіє. Загальний стаж роботи 34 рік. Протягом останніх п'яти років обіймав посаду Заступника Голови Правління АТ "Український банк реконструкції та розвитку".

### 1. Посада

Головний бухгалтер

2. Прізвище, ім'я, по батькові Зеленюк Наталія Олександрівна

3. Рік народження 1973

4. Освіта вища

5. Стаж роботи (років) 28

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ЗАТ "Український банк реконструкції та розвитку", Начальник служби внутрішнього аудиту, 26520688, ЗАТ "Український банк реконструкції та розвитку", Начальник служби внутрішнього аудиту

### 7. Опис

Призначено на посаду Головного бухгалтера Протокол №1 від 10.12.2007 засідання Спостережної Ради. Наказ Голови Правління №1-к від 04.01.2008 року. Призначено на посаду Члена Правління Рішенням Спостережної Ради (протокол №1 від 13.01.2010р.) Протягом звітного року рішення про переобрання члена правління не приймалося. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Протягом звітного року виплачувалась заробітна плата згідно штатного розкладу. Повноваження та обов'язки - відповідно до Положення про Правління Товариства, Статуту Товариства. Часткою в статутному капіталі АТ "Український банк реконструкції та розвитку" не володіє. Загальний стаж роботи 28 років. Протягом останніх п'яти років обіймала посади головного бухгалтера та Члена Правління АТ "Український банк реконструкції та розвитку".

### 1. Посада

Голова Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові Янь Дуншен

3. Рік народження 1970

4. Освіта вища

5. Стаж роботи (років) 24

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Місце роботи - Голова правління Тяньцзінське акціонерне товариство з обмеженою відповідальністю "Бохайська Товарна Біржа" (Tianjin Bohai Commodity Exchange Co., Ltd), 911200006940710567, Місце роботи - Голова правління Тяньцзінське акціонерне товариство з обмеженою відповідальністю "Бохайська Товарна Біржа" (Tianjin Bohai Commodity Exchange Co., Ltd).

7. Опис

Рішенням єдиного акціонера АТ"УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦІЇ ТА РОЗВИТКУ" №1/2020 від "12" березня 2021 року,14 годин 00 хвилин.

Дане рішення має статус протоколу загальних зборів акціонерного товариства відповідно до статті 49 ЗУ "Про акціонерні товариства".

З 12 березня 2021 року переобрані членами Наглядової ради АТ "Український банк реконструкції та розвитку" із строком повноважень на один рік наступних осіб:

Янь Дуншен - Голова Наглядової ради АТ "Український банк реконструкції та розвитку"

Судимості відсутні. Є представником акціонера - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД". Янь Дуншен спільно із асоційованою особою Дай Чжунюн (його дружина) є власником опосередкованої істотної участі в розмірі 100% статутного капіталу АТ "Український банк реконструкції та розвитку".

1. Посада

Заступник Голова Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові Вен Юангуа

3. Рік народження 1970

4. Освіта вища

5. Стаж роботи (років) 23

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Місце роботи - Президент "Жонцзі Інвестмент Ко., Лтд." ("Zhongji Investment Co., Ltd."), 91130100МА07U9PU64, Місце роботи - Президент "Жонцзі Інвестмент Ко., Лтд." ("Zhongji Investment Co., Ltd.).

7. Опис

Рішенням єдиного акціонера АТ"УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦІЇ ТА РОЗВИТКУ" №1/2020 від "12" березня 2021 року,14 годин 00 хвилин.

Дане рішення має статус протоколу загальних зборів акціонерного товариства відповідно до статті 49 ЗУ "Про акціонерні товариства".

З 12 березня 2021 року переобрані членами Наглядової ради АТ "Український банк реконструкції та розвитку" із строком повноважень на один рік наступних осіб:

Вен Юангуа - Заступника Голови Наглядової ради- незалежного Члена Наглядової ради АТ "Український банк реконструкції та розвитку"

Судимості відсутні, не є афілійованою особою АТ "Український банк реконструкції та розвитку". Часткою в статутному капіталі не володіє.

1. Посада

член Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові Осипенко Руслан Анатолійович

3. Рік народження 1967

4. Освіта вища

5. Стаж роботи (років) 31

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Місце роботи - Виконавчий директор Китайської Торгової Асоціації в Україні., 35506576, Місце роботи - Виконавчий директор Китайської Торгової Асоціації в Україні.

7. Опис

Рішенням єдиного акціонера АТ"УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦІЇ ТА РОЗВИТКУ" №1/2020 від "12" березня 2021 року,14 годин 00 хвилин.

Дане рішення має статус протоколу загальних зборів акціонерного товариства відповідно до статті 49 ЗУ "Про акціонерні товариства".

З 12 березня 2021 року переобрані членами Наглядової ради АТ "Український банк реконструкції та розвитку" із строком повноважень на один рік наступних осіб:

Осипенка Руслана Анатолійовича - Члена Наглядової ради - незалежного Члена Наглядової ради АТ "Український банк реконструкції та розвитку"

Судимості відсутні, не є афілійованою особою АТ "Український банк реконструкції та розвитку". Часткою в статутному капіталі не володіє.

1. Посада  
член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові  
Блащук Юрій Олександрович
3. Рік народження  
1958
4. Освіта  
вища
5. Стаж роботи (років)  
40
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Місце роботи - Член Спостережної ради банку "FinComBank S.A." у м. Кишинів, республіка Молдова., 1011600035171, Місце роботи - Член Спостережної ради банку "FinComBank S.A." у м. Кишинів, республіка Молдова.
7. Опис  
Рішенням єдиного акціонера АТ"УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦІЇ ТА РОЗВИТКУ" №1/2020 від "12" березня 2021 року, 14 годин 00 хвилин.

Дане рішення має статус протоколу загальних зборів акціонерного товариства відповідно до статті 49 ЗУ "Про акціонерні товариства".

З 12 березня 2021 року переобрали членами Наглядової ради АТ "Український банк реконструкції та розвитку" із строком повноважень на один рік наступних осіб:

Блащука Юрія Олександровича - Члена Наглядової ради - незалежного Члена Наглядової ради АТ "Український банк реконструкції та розвитку"

Судимості відсутні, не є афілійованою особою АТ "Український банк реконструкції та розвитку". Часткою в статутному капіталі не володіє.

1. Посада  
член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові  
Лу Вейдун
3. Рік народження  
1970
4. Освіта  
вища
5. Стаж роботи (років)  
25
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Місце роботи - заступник ГП Ілліон Банк, відповідальний за Інформаційні технології Банку, Китай, м.Чанчун, 9122000MA1457G80C, з 2013 - 2016 рік - Заступник Голови Правління Банк Харбін, Китай, м. Харбін
7. Опис  
Рішенням єдиного акціонера АТ"УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦІЇ ТА РОЗВИТКУ" №1/2020 від "12" березня 2021 року, 14 годин 00 хвилин.

Дане рішення має статус протоколу загальних зборів акціонерного товариства відповідно до статті 49 ЗУ "Про акціонерні товариства".

З 12 березня 2021 року переобрали членами Наглядової ради АТ "Український банк реконструкції та розвитку" із строком повноважень на один рік наступних осіб:

Лу Вейдун - Членом Наглядової ради АТ "Український банк реконструкції та розвитку" (представник ТОВ"БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД")

Судимості відсутні. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Незалежний член. Часткою в статутному капіталі не володіє.

## VII. Відомості про цінні папери емітента

### 1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
15.11.2017	107/1/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000080972	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	500	488000	244000000	100
Опис	Інформація про внутрішні ринки, на яких може здійснюватися торгівля цінними паперами емітента: простими іменними акціями Акціонерного товариства "Український банк реконструкції та розвитку" була розміщена серед акціонерів. Приватне розміщення. Факти лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах відсутні. Протягом звітного періоду розміщення акцій не проводились								

## Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.03.2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	13 920	19 167
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	0	0
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	356 644	353 646
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	24 674	24 674
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	248	248
Відстрочений податковий актив	1100	0	0
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	49 959	51 375
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	1 315	1 166
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	446 760	450 276
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	2000	108 971	90 000
Кошти клієнтів	2010	82 424	96 761
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	0	0
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	3 131	2 836
Субординований борг	2100	89 276	88 097
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	283 802	277 694
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	3000	244 000	244 000
Емісійні різниці	3010	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	-261	-261
Резерви та інші фонди банку	3040	4 859	4 859



Резерви переоцінки	3050	5 352	5 352
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	-90 992	-81 368
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	162 958	172 582
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	446 760	450 276

Примітки: відсутні

Затверджено до випуску та підписано

30.04.2021 року

Керівник

Локтіонов О.Ю.

Дьоміна Н.М. (044)454-27-12

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Зеленюк Н.О.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)**

за 1 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	8 673	6 672
Процентні витрати	1005	-3 930	-1 713
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>1010</b>	<b>4 743</b>	<b>4 959</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
<b>Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>	<b>1030</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Комісійні доходи	1040	50	59
Комісійні витрати	1045	-35	-24
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	107	11
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-225	376
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	-258	-220
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	0	0
Інші операційні доходи	1170	23	514
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-14 029	-8 251
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		

Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	-9 624	-2 576
Витрати на податок на прибуток	1510	0	0
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	-9 624	-2 576
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>1999</b>	<b>-9 624</b>	<b>-2 576</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0
Усього сукупного доходу за рік	2999	-9 624	-2 576
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	-9 624	-2 576
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	-9 624	-2 576
неконтрольованій частці	3220	0	0

Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	-19,72000	-5,28000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	-19,72000	-5,28000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	-19,72000	-5,28000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	-19,72000	-5,28000

Примітки: відсутні

Затверджено до випуску та підписано

30.04.2021 року

Керівник

Локтіонов О.Ю.

Дьоміна Н.М. (044)454-27-12

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Зеленюк Н.О.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)



анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	244 000	-261	0	4 859	5 352	-62 870	191 080	0	191 080
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	-9 624	-9 624	0	-9 624
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	244 000	-261	0	4 859	5 352	-90 992	162 958	0	162 958

Примітки: відсутні

Затверджено до випуску та підписано

30.04.2021

Керівник

Локтіонов О.Ю.

(підпис, ініціали, прізвище)

Дьоміна Н.М. (044)454-27-12

Головний бухгалтер

Зеленюк Н.О.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом**  
за 1 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Процентні доходи, що отримані	1010	13 885	5 799
Процентні витрати, що сплачені	1015	-2 769	-478
Комісійні доходи, що отримані	1020	50	59
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-35	-24
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	107	11
Інші отримані операційні доходи	1100	23	514
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-10 389	-6 263
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-1 815	-1 082
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>	<b>1510</b>	<b>-943</b>	<b>-1 464</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-161	41
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	19 000	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	-14 293	59 606
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	-38	-32
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>	<b>1999</b>	<b>3 565</b>	<b>58 151</b>
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	-837 569	-946 165

Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	829 141	908 374
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-63	-514
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>2999</b>	<b>-8 491</b>	<b>-38 305</b>
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	47 480
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>	<b>3999</b>	<b>0</b>	<b>47 480</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>5100</b>	<b>-63</b>	<b>163</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	-4 989	67 489
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>5300</b>	<b>19 435</b>	<b>3 896</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>5400</b>	<b>14 446</b>	<b>71 385</b>

Примітки: відсутні

Затверджено до випуску та підписано

30.04.2021 року

Керівник

Локтіонов О.Ю.

Дьоміна Н.М. (044)454-27-12

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Зеленюк Н.О.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)



## Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

за 1 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	0	0
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премії)	1050	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	0	0
Нараховані витрати	1155	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від	1750	0	0

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Затверджено до випуску та підписано

30.04.2021 року

Керівник

Локтіонов О.Ю.

Дьоміна Н.М. (044)454-27-12

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Зеленюк Н.О.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Примітки до фінансової звітності**  
за 1 квартал 2021 року

**1.**

**ПРИМІТКА 1. Інформація про банк**

Акціонерне товариство "Український банк реконструкції та розвитку" (далі - Банк) було засноване в Україні 17 грудня 2003 року як Закрите акціонерне товариство "Український банк реконструкції та розвитку" та зареєстроване Національним банком України 19 березня 2004 року. 01 жовтня 2007 року Банк було перетворено на Відкрите акціонерне товариство "Український банк реконструкції та розвитку". Внаслідок змін у Законі України "Про акціонерні товариства" 28 серпня 2009 року було змінено назву на Публічне акціонерне товариство "Український банк реконструкції та розвитку". 01 листопада 2018 року у зв'язку із змінами в Законі України "Про акціонерні товариства" Банком було змінено тип акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство, а також змінено назву на Акціонерне товариство "Український банк реконструкції та розвитку".

Місцезнаходження банку: 04080, Україна, м.Київ, вул.Олексія Терьохіна, 4.

Основна діяльність Банк здійснює свою діяльність в рамках банківської ліцензії №216, яка видана Національним Банком України 15 березня 2011, має право надавати банківські послуги, визначені частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність".

Банк має Ліцензію Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами: дилерської діяльності.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб Свідоцтво №169 від 19 листопада 2012 року.

Банк може надавати увесь спектр банківських послуг згідно з діючим законодавством України та у відповідності до наявних банківської і генеральної ліцензій Національного банку України та ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку. У 2020 році Банк не здійснював кредитування юридичних та фізичних осіб, а також інші активні банківські операції, окрім вкладень у державні боргові цінні папери та депозитні сертифікати Національного банку України. Протягом звітного року Банк залучав ресурси від Національного банку України та юридичних та фізичних осіб.

У I кварталі 2021 року Банк здійснював свою діяльність на території однієї області (регіонально).

Акціонери Банку. Станом на 31 березня 2021 року та 31 грудня 2020 року єдиним акціонером банку, якому належить 100% статутного капіталу Банку було Товариство з обмеженою відповідальністю "БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД" (Україна).

Власниками істотної участі Банку станом на 31 грудня 2019 року є громадяни КНР Янь Дуншен та Дай Джунюн разом, які набули спільної опосередкованої участі в розмірі 100% через:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БОСЕ (ГОНКОНГ) КО, ЛІМІТЕД" у якому 80% участі належить "БОСЕ (Гонконг) Ко., Лімітед" (BOCE (Hong Kong) Co., Limited) та 20% участі - Яню Дуншену;

- "БОСЕ (Гонконг) Ко., Лімітед" (Гонконг), 100% статутного капіталу якого належить "Баоши (Тяньцзінь) Електроник Комерс Ко.", Лтд (Baoshi (Tianjin) Electronic Commerce Co., Ltd);

- "Баоши (Тяньцзінь) Електроник Комерс Ко., Лтд", 99% статутного капіталу якого належить Тяньцзіньському акціонерному товариству з обмеженою відповідальністю "Бохайська Товарна Біржа" (Tianjin Bohai Commodity Exchange Co., Ltd);

- Тяньцзіньське акціонерне товариство з обмеженою відповідальністю "Бохайська Товарна Біржа", 15,5113% участі у якому належить Яню Дуншену; 31,5802% участі у якому належить Акційному інвестиційному підприємству "Бо Сюй" (Хоргос) (Обмежене партнерство) (Horgos Bo Xu Equity Investment Limited Partnership);

- Акційне інвестиційне підприємство "Бо Сюй" (Хоргос) (Обмежене партнерство), 90% участі у якому належить Яню Дуншену та 10% Дай Джунюн.

Частка керівництва в акціях Банку відсутня.

Ця фінансова звітність була затверджена до випуску Правлінням Банку 29 квітня 2021 року.

**2.**

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

Підсумки, які показали банки за 2020 рік, демонструють, що банківська система залишається прибутковою і певним чином все ще рухається по інерції, маючи певний запас міцності. Зниження ВВП на 4% - це значно краще, ніж передбачали в МВФ (-7,2%), в уряді (-4,2%) та НБУ (-4,6%), але все одно таке зниження має вплинути на якість кредитних портфелів банків. Очевидно, пік такого впливу прийде на 2021 рік.

Найбільш негативний вплив короно-кризи може відбутися у звітності банків за підсумками першого півріччя 2021 року. Згорання економічної активності в Україні відбулось дуже швидко, а відновлення буде відбуватися досить повільно і не відбудеться у повному обсязі до чергової хвилі захворюваності, а темпи економічного відновлення будуть залежати від успішності вакцинації населення.

Перший квартал 2021 року видався надзвичайно насиченим подіями, що мають та матимуть значний вплив на фінансово-економічну сферу України.

Найбільший резонанс у бізнес-середовищі викликав підписаний президентом Закон "Про державну підтримку інвестиційних проєктів із значними інвестиціями в Україні", що має на меті сприяти реалізації інвестиційних проєктів від 20 млн. євро.

Ще одна подія, яку слід поставити на верхній щабель топ-новин економіки, - прийняття "Національної економічної стратегії 2030".

Новина, яка у перспективі матиме величезний вплив на фінансовий сектор: в Україні представлено проєкт першого всеукраїнського хабу для торгівлі товарами та фінансовими інструментами. Сьогодні це лише сигнал для гравців фінансового ринку, бо проєкт запрацює лише восени 2023 року і створить сприятливі умови для функціонування фінансового ринку капіталів.

Верховна Рада прийняла в першому читанні законопроєкт №4364 "Про платіжні послуги". Законопроєкт імплементує основні засади Другої платіжної директиви ЄС (PSD2) та передбачає імплементацию в Україні концепції відкритого банкінгу (Open banking), що стане стимулом для розвитку фінтеху в Україні. Фінтех-компанії зможуть налагодити взаємовигідну співпрацю з банками та отримати більше можливостей для бізнесу.

Гармонізації законодавства України з правом Європейського Союзу сприятиме також підписання президентом нової редакції закону "Про фінансовий лізинг". Документ визначає загальні засади фінансового лізингу в Україні відповідно до міжнародного права, що дасть можливість захистити права лізингодержувачів, лізингодавців, створити конкурентне середовище у цій сфері, сприяти розвитку фінансового лізингу. На сьогодні у розвинених країнах через лізинг здійснюється майже третина інвестицій в основні засоби, тоді як в Україні цей показник в останні роки коливається в межах 3-4%.

Ризики у 2021 році продовжують стосуватися, насамперед, банків, які спеціалізуються на кредитуванні населення. Фізичні особи, як позичальники, дуже чутливі до зниження ділової активності і ВВП, а також рівня безробіття. Наявність позитивних прогнозів по економічному зростанню у 2021 році не гарантує на практиці їх реалізацію через ризики численних локдаунів і низький рівень вакцинації населення на старті. Тому Національним банком України посилюються вимоги до банків відносно споживчих кредитів. Вага ризику для незабезпечених споживчих кредитів буде зафіксована на рівні 125% з 1 липня 2021 року, а з 1 січня 2022 року складе 150%. Це свідчить про те, що Національний банк України припускає можливість зміни макроекономічних умов, за яких наявність у банках належного запасу капіталу для покриття неочікуваних втрат від погіршення якості портфеля споживчих незабезпечених кредитів, набуде критичного значення. Національний банк України говорить про зваженішу кредитну політику, що разом із підвищенням облікової ставки на практиці може означати здорожчання кредитів.

Національний банк України вперше з 2018 року підвищив облікову ставку. Очевидно, минулорічне зниження ставки (у червні 2020 року одразу на два пункти з 8% до 6%) не досягло мети зміцнення економіки. Підвищення облікової ставки це сигнал про те, що темп інфляції прискорився, і НБУ використовує всі підвладні йому методи, щоб її стримати.

Основними джерелами фінансування Банку у звітному кварталі були власні кошти та кошти залучені на умовах субординованого боргу.

### 3.

#### ПРИМІТКА 3. Основи подання фінансової звітності

Дана проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2021 року, підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - "МСФЗ"), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку ("РМСБО"), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності ("КТМФЗ").

Проміжна фінансова звітність не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності із річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2020 року.

Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувались при підготовці річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31 грудня 2020 року.

Валютою цієї звітності є гривня, звітність представлена в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

### 4.

#### ПРИМІТКА 4. Грошові кошти

##### Таблиця 4.1. Грошові кошти

у тисячах гривень	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
Готівкові кошти	5 388	7 657
Кошти в Національному банку України	342	145
Кореспондентські рахунки у банках України	8 716	11 633
Усього грошових коштів для цілей складання Звіту про рух грошових коштів	14 446	19 435
Резерв під зменшення корисності за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках у банках України	(526)	(268)
Балансова (амортизована) вартість	13 920	19 167

##### Таблиця 4.2. Аналіз зміни резерву за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках у банках України

у тисячах гривень	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
-------------------	----------------------	---------------------

Резерв під зменшення корисності на початок періоду	(268)	(112)
Зміна резерву	(258)	(156)
Резерв під зменшення корисності на кінець періоду	(526)	(268)
Таблиця 4.3. Аналіз кредитної якості грошових коштів		
у тисячах гривень	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
Високий рейтинг	8 666	18 017
Стандартний рейтинг	5 780	1 418
Балансова (амортизована) вартість	14 446	19 435

## 5.

### ПРИМІТКА 5. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 5.1. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
у тисячах гривень	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
Державні облігації у національній валюті	314 604	331 637
Державні облігації у іноземній валюті	-	-
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	42 040	22 009
Резерв під зменшення корисності -	-	-
Балансова (амортизована) вартість	356 644	353 646

Балансова вартість цінних паперів, наданих у заставу, станом на кінець дня 31 березня 2021 року становить 130 137 тис.грн.

Станом на кінець дня 31 березня 2021 року Банк не мав цінних паперів, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо.

Станом на 31 березня 2021 року та 31 грудня 2020 року державні облігації та депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, не прострочені та не знецінені. Кредитна якість зазначених цінних паперів обмежена суверенним рейтингом України.

### Таблиця 5.2. Аналіз зміни резервів під зменшення корисності

у тисячах гривень	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
Резерв під зменшення корисності на початок періоду	-	(793)
Зміна резерву	-	793
Резерв під зменшення корисності на кінець періоду	-	-

### Таблиця 5.3. Аналіз зміни валової балансової вартості

у тисячах гривень	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
Валова балансова вартість на початок періоду	353 646	170 736
Придбані /ініційовані фінансові активи	837 569	3 280 589
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені	(843 026)	(3 126 092)
Курсові різниці	-	867
Інші зміни	8 455	27 546
Валова балансова вартість на кінець періоду	356 644	353 646

Суми погашення фінансових активів в даній таблиці не відповідає сумам погашення відображеним в Звіті про рух грошових коштів за I квартал 2021 так як частина сум погашення дисконтних облігацій показана в Звіті про рух грошових коштів за I квартал 2021 рік як процентні доходи, що отримані.

## 6.

### ПРИМІТКА 6. Інвестиційна нерухомість

у тисячах гривень	Земля	Усього
Залишок на 31 грудня 2019 року	24 674	24 674
Первісна вартість	24 674	24 674
Знос	-	-

Залишок на 31 грудня 2020 року	24 674	24 674
Первісна вартість	24 674	24 674
Знос	-	-
Залишок на 31 березня 2021 року	24 674	24 674
Первісна вартість	24 674	24 674
Знос	-	-

Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем, відсутня. Це обумовлено тим, що в банку відсутні договори операційної оренди інвестиційної нерухомості на умовах невідмовності їх виконання.

## 7.

### ПРИМІТКА 7. Основні засоби та нематеріальні активи

у тисячах гривень	Будівлі, споруди та передавальні пристрої			Машини та обладнання				
Транспортні засоби	Інші необоротні матеріальні активи			Незавершені капітальні вкладення за				
основними засобами	Незавершені капітальні вкладення за нематеріальними активами			Нематеріальні				
активи	Усього							
Балансова вартість на 31 грудня 2019 року	28 110	8 080	-	-	377	1 982	2 268	40
817								
Первісна вартість	31 390	9 524	-	699	377	1 982	2 759	46 731
Знос (3 280) (1 444)	-	(699)	-	-	(491)	(5 914)		
Надходження	-	9 010	1 051	846	-	3 827	3 810	18 544
Поліпшення	501	-	-	-	9 807	-	-	10 308
Амортизаційні відрахування		(424)	(1 931)	(70)	(846)	-	-	(555) (3 826)
Інші зміни (введення в експлуатацію)	-	-	-	-	-	-	(10 159)	(4 309) - (14 468)
Вибуття-	-	-	-	-	-	-	-	
Первісна вартість	-	-	-	(3)	-	-	-	(3)
Знос	-	-	3	-	-	3		
Балансова вартість на 31 грудня 2020 року	28 187	15 159	981	-	25	1 500	5 523	51
375								
Первісна вартість	31 891	18 534	1 051	1 542	25	1 500	6 569	61 112
Знос (3 704) (3 375) (70)	(1 542)	-	-	-	(1 046)	(9 737)		
Надходження	-	-	28	-	-	0	28	
Поліпшення	61	-	-	35	-	-	96	
Амортизаційні відрахування		(107)	(887)	(53)	(28)	-	-	(404) (1 479)
Інші зміни (введення в експлуатацію)	-	-	-	-	-	-	(60)	- (1) (61)
Вибуття-	-	-	-	-	(1)	(1)		
Первісна вартість	-	-	-	-	-	-	(133)	(134)
Знос	-	-	-	-	133	133		
Балансова вартість на 31 березня 2021 року	28 141	14 272	928	-	-	-	1 500	5 118
959								49
Первісна вартість	31 952	18 534	1 051	1 570	-	1 500	6 435	61 042
Знос (3 811) (4 262) (123)	(1 570)	-	-	-	(1 317)	(11 083)		

Станом на 31 березня 2021 року:

- основні засоби та нематеріальні активи, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, а також такі, що оформлені у заставу або тимчасово не використовуються, відсутні;
- первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 714 тисяч гривень;
- нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності, відсутні;
- створені нематеріальні активи - відсутні;
- збільшення або зменшення протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також унаслідок збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі/відсутність, відсутні.

## 8.

### ПРИМІТКА 8. Інші активи

#### Таблиця 8.1 Інші активи

у тисячах гривень	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
Дебіторська заборгованість з придбання активів	652	651

Витрати майбутніх періодів	863	665		
Дебіторська заборгованість за обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	238	236		
Передоплата за послуги	84	83		
Інші активи (запаси матеріальних цінностей в підзвітних осіб)	144	186		
Інша дебіторська заборгованість	1	-		
Резерв під зменшення корисності за іншими активами	(667)	(655)		
Балансова вартість інших нефінансових активів	1 315	1 166		
Балансова вартість інших активів	1 315	1 166		

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів станом на 31 березня 2021 року

у тисячах гривень	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші фінансові активи	Усього
Резерв під зменшення корисності на початок періоду	(648)	(7)	-	(655)
Зміна резерву	-	(12)	-	(12)
Резерв під зменшення корисності на кінець періоду	(648)	(19)	-	(667)

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2020 рік

у тисячах гривень	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші фінансові активи	Усього
Резерв під зменшення корисності на початок періоду	(1 248)	(46)	(22)	(1 316)
Зміна резерву	600	39	-	639
Списання за рахунок резерву	-	-	22	22
Резерв під зменшення корисності на кінець періоду	(648)	(7)	-	(655)

## 9.

### ПРИМІТКА 9. Кошти банків

#### Таблиця 9.1. Кошти банків

у тисячах гривень	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
Кошти, отримані від Національного банку України на умовах рефінансування		108 971 90 000
Балансова (амортизована) вартість	108 971 90 000	

## 10.

### ПРИМІТКА 10. Кошти клієнтів

#### Таблиця 10.1. Кошти клієнтів

у тисячах гривень	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
Юридичні особи	81 789	96 151
поточні рахунки	68 670	83 077
строкові кошти	13 119	13 074
Фізичні особи	635	610
поточні рахунки	575	610
строкові кошти	60	-
Балансова (амортизована) вартість	82 424	96 761

Концентрація коштів клієнтів за одним найбільшим контрагентом на звітну дату складає 54 914 тис.грн. та 58 433 тисяч гривень станом на 31.12.2020 року.

## 11.

### ПРИМІТКА 11. Інші зобов'язання

у тисячах гривень	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
Інші фінансові зобов'язання		
Нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування	2	1
Кредиторська заборгованість за недіючими рахунками	4	4
Балансова вартість інших фінансових зобов'язань	6	5
Інші нефінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		3 049
Кредиторська заборгованість з придбання активів -	109	2 716
Кредиторська заборгованість за послуги	74	-
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	2	4
Інша заборгованість	-	2
Балансова вартість інших зобов'язань	3 131	2 836

## 12.

### ПРИМІТКА 12. Субординований борг

Нижче наведена інформація про субординований борг станом на 31 березня 2021 року

Інвестор	Дата укладення угоди	Дата закінчення дії угоди	Сума
залучення	Ставка за боргом на звітну дату (%)	Балансова (амортизована) вартість	



Державна інноваційна фінансово-кредитна установа 907	28.04.2015	28.04.2021	32 000	6.0	31
ТОВ "БОСЕ (Гонконг) КО. Лімітед"	07.02.2018	09.02.2023	11 900	0.0	9 530
БОСЕ (Гонконг) Ко., Лімітед	03.03.2020	03.03.2027	47 480	3.0	47 839
Балансова (амортизована) вартість			89 276		

Нижче наведена інформація про субординований борг за 2020 рік

Інвестор	Дата укладення угоди	Дата закінчення дії угоди	Сума		
залучення	Ставка за боргом на звітну дату (%)	Балансова (амортизована) вартість			
Державна інноваційна фінансово-кредитна установа 075	28.04.2015	28.04.2021	32 000	6.0	31
ТОВ "БОСЕ (Гонконг) КО. Лімітед"	07.02.2018	09.02.2023	11 900	0.0	9 253
БОСЕ (Гонконг) Ко., Лімітед	03.03.2020	03.03.2027	47 480	3.0	47 769
Балансова (амортизована) вартість			88 097		

### 13.

ПРИМІТКА 13. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

у тисячах гривень	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року					
менше ніж 12 місяців усього	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців

#### АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти	13 920	-	13 920	19 167	-	19 167	
Інвестиції в цінні папери	331 462	25 182	356 644	319 168	34 477	353 646	
Інвестиційна нерухомість		24 674	24 674	-	24 674	24 674	
Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		248	248	-	248	248	-
Основні засоби та нематеріальні активи	-	49 959	49 959	-	51 375	51 375	
Інші активи	1 315	1 315	1 166	-	1 166		
Усього активів	346 945	99 815	446 760	339 749	110 526	450 276	

#### ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків	-	108 971	108 971	-	90 000	90 000	
Кошти клієнтів	82 424	-	82 424	96 761	-	96 761	
Інші зобов'язання	3 131	-	3 131	2 836	-	2 836	
інований борг	32 046	57 230	89 276	31 195	56 902	88 097	
Усього зобов'язань	117 601	57 230	283 802	130 792	146 902	277 694	

### 14.

ПРИМІТКА 14. Процентні доходи та витрати

у тисячах гривень	31 березня 2021 року		31 березня 2020 року		
за I квартал року	наростаючим підсумком з початку року		за I квартал року	наростаючим підсумком з початку року	
Процентні доходи за активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю					
Боргові цінні папери	8 673	8 673	6 672	6 672	
Усього процентних доходів	8 673	8 673	6 672	6 672	
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за амортизованою собівартістю					
Субординований борг	(2 003)	(2 003)	(1 713)	(1 713)	
Строкові кошти банків	(1 573)	(1 573)	-	-	
Строкові кошти юридичних	(243)	(243)	-	-	
Поточні рахунки	(93)	(93)	-	-	
Строкові кошти небанківських фінансових установ			(17)	(17)	-
Поточні рахунки небанківських установ	(1)	(1)			
Строкові кошти фізичних осіб	-	-	-	-	
Усього процентних витрат	(3 930)	(3 930)	(1 713)	(1 713)	
Чистий процентний дохід	4 743	4 743	4 959	4 959	

## 15.

### ПРИМІТКА 15. Комісійні доходи та витрати

у тисячах гривень	31 березня 2021 року		31 березня 2020 року		
за I квартал року	наростаючим підсумком з початку року		за I квартал року	наростаючим підсумком з початку року	
Комісійні доходи					
Розрахунково-касові операції	50	50	12	12	
Операції на валютному ринку для клієнтів			-	-	47
Усього комісійних доходів	50	50	59	59	
Комісійні витрати					
Розрахунково-касові операції	(35)	(35)	(24)	(24)	
Усього комісійних витрат	(35)	(35)	(24)	(24)	
Чистий комісійні (витрати)/ дохід		15	15	35	35

## 16.

### ПРИМІТКА 16. Інші операційні доходи

у тисячах гривень	31 березня 2021 року		31 березня 2020 року		
за I квартал року	наростаючим підсумком з початку року		за I квартал року	наростаючим підсумком з початку року	

року

Дохід від продажу фінансових активів, визнання яких було припинено в попередніх звітних періодах -  
- 500 500

Дохід від операційного лізингу (оренди) 23 23 14 14

Усього операційних доходів 23 23 514 514

## 17.

### ПРИМІТКА 17. Адміністративні та інші операційні витрати

#### Таблиця 17.1. Витрати на виплати працівникам

у тисячах гривень	31 березня 2021 року		31 березня 2020 року		
за I квартал року	наростаючим підсумком з початку року		за I квартал року	наростаючим підсумком з початку року	
Заробітна плата та премії	(8 640)	(8 640)	(5 205)	(5 205)	
Нарахування на фонд заробітної плати	(1 833)	(1 833)	(1 082)	(1 082)	
Інші виплати працівникам(249)	(249)	(100)	(100)		
Усього витрати на утримання персоналу	(10 722)	(10 722)	(6 387)	(6 387)	

#### Таблиця 17.2. Витрати на амортизацію

у тисячах гривень	31 березня 2021 року		31 березня 2020 року		
за I квартал року	наростаючим підсумком з початку року		за I квартал року	наростаючим підсумком з початку року	
Амортизація основних засобів	(1 075)	(1 075)	(568)	(568)	
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(404)	(404)	(87)	(87)	
Усього витрат на амортизацію	(1 479)	(1 479)	(655)	(655)	

#### Таблиця 17.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

у тисячах гривень	31 березня 2021 року		31 березня 2020 року		
за I квартал року	наростаючим підсумком з початку року		за I квартал року	наростаючим підсумком з початку року	
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(860)	(860)	(489)	(489)	
Результат від (збільшення)/зменшення резерву за дебіторською заборгованістю за господарськими операціями Банку	(12)	(12)	(127)	(127)	
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(268)	(268)	(118)	(118)	
Сплата інших податків та зборів, крім податку на прибуток	(123)	(123)	(76)	(76)	
Телекомунікаційні витрати	(146)	(146)	(110)	(110)	
Витрати за отриманими інформаційними послугами	(41)	(41)	(38)	(38)	
Витрати на аудит	-	-	-	-	
Інші адміністративні послуги	(28)	(28)	(45)	(45)	

Господарські та канцелярські витрати	(98)	(98)	(82)	(82)		
Поштово-телефонні витрати	(40)	(40)	(15)	(15)		
Представницькі витрати	(27)	(27)	(12)	(12)		
Членські внески у професійних організаціях			(38)	(38)	(33)	(33)
Витрати на спецодяг та інші засоби захисту працівників			(15)	(15)	(12)	(12)
Витрати на відрядження (4)	(4)	-	-			
Професійні послуги	(21)	(21)	(14)	(14)		
Витрати по цінним паперам власного випуску			(8)	(8)	(7)	(7)
Витрати на маркетинг та рекламу	(24)	(24)	-	-		
Витрати зі страхування	(10)	(10)	(1)	(1)		
Інші адміністративні та операційні витрати			(64)	(64)	(30)	(30)
Усього адміністративних та інших операційних витрат			(1 827)	(1 827)	(1 209)	(1 209)

## 18.

### ПРИМІТКА 18. Прибуток/(збиток) на одну

у тисячах гривень	31 березня 2021 року		31 березня 2020 року	
за I квартал року	наростаючим підсумком з початку року	за I квартал року	наростаючим підсумком з початку року	
(Збиток)/ прибуток за рік	(9 624)	(9 624)	(2 576)	(2 576)

### Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тисяч штук)

488    488    488    488

### Чистий (збиток)/ прибуток на просту акцію, гривень

(19,72)    (19,72)    (5,28)    (5,28)

## 19.

### ПРИМІТКА 19. Операційні сегменти

#### Таблиця 19.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів на 31 березня 2021 року

у тисячах гривень	Найменування звітних сегментів		Усього	
послуги банкам	послуги клієнтам (юридичним та фізичним особам)	операції з цінними паперами		
Доходи від зовнішніх клієнтів:				
Процентні доходи	-	-	8 673	8 673
Комісійні доходи	-	50	-	50
Інші операційні доходи	-	23	-	23
Усього доходів сегментів	-	73	8 673	8 746
Процентні витрати	(1 573)	(2 357)	-	(3 930)

Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	(258)	-	-	(258)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	53	54	-	107
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	(112)	(113)	-	(225)
Комісійні витрати	(35)	-	-	(35)
Витрати на виплати працівникам	(2 144)	(4 289)	(4 289)	(10 722)
Витрати зносу та амортизація	(296)	(592)	(591)	(1 479)
Адміністративні та інші операційні витрати	(365)	(731)	(731)	(1 827)
<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: прибуток/(збиток)</b>	<b>(4 730)</b>	<b>(7 955)</b>	<b>3 062</b>	<b>(9 624)</b>

Таблиця 19.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів на 31 березня 2020 року

у тисячах гривень	Найменування звітних сегментів			Усього
послуги банкам	послуги клієнтам (юридичним та фізичним особам)			операції з цінними паперами
Доходи від зовнішніх клієнтів:				
Процентні доходи	-	-	6 672	6 672
Комісійні доходи	-	59	-	59
Інші операційні доходи	-	514	-	514
Усього доходів сегментів	-	573	6 672	7 245
Процентні витрати	-	(1 713)	-	(1 713)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	(886)	(127)	793	(220)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	5	6	-	11
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	188	188	-	376
Комісійні витрати	(24)	-	-	(24)
Витрати на виплати працівникам	(639)	(927)	(4 821)	(6 387)
Витрати зносу та амортизація	(66)	(95)	(494)	(655)
Адміністративні та інші операційні витрати	(121)	(175)	(913)	(1 209)
<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: прибуток/(збиток)</b>	<b>(1 543)</b>	<b>(2 270)</b>	<b>1 237</b>	<b>(2 576)</b>

Таблиця 19.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів на 31 березня 2021 року

тисяч гривень	Найменування звітних сегментів			Нерозподілені суми	Усього
послуги банкам	послуги клієнтам (юридичним та фізичним особам)			операції з цінними паперами	
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>					
Активи сегментів	8 536	5 384	356 644	370 564	
Усього активів сегментів	8 536	5 384	356 644	370 564	
Нерозподілені активи				1 563	1 563
Усього активів (без капітальних інвестицій в основні засоби нематеріальні активи та інвестиційної нерухомості)					

8 536 5 384 356 644 1 563 372 127

#### ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

Зобов'язання сегментів	108 971 171 700 -	280 671
Усього зобов'язань сегментів	108 971 171 700	280 671
Нерозподілені зобов'язання		3 131 3 131
Усього зобов'язань	108 971 171 700 0	3 131 283 802

#### ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ

Капітальні інвестиції	17 143 34 286 34 286 -	85 715
Амортизація	(2 217) (4 433) (4 432) -	(11 082)

Таблиця 19.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2020 рік

тисяч гривень	Найменування звітних сегментів	Нерозподілені суми	Усього
	послуги банкам послуги клієнтам (юридичним та фізичним особам)		операції з цінними паперами

#### АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

Активи сегментів	15 338 3 829 353 646 -	372 813
Усього активів сегментів	15 338 3 829 353 646 -	372 813
Нерозподілені активи	- - -	1 414 1 414

Усього активів (без капітальних інвестицій в основні засоби нематеріальні активи та інвестиційної нерухомості)  
15 338 3 829 353 646 1 414 374 227

#### ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

Зобов'язання сегментів	90 000 184 858 -	-	274 858
Усього зобов'язань сегментів	90 000 184 858 -	-	274 858
Нерозподілені зобов'язання	- - -	2 836	2 836
Усього зобов'язань	90 000 184 858 0	2 836	277 694

#### ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ

Капітальні інвестиції	17 157 25 736 42 894 -	85 787
Амортизація	(1 947) (2 922) (4 869) -	(9 738)

#### 20.

ПРИМІТКА 20. Управління фінансовими ризиками

Валютний ризик

Валютний ризик. Валютний ризик трактується як наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют.

Банк оцінює валютний ризик як несуттєвий та контролює його через дотримання показників лімітів валютної позиції, встановлених Національним банком України.

Банк оцінює валютний ризик методом VAR (Value-at-Risk) з врахуванням кореляції зміни курсів. Значення (величина) Value-at-Risk (VaR) відображає максимально можливий збиток від коливання валютних курсів по відкритих валютних позиціях Банку з ймовірністю 99% та горизонтом прогнозування 10 днів.

Банк установлює ліміти щодо:

"максимально можливої вартості під ризиком (VaR портфельний, валютний) для 1-денного та 10-денного горизонтів;

" ліміту відкритої валютної позиції Банку.

Таблиця 20.1. Аналіз валютного ризику

у тисячах гривень	на 31 березня 2021	на 31 грудня 2020		
монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні
зобов'язання	чиста позиція			
Долари США	11 461 8 279 3 182 16 739 8 395 8 344			

Євро	778	16	762	995	17	977		
Юань	Женьміньбі		256	44	212	291	45	246
Гривня	314 050 274 756	39 294	354 789 266 401	88 388				
Усього	326 544 283 095	43 449	372 813 274 858	97 955				

Таблиця 20.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

у тисячах гривень	на 31 березня 2021	на 31 грудня 2020		
вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив	на
				власний капітал
Зміцнення долара США на 5 %	159	159	417	417
Послаблення долара США на 5 %		(159)	(159)	(417) (417)
Зміцнення євро на 5 %	38	38	49	49
Послаблення євро на 5 %		(38)	(38)	(49) (49)
Зміцнення юань на 5 %	11	11	12	12
Послаблення юань на 5 %		(11)	(11)	(12) (12)

Таблиця 20.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

у тисячах гривень	Середньозважений валютний курс I квартал 2021 року	Середньозважений валютний курс 2020 року		
вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив	на
				власний капітал
Зміцнення долара США на 5 %	159	159	417	417
Послаблення долара США на 5 %		(159)	(159)	(417) (417)
Зміцнення євро на 5 %	38	38	49	49
Послаблення євро на 5 %		(38)	(38)	(49) (49)
Зміцнення юань на 5 %	11	11	12	12
Послаблення юань на 5 %		(11)	(11)	(12) (12)

## 21.

### ПРИМІТКА 21. Управління капіталом

Банк здійснює управління капіталом з метою реалізації завдань, поставлених акціонерами. Глобальне управління капіталом здійснюється Наглядовою радою Банку. Тактичними завданнями управління капіталом є забезпечення виконання вимог Національного банку України щодо мінімального розміру регулятивного капіталу Банку та нормативів адекватності капіталу. Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368 (із змінами та доповненнями), встановлені нормативи капіталу:

- " мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1);
- " достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2).
- " достатності основного капіталу (Н3)

Регулятивний капітал. Мінімальний розмір регулятивного капіталу банку, що отримав банківську ліцензію, має становити 200 мільйонів гривень.

Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2). Встановлюється для запобігання надмірного переключення банком кредитного ризику та ризику неповернення банківських активів на кредиторів/вкладників банку. Нормативне значення цього нормативу для діючих банків має бути не менше ніж 10%.

Норматив достатності основного капіталу (Н3). Визначається як співвідношення основного капіталу до суми активів та позабалансових зобов'язань, зважених на відповідні коефіцієнти кредитного ризику. Нормативне значення цього нормативу для діючих банків має бути не менше ніж 7%.

Згідно з даними статистичної звітності фактичні значення нормативів капіталу протягом звітного року дотримувались Банком. Станом на 31.03.2021 року розмір регулятивного капіталу Банку (з урахуванням коригувань) склав 209 340 тис. грн., фактичні значення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) та нормативу достатності основного капіталу (Н3) - 289,98% та 208,75% відповідно.

### Таблиця 21.1. Структура регулятивного капіталу

у тисячах гривень	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
Основний капітал		
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	244 000	244 000
Резервні фонди	4 860	4 860
Витрати на формування статутного капіталу	(262)	(262)
Зменшення основного капіталу	(97 898)	(83 229)
- нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(6 618)	(7 023)
- збитки минулих років	(81 368)	(60 294)
- непрофільні активи	(6 168)	-
- розрахунковий збиток звітного року, у т.ч.:	(3 744)	(15 912)
збиток звітного року	(8 822)	(21 074)
непокритий кредитний ризик	(274)	(191)

результат коригування вартості фінансового інструменту під час первісного визнання	5 352	5 352
Усього основний капітал	150 700	165 369
Додатковий капітал		
Розрахунковий прибуток поточного року	-	-
Субординований борг, що враховується до капіталу	58 640	61 020
Усього додатковий капітал	58 640	61 020
Усього регулятивний капітал	209 340	226 389

## 22.

### ПРИМІТКА 22. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Всі активи та зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії джерел справедливої вартості на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому.

" Рівень I - Ринкові котирування цін на активному ринку ідентичних активів або зобов'язань (без будь-яких коригувань).

" Рівень II - Моделі оцінки, в яких суттєві для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, є прямо або опосередковано спостережуваними на ринку.

" Рівень III - Моделі оцінки, в яких суттєві для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, не є спостережуваними на ринку.

Методи та припущення, використані при визначенні справедливої вартості. Під час подання інформації про справедливу вартість фінансових інструментів Банком були використані наступні методи і зроблені припущення:

" справедлива вартість інструментів із фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, розраховується на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків. Якщо ці фінансові інструменти є короткостроковими їх балансова вартість є обґрунтованим приблизним значенням справедливої вартості;

" інші активи і зобов'язання є короткостроковими і їх вартість приблизно дорівнює справедливій.

Таблиця 22.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань станом на 31 березня 2021 року

у тисячах гривень	Справедлива вартість	за різними моделями оцінки	Усього	справедлива
вартість	Балансова вартість			

	Рівень I	Рівень II	Рівень III		
--	----------	-----------	------------	--	--

Активи, які оцінюються за справедливою вартістю

-	-	-	-	-	-
---	---	---	---	---	---

Активи, справедлива вартість яких розкривається

Грошові кошти	14 446	-	-	14 446	14 446
---------------	--------	---	---	--------	--------

Державні облигації	315 770	-	-	315 770	314 604
--------------------	---------	---	---	---------	---------

Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	42 040	-	-	42 040	42 040
--	--------	---	---	--------	--------

Інвестиційна нерухомість	-	24 682	-	24 682	24 674
--------------------------	---	--------	---	--------	--------

Основні засоби та нематеріальні активи	-	50 293	-	50 293	49 959
--	---	--------	---	--------	--------

Інші активи	1 315	1 315	1 315		
-------------	-------	-------	-------	--	--

Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю

-	-	-	-	-	-
---	---	---	---	---	---

Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається

Кошти банків	-	-	118 026	118 026	108 971
--------------	---	---	---------	---------	---------

Кошти клієнтів	-	82 424	82 424	82 424	
----------------	---	--------	--------	--------	--

Інші зобов'язання	-	-	3 131	3 131	3 131
-------------------	---	---	-------	-------	-------

Субординований борг	-	-	62 587	62 587	89 279
---------------------	---	---	--------	--------	--------

Таблиця 22.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2020 року

у тисячах гривень	Справедлива вартість	за різними моделями оцінки	Усього	справедлива
вартість	Балансова вартість			

	Рівень I	Рівень II	Рівень III		
--	----------	-----------	------------	--	--

Активи, які оцінюються за справедливою вартістю

-	-	-	-	-	-
---	---	---	---	---	---

Активи, справедлива вартість яких розкривається

Грошові кошти	19 435	-	-	19 435	19 167
---------------	--------	---	---	--------	--------

Державні облигації	330 482	-	-	330 482	331 637
--------------------	---------	---	---	---------	---------

Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	22 009	-	-	22 009	22 009
--	--------	---	---	--------	--------

Інвестиційна нерухомість	-	24 748	-	24 748	24 674
--------------------------	---	--------	---	--------	--------

Основні засоби та нематеріальні активи	-	51 663	-	51 663	51 375
--	---	--------	---	--------	--------

Інші активи	-	-	1 166	1 166	1 166
-------------	---	---	-------	-------	-------

Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю

-	-	-	-	-	-
---	---	---	---	---	---

Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається

Кошти банків	-	-	90 015	90 015	90 000
--------------	---	---	--------	--------	--------



Кошти клієнтів	-	-	96 761	96 761	96 761
Інші зобов'язання	-	-	2 836	2 836	2 836
Субординований борг	-	-	77 532	77 532	88 097

### 23.

#### ПРИМІТКА 23. Операції з пов'язаними сторонами

У ході своєї звичайної діяльності Банк здійснює операції із різними контрагентами. Сторони вважаються пов'язаними у випадку, коли одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснює суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті управлінських рішень.

Таблиця 23.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2021 року

у тисячах гривень	Найбільші учасники (акціонери)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Кореспондентські рахунки в інших банках (процентна ставка 0,0%)	-	-	3 526
Кошти клієнтів (процентна ставка 0,0%)	54 914	514	6 464
Кошти клієнтів (процентна ставка 6,5%)	-	60	-
Субординований борг (процентна ставка 0,0%)	11 900	-	-
Субординований борг (процентна ставка 3,0%)	-	-	47 480

Таблиця 23.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2020 року

у тисячах гривень	Найбільші учасники (акціонери)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Кореспондентські рахунки в інших банках (процентна ставка 0.0%)	-	-	10 214
Кошти клієнтів (процентна ставка 0.0%)	58 433	518	6 246
Субординований борг (процентна ставка 0.0%)	11 900	-	-
Субординований борг (процентна ставка 3.0%)	-	-	47 480

Таблиця 23.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2021 року

у тисячах гривень	Найбільші учасники (акціонери) Банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Процентні витрати	(247)	-	(279)
Комісійні витрати	-	-	(11)
Комісійні доходи	1	-	1
Дохід від лізингу (оренди)	23	-	-

Таблиця 23.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2020 року

у тисячах гривень	Найбільші учасники (акціонери) Банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Процентні витрати	(276)	-	(422)
Комісійні витрати	-	-	(4)
Комісійні доходи	1	-	51
Дохід від лізингу (оренди)	14	-	-

Таблиця 23.5. Виплати провідному управлінському персоналу

у тисячах гривень	31 березня 2021 року	31 березня 2020 року
витрати нараховане зобов'язання	1585	717
витрати нараховане зобов'язання	1 336	405

### 24.

#### ПРИМІТКА 24. Події після дати балансу

Після звітної дати в світі продовжується поширення коронавірусу COVID-19., епідеміологічна ситуація в Україні залишається досить напруженою. В свою чергу, з 24 лютого 2021 року в Україні розпочалась кампанія з вакцинації населення проти коронавірусу COVID-19, що за прогнозами матиме позитивний ефект в країні, як на ситуацію з COVID-19 так і для економіки в цілому.

1 квітня 2021 року Банком укладено додаткові угоди до угод про залучення коштів на умовах субординованого боргу з БОСЕ Гонконг Ко., Лімітед та ТОВ "БОСЕ (ГОНКОНГ) КО, Лімітед" про продовження строку залучення коштів до 31 березня 2028 року.

28 квітня 2021 року Банком здійснено повернення коштів, залучених на умовах субординованого боргу з ДІФКУ в розмірі 32 млн.грн. у зв'язку із закінченням строку договору.

## XV. Проміжний звіт керівництва

“ЗАТВЕРДЖУЮ”

Голова Правління

АТ «Український банк  
реконструкції та розвитку»

\_\_\_\_\_ Локтіонов О.Ю.

Протокол Правління

№23 від «29» квітня 2021 р.

Проміжний звіт керівництва

АТ «Український банк реконструкції та розвитку»

за I квартал 2021 року

1) Перспективи подальшого розвитку емітента АТ «Український банк реконструкції та розвитку» (надалі – Банк):

АТ «Український банк реконструкції та розвитку» є першим в Україні банком з китайським капіталом, 100% акцій якого належить ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД». Протягом I кварталу 2021 року Банк адаптує стратегію Банку до поточних умов діяльності та здійснює заміну комп'ютерного устаткування та оновлення програмного забезпечення.

2) Укладення деривативів та вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів протягом I кварталу 2021 Банком не здійснювалось. Політика управління ризиками Банку передбачає виявлення, оцінку та мінімізацію ризиків.

Основні банківські ризики (кредитний, процентний, валютний ризик, ризик ліквідності, тощо) в Банку є контрольованими та не несуть критичного характеру. Політика Банку щодо управління ризиками дозволяє виявляти та аналізувати перераховані вище типи ризиків, встановлювати ліміти і проводити відповідний моніторинг на постійній основі. На поточний момент Банк має значні запаси активів первинної та вторинної ліквідності, що відповідає «безризиковій» зоні ризику ліквідності.

Для забезпечення керованості ризиками банківської діяльності в Банку використовуються внутрішні нормативні документи (політики, положення, порядки, процедури, методики, тощо), розроблені у відповідності до вимог банківського законодавства, що містять принципи контролю і управління банківськими ризиками.

У процесі управління ризиками приймають участь наступні підрозділи та органи Банку: Наглядова Рада та Комітет з управління ризиками при Наглядовій раді, Правління Банку, профільні комітети, Департамент ризик менеджменту, а також усі структурні підрозділи Банку за напрямками своєї діяльності. Внутрішній аудит здійснює контроль управління ризиками в рамках своїх функцій контролю операцій і встановлених вимог. В Банку запроваджено контрольні процедури, які передбачають:

- ✓ щоквартальне звітування Наглядовій раді та щомісячне Правлінню Банку щодо виконання планового бюджету та планових показників у рамках Стратегії Банку, результатів діяльності та наявних ризиків Банку;
- ✓ щоквартальне звітування Наглядовій раді та Комітету з управління ризиками при Наглядовій раді щодо ризиків та результатів стрес-тестування ризиків, результатів діяльності, стану виконання Стратегії Банку.

Банк формує резерви під кредитні ризики в повному обсязі згідно з вимогами НБУ та внутрішніми нормативними документами.

Операції хеджування для мінімізації ризиків Банком не застосовувалися в I кварталі 2021 року.

### 3) Звіт про корпоративне управління:

В своїй діяльності Банк використовує національну та міжнародну практику корпоративного управління згідно із вимогами законодавства України.

### 4) Інформація про вчинення значних правочинів:

-Рішення Наглядової ради Банку від 31.03.2021 року ( Протокол 5-1/2021) надано згоду на вчинення значного правочину з придбання цінних паперів, а саме з купівлі облігацій внутрішньої державної позики, з наступними істотними умовами: сума ( вартість предмету) значного правочину - 24 365,8 тисяч грн., строк розміщення - до 09.03.2022 р., відсоткова ставка - 10,75% річних. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 240 468 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 10,13%. Наглядова рада спроможна приймати рішення про надання згоди/попереднє надання згоди на вчинення значного правочину. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради - 5 (п'ять) голосів, тобто 100% від загальної кількості голосів, "проти"-0% голосів, "утримались" - 0% голосів.;

-Рішення Наглядової ради Банку від 31.03.2021 року ( Протокол 5/2021) надано згоду на вчинення значного правочину, а саме доручити Голові Правління Банку укласти та підписати Додаткову угоду до Угоди про залучення коштів на умовах субординованого боргу №1 та визначити інші умови Додаткової угоди , з наступними істотними умовами: сума ( вартість предмету) значного правочину - 47 480,0 тисяч грн., строк розміщення - до 31.03.2028 р., відсоткова ставка - 0,5% річних. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 240 468 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 19,74%. Наглядова рада спроможна приймати рішення про надання згоди/попереднє надання згоди на вчинення значного правочину. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради - 5 (п'ять) голосів, тобто 100% від загальної кількості голосів, "проти"-0% голосів, "утримались" - 0% голосів..

### 5) Склад Наглядової ради на кінець звітного періоду станом на 30.04.2021р.:

- Голова Наглядової ради - Янь Дуншен;
- Заступник Голови Наглядової ради - Вен Юангуа;
- Член Наглядової ради - Лу Вейдун;
- Член Наглядової ради - Блащук Юрій Олександрович;
- Член Наглядової ради - Осипенко Руслан Анатолійович.

Інформація про проведені загальні збори акціонерів та загальний опис прийнятих рішень:

- Рішення єдиного акціонера Банку №1/2021 від «12» березня 2021 року. За результатами розгляду питань порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «Український банк реконструкції та розвитку», Єдиний акціонер банку, діючи на підставі статті 49 Закону України «Про акціонерні товариства», одноосібно прийняв наступне рішення:

1. Переобрати на новий термін строком на 1 рік Наглядову раду банку в наступному складі
2. Затвердити умови цивільно-правових договорів з Головою, заступником Голови Наглядової ради АТ «Український банк реконструкції та розвитку» та Членом Наглядової ради АТ «Український банк реконструкції та розвитку» Лу Вейдун за формою згідно Додатків 1,2,3. Встановити, що послуги, які надаються вказаними особами Банку, надаються на безоплатній основі протягом всього строку перебування їх у складі Наглядової ради Банку.

2.1. Затвердити умови цивільно – правових договорів з Членами Наглядової ради - незалежними Членами Наглядової ради АТ «Український банк реконструкції та розвитку» - Блащук Юрієм Олександровичем, Осипенком Русланом Анатолійовичем за формою згідно Додатків 3-4. Встановити, що послуги, які надаються вказаними особами Банку, надаються на оплатній основі згідно умов затверджених цивільно – правових договорів з ними.

6) Склад Правління:

- Голова Правління - Локтіонов Олег Юрійович;
- Заступник Голови Правління - Третяков Василь Валерійович;
- Головний бухгалтер, Член Правління - Зеленюк Наталія Олександрівна.

7) Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента: в Банку розроблені та затверджені необхідні внутрішні документи, що регулюють організацію і функціонування системи внутрішнього контролю та управління і мінімізацію ризиків, на які наражається Банк в своїй діяльності.

8) Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., «ЛІМІТЕД» - акціонер Банку належить 100% акцій Банку;
- БОСЕ (Гонконг) Ко., Лімітед (BOSE (Hong Kong) Co., Limited) – опосередкована участь 80% акцій Банку;
- Баоши (Тяньцзін) Електроник Комерс Ко., Лтд (Baoshi (Tianjin) Electronic Commerce Co., Ltd) – опосередкована участь 80% акцій Банку;
- Тяньцзінське акціонерне товариство з обмеженою відповідальністю «Бохайська Товарна Біржа» – опосередкована участь 79,2% акцій Банку;
- Акційне інвестиційне підприємство «Бо Сюй» (Хоргос) (Обмежене партнерство) – опосередкована участь 25,01% акцій Банку;
- Янь Дуншен - спільно с асоційованою особою Дай Чжунюн (дружина) є власниками опосередкованої істотної участі в розмірі 100% статутного капіталу Банку;
- Дай Чжунюн - спільно с асоційованою особою Янь Дуншен (чоловік) є власниками опосередкованої істотної участі в розмірі 100% статутного капіталу Банку.

9) Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах Банку – відсутня. Єдиним акціонером Акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку» є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД» (Ідентифікаційний код 40977562). Відповідно до статті 49 Закону України «Про акціонерні товариства» повноваження загальних зборів акціонерів Банку здійснюються єдиним акціонером Банку одноосібно. Згідно з частиною першою статті 49 Закону України «Про акціонерні товариства» до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 33-48 цього Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства;

10) Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента регулюється Статутом Банку, положеннями про Наглядову раду та Правління Банку;

11) Повноваження посадових осіб емітента регулюються Статутом Банку, положеннями про Наглядову раду та Правління Банку.

Голова Правління

О.Ю. Локтіонов

## **XVI. Твердження щодо проміжної інформації**

На підставі даних повноважень, посадові особи АТ "Український банк реконструкції та

розвитку" надають твердження про те, що наскільки це їм відомо, проміжна фінансова звітність Банку була складена згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), вимогами Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банками України, містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, і що проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".