

Титульний аркуш

20.12.2023

(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 2022 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/APA
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

<https://www.ubrr.com.ua/emitentreports> 20.12.2023

(URL-адреса сторінки)

(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 | X |
| 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 облігації 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 | X |
| 8. Інформація про вчинення значних правочинів | X |
| 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 облігаціями з цим іпотечним покриттям | |
| 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожную дату після замін 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 облігацій 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 про засновників надана відповідно до Реєстру власників іменних цінних паперів АТ "Український банк реконструкції та розвитку, складеного Публічним акціонерним товариством "Національний депозитарій України" станом на 31.03.2022. Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції не надається, оскільки емітент не займається видами діяльності, що класифікується як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності. Інформація про собівартість реалізованої продукції не надається, оскільки емітент не займається видами діяльності, що класифікується як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності. Інформація про облігації емітента не надається, оскільки емітент не здійснював випуск облігацій. Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом не надається, оскільки емітент не здійснював випуск інших цінних паперів. Інформація про похідні цінні папери емітента не надається, оскільки емітент не здійснював випуск похідних цінних паперів. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах не надається, оскільки емітент не має участі в юридичних особах. Інформація про вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість не надається, оскільки такі рішення емітентом не приймалися. 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 не надається у зв'язку з відсутністю події. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів не надається, оскільки емітент не здійснював випуск боргових цінних паперів. Проміжну скорочену фінансову звітність за I квартал 2022 року, Банк склав згідно з МСФЗ. Квартальна (проміжна) фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) відсутня. Звіт про стан об'єкта нерухомості не надається, оскільки емітент не здійснював випуск цільових облігацій. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності не надається, оскільки аудитором (аудиторською фірмою) такий огляд не проводився.

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)

55

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

64.19 - Інші види грошового посередництва

9. Органи управління підприємства

Відповідно до статуту АТ "Український банк реконструкції та розвитку", Органами управління Банком є: 1) Загальні збори Акціонерів Банку; 2) Правління Банку. Органом, що здійснює захист прав акціонерів Банку, вкладників, інших кредиторів Банку та здійснює контроль за діяльністю Правління є Наглядова рада Банку.

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

Акціонерне товариство "КРЕДОБАНК", МФО 325365

5) IBAN

UA333253650000000000016009041

6) поточний рахунок

UA333253650000000000016009041

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
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність	185464	12.03.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії з 12.03.2013 необмежений.			
Банківські послуги	216	15.11.2011	Національний банк України	
Опис	Банківська ліцензія на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність". Строк дії ліцензії необмежений.			

V. Інформація про посадових осіб емітента

- Посада
Голова Правління
- Прізвище, ім'я, по батькові
Локтіонов Олег Юрійович
- Рік народження
1968
- Освіта
вища
- Стаж роботи (років)
34
- Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ (публ.) "Український банк реконструкції та розвитку", 26520688, Заступник Голови Правління.
- Опис
Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

- Посада
Заступник Голови Правління
- Прізвище, ім'я, по батькові
Третяков Василь Валерійович
- Рік народження
1965
- Освіта
вища
- Стаж роботи (років)

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ЗАТ "Український кредитний банк", 14360080, Заступник Голови Правління.

7. Опис

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

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
Тяньцзінське акціонерне товариство з обмеженою відповідальністю "Бохайська Товарна Біржа" (Tianjin Bohai Commodity Exchange Co., Ltd), 911200006940710567, Товариство з обмеженою діяльністю "БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД", 40977562, обіймає посаду Директора.

7. Опис

Обран на посаду Голови Наглядової ради АТ "Український банк реконструкції та розвитку" (представник ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД") рішенням Єдиного акціонера Акціонерного товариства "Український банк реконструкції та розвитку" від 18.03.2022 №2/2022.. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Заступник Голови Наглядової ради, незалежний член

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Вен Юангуа

3. Рік народження

1970

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

30

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
"Жонцзі Інвестмент Ко., Лтд." ("Zhongji Investment Co., Ltd."), 91130100MA07U9PU64, обіймає посаду Президента.

7. Опис

Обран на посаду Заступник Голови Наглядової ради- незалежний Член Наглядової ради АТ "Український банк реконструкції та розвитку" рішенням Єдиного акціонера Акціонерного товариства "Український банк реконструкції та розвитку" від 18.03.2022 №2/2022.. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоди на розкриття паспортних даних не отримано.

1. Посада

член Наглядової ради, незалежний член

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Осипенко Руслан Анатолійович

3. Рік народження

1967

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

37

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Китайська Торгова Асоціація в Україні, 35506576, виконавчий Директор Китайської Торгової Асоціації в Україні.

7. Опис

Обран на посаду Член Наглядової ради - незалежний Член Наглядової ради АТ "Український банк реконструкції та розвитку" рішенням Єдиного акціонера Акціонерного товариства "Український банк реконструкції та розвитку" від 18.03.2022 №2/2022.. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоди на розкриття паспортних даних не отримано.

1. Посада

член Наглядової ради, незалежний член

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Джа Джунмін (Zha Zhongmin)

3. Рік народження

1969

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

29

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Shanghai Shenghong Financial Service Company, -,

Генеральний директор компанії Shanghai Shenghong Financial Service Company, Китай, м. Шанхай

управління Пекінським відділенням

7. Опис

Обран на посаду членом Наглядової ради Банку рішенням Єдиного акціонера Акціонерного товариства "Український банк реконструкції та розвитку" від 03.02.2022 №1/2022. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоди на розкриття паспортних даних не отримано.

1. Посада

Заступник Голови Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Верес Марина Анатоліївна

3. Рік народження

1978

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

21

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

АТ "Український банк реконструкції та розвитку", 26520688, Начальник Відділу міжбанківських операцій

7. Опис

Призначена на посаду заступника Голови Правління з 02.02.2022 року рішенням Наглядової ради АТ "Український банк реконструкції та розвитку" (протокол засідання Наглядової ради №3/2022 від 02.02.2022 року), непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

член Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Сюй Хунхун

3. Рік народження

1985

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

12

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

Тяньцзіньське акціонерне товариство з обмеженою відповідальністю "Бохайська Товарна Біржа" (Tianjin Bohai Commodity Exchange Co., Ltd), 911200006940710567, головний комплаєнс-менеджер/начальник відділу управління активами

7. Опис

Обрана на посаду Член Наглядової Ради АТ "Український банк реконструкції та розвитку" (представник ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД") рішенням Єдиного акціонера Акціонерного товариства "Український банк реконструкції та розвитку" від 18.03.2022 №2/2022.. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоди на розкриття паспортних даних не отримано.

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток від користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	388740	X	X
у тому числі:				
Національний банк України	14.08.2020	48871	10	08.08.2025
Національний банк України	11.09.2020	11729	10	05.09.2025
Національний банк України	09.10.2020	27370	10	03.10.2025
Національний банк України	15.01.2021	18575	10	09.01.2026
Національний банк України	11.06.2021	97195	10	05.06.2026
Національний банк України	18.03.2022	28000	11	10.03.2023
Національний банк України	25.03.2022	41000	11	17.03.2023
Національний банк України	11.03.2022	34000	11	03.03.2023

Національний банк України	04.03.2022	36000	11	24.02.2023
Національний банк України	02.03.2022	25000	11	24.02.2023
Національний банк України	28.02.2022	21000	11	24.02.2023
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
0	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
0	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
0	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за вексями (усього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
0	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
0	30.12.1899	0	X	30.12.1899
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	20	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	388760	X	X
Опис				

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	Електронні іменні	500	488000	244000000	100
Опис	<p>Акції емітента допущені до торгів на АТ "Фондова біржа ПФТС" в якості позалістингових цінних паперів. Торгівля акціями емітента на зовнішніх ринках не здійснюється. Факти лістингу/делістингу за звітний період відсутні.</p> <p>17 грудня 2021 року Єдиний акціонер АТ "Український банк реконструкції та розвитку" (далі - Банк), ТОВ "БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД" (далі - Акціонер) прийняв рішення збільшити статутний капітал Банку до 317 480 000,00 гривень шляхом розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості без здійснення публічної пропозиції за рахунок додаткових внесків, виключно серед акціонерів Банку, а також прийняв рішення про емісію простих іменних акцій Банку у кількості 146 960 штук. Номінальна вартість однієї акції 500,00 гривень, загальна номінальна вартість додаткових акцій 73 480 000,00 гривень.</p> <p>Розміщення акцій здійснюється з метою збільшення статутного капіталу Банку, що дасть змогу підвищити фінансову стабільність і забезпечити подальший розвиток Банку. За рахунок залучених коштів в сумі 73 480 000,00 гривень планується:</p> <ul style="list-style-type: none"> - здійснення операцій з державними цінними паперами: 70%; - здійснення операцій з кредитування: 10%; - підтримання ліквідності Банку: 10%; - закупівля програмного забезпечення та/або обладнання, що використовується для статутної діяльності Банку: 10% <p>Випуск акцій зареєстровано Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 24.12.2021, реєстраційний номер Тимчасового свідоцтва про реєстрацію випуску акцій №82/1/2021-Т, ідентифікаційних номерів цінних паперів (кодів ISIN) UAT000010285.</p>								

ІХ. Інформація щодо корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3
01.01.2019	Ястреблянська Марія Василівна	(044)454-27-02, m.yastreblyanska@ubrr.com.ua
Опис	<p>Досвід роботи Корпоративного секретаря АТ "Український банк реконструкції та розвитку":</p> <p>з 02.01.2019 (За погодженням єдиного акціонера, Рішенням Наглядової ради Банку від 28.12.2018 протокол №15/2018 та наказом Голови Правління Банку від 29.12.2018 №31-к) по теперішній час - Корпоративний секретар Банку.</p> <p>Попередні місця роботи:</p> <p>лютий 2014 - лютий 2016 - Чжецзянський Педагогічний Університет (КНР) інститут вищої педагогіки імені Теньцзябін, викладач - перекладач;</p> <p>лютий 2016 - червень 2018 Університет Хучжоу (КНР), відділ міжнародних відносин, викладач, відповідальний за міжнародних студентів та міжнародні проекти (співпраця з іншими ВУЗами).</p> <p>PhD/Доктор філологічних наук, прикладна лінгвістика (китайська, англійська мови).</p> <p>Кваліфікований (6 сертифікатів) член ПАКУ (Професійної асоціації корпоративного управління) України.</p> <p>Має досвід практичної роботи в корпоративному управлінні компанії до отримання наукового ступеня.</p> <p>Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.</p>	

X. Інформація про вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, з вартістю активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину	Дата розміщення інформації про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	URL-адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена особлива інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	11.11.2021	Рішення Єдиного акціонера	60 000	450 276	13,33	укладення правочину щодо залучення Банком коштів від Національного банку України за операціями з рефінансування	06.01.2022	12.11.2021	https://www.ubrr.com.ua/emitentreports
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
2	11.11.2021	Рішення Єдиного акціонера	60 000	450 276	13,33	укладення правочину щодо	14.01.2022	12.11.2021	https://www.ubrr.com.ua/emitentreports

						залучення Банком коштів від Національного банку України за операціями з рефінансуванн я			
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
3	11.11.2021	Рішення Єдиного акціонера	60 000	450 276	13,33	укладення правочину щодо залучення Банком коштів від Національного банку України за операціями з рефінансуванн я	21.01.2022	12.11.2021	https://www.ubrr.com.ua/emitentreports
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
4	11.11.2021	Рішення Єдиного акціонера	61 000	450 276	13,55	укладення правочину щодо залучення Банком коштів від Національного банку України за операціями з рефінансуванн я	28.01.2022	12.11.2021	https://www.ubrr.com.ua/emitentreports
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
5	11.11.2021	Рішення Єдиного	60 000	450 276	13,33	укладення правочину	04.02.2022	12.11.2021	https://www.ubrr.com.ua/emitentreports

		акціонера				щодо залучення Банком коштів від Національного банку України за операціями з рефінансування			
--	--	-----------	--	--	--	---	--	--	--

Опис:

Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.

6	11.11.2021	Рішення Єдиного акціонера	60 000	450 276	13,33	укладення правочину щодо залучення Банком коштів від Національного банку України за операціями з рефінансування	11.02.2022	12.11.2021	https://www.ubrr.com.ua/emitentreports
---	------------	---------------------------	--------	---------	-------	---	------------	------------	---

Опис:

Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.

7	11.11.2021	Рішення Єдиного акціонера	60 000	450 276	13,33	укладення правочину щодо залучення Банком коштів від Національного банку України за операціями з рефінансування	18.02.2022	12.11.2021	https://www.ubrr.com.ua/emitentreports
---	------------	---------------------------	--------	---------	-------	---	------------	------------	---

Опис:

Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.03.2022 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	38 074	16 501
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	1 523	1 506
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	600 607	664 560
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	0
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	45 030	46 119
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	1 376	1 033
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	686 858	729 967
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	388 740	445 173
Кошти клієнтів	2010	56 047	41 473
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	20	20
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	2 435	2 966
Субординований борг	2100	9 564	9 480
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	456 806	499 112
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	244 000	244 000
Емісійні різниці	3010	0	0

Незареєстрований статутний капітал	3020	73 480	73 480
Інший додатковий капітал	3030	-261	-261
Резерви та інші фонди банку	3040	4 859	4 859
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	-94 703	-93 900
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490	Результат від операцій з акціонерами:2677,2677;	
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	230 052	230 855
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	686 858	729 967

Примітки: З повною версією фінансової звітності, складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, можна ознайомитись на сайті банку за посиланням: https://www.ubrr.com.ua/files/zvit_i_kv_2022.pdf

Затверджено до випуску та підписано

17.08.2022 року

Керівник

Олег ЛОКТІОНОВ

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Тетяна СИЛЕНКО

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

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

за 1 квартал 2022 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	17 983	8 673
Процентні витрати	1005	-9 518	-3 930
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	8 465	4 743
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	0	0
Комісійні доходи	1040	47	50
Комісійні витрати	1045	-52	-35
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	47	107
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	508	-225
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	-284	-258
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	23
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-1 681	-1 828
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	витрати на виплати працівникам:6665,-10722; витрати зносу та амортизація:1244,-1479;	
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	7 876	12 201
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	-803	-9 624
Витрати на податок на прибуток	1510	0	0
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	-803	-9 624
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
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
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
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	-803	-9 624
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	-803	-9 624
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	-803	-9 624
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	-1,65000	-19,72000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
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	-1,65000	-19,72000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Примітки: Примітки: 3 повною версією фінансової звітності, складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, можна ознайомитись на сайті банку за посиланням: https://www.ubrr.com.ua/files/zvit_i_kv_2022.pdf

Затверджено до випуску та підписано

17.08.2022 року

Керівник

Олег ЛОКТІОНОВ

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Тетяна СИЛЕНКО

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	73 480	4 859	2 677	-93 900	230 855	0	230 855
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	-803	-803	0	-803
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	73 480	4 859	2 677	-94 703	230 052	0	230 052

Примітки: Примітки: З повною версією фінансової звітності, складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, можна ознайомитись на сайті банку за посиланням: https://www.ubrr.com.ua/files/zvit_i_kv_2022.pdf

Затверджено до випуску та підписано

17.08.2022

Керівник

Олег ЛОКТИОНОВ

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Тетяна СИЛЕНКО

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 1 квартал 2022 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	16 628	13 885
Процентні витрати, що сплачені	1015	-9 506	-2 769
Комісійні доходи, що отримані	1020	47	50
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-52	-35
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	47	107
Інші отримані операційні доходи	1100	23	23
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-7 031	-10 389
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-1 534	-1 815
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	-1 378	-943
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	-485	-161
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	-56 433	19 000
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	14 575	-14 293
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	-175	-38
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	-43 896	3 565
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
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	-323 994	-837 569
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	388 502	829 141
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	-122	-63
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	64 386	-8 491
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
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 курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	1 365	-63
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	21 855	-4 989
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	16 813	19 435
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	38 668	14 446

Примітки: Примітки: 3 повною версією фінансової звітності, складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, можна ознайомитись на сайті банку за посиланням: https://www.ubrr.com.ua/files/zvit_i_kv_2022.pdf

Затверджено до випуску та підписано

17.08.2022 року

Керівник

Олег ЛОКТИОНОВ
(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Тетяна СИЛЕНКО

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

за 1 квартал 2022 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
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
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
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	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
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	0	0
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
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
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
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
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

17.08.2022 року

Керівник

Олег ЛОКТИОНОВ

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Тетяна СИЛЕНКО

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Примітки до фінансової звітності

за 1 квартал 2022 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 Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами: дилерської діяльності.

У випадках, передбачених чинним законодавством України, Банк має право надавати фінансові послуги, що визначені Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг", у тому числі:

- торгівля валютними цінностями;
- залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення;
- фінансовий лізинг;
- надання коштів у позику, в тому числі на умовах фінансового кредиту;
- надання гарантій;
- фінансові платіжні послуги;
- професійна діяльність на ринку капіталу, що регулюється нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та може здійснюватися Банком лише після отримання відповідної ліцензії, а саме:

діяльність з торгівлі цінними паперами:

- дилерська діяльність,

- брокерська діяльність,
 - субброкерська діяльність;
 - діяльність з управління портфелем фінансових інструментів;
 - інвестиційне консультування;
 - андеррайтинг та/або діяльність з розміщення з наданням гарантії, діяльність з розміщення без надання гарантії;
- депозитарна діяльність:
- депозитарна діяльність депозитарної установи;
 - діяльність зі зберігання активів інститутів спільного інвестування;
 - діяльність із зберігання активів пенсійного фонду;
 - факторинг.

Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:

- інвестицій;
- випуску власних цінних паперів;
- випуску, розповсюдження та проведення лотерей;
- зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазяйними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг;
- надання послуг адміністратора за випуском облігацій відповідно до Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки".

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

В звітному періоді Банк продовжував кредитування юридичних осіб, а також вкладення у державні боргові цінні папери та депозитні сертифікати Національного банку України. Протягом звітного періоду Банк залучав ресурси від Національного банку України, юридичних та фізичних осіб.

У звітному періоді Банк здійснював свою діяльність на території однієї області (регіонально).

Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Банк не є учасником/контролером небанківської фінансової групи.

Акціонери Банку. Станом на 31 березня 2022 року та 31 грудня 2021 року єдиним акціонером банку, якому належить 100% статутного капіталу Банку було Товариство з обмеженою відповідальністю "БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД" (Україна).

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. Бенефіціарний власник визначений на підставі вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" - громадяни КНР Янь Дуншен (непрямий вирішальний вплив - 100%).

Інформацію про структуру власності оприлюднено на сайті Банку (<https://ubrg.com.ua>) та на офіційному сайті Національного банку України (<https://bank.gov.ua>). Власниками істотної участі Банку станом на 31 грудня 2021 року погодженими Національним банком України 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 84,51% участі належить "БОСЕ (Гонконг) Ко., Лімітед" (BOSE (Hong Kong) Co., Limited) та 15,49% 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 Джунюну.

Частка керівництва в акціях Банку відсутня.

Банк не має дочірніх компаній.

Прудеційні показники. Для банків України прудеційні показники встановлюються Національним банком України на підставі вимог Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні №368 від 28 серпня 2001 року.

Ця фінансова звітність була затверджена до випуску Правлінням Банку 17 серпня 2022 року.

2.

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

Українська економіка дедалі більше відчуває на собі вплив бойових дій в країні. Очевидно, що остаточні висновки про наслідки військового вторгнення Росії можна буде зробити тільки тоді, коли війна закінчиться. Але навіть попередні прогнози невтішні. Міжнародний валютний фонд (МВФ) упевнений, що ВВП України у 2022 році скоротиться на 35%. Наслідки повномасштабного вторгнення Росії посилюють інфляційний тиск. Тому інфляційні очікування не тішать: за оцінками Національного банку України, за підсумками року споживчі ціни можуть зрости більш ніж на 20%.

Станом на 31 березня 2022 року з 69 платоспроможних банків 44 банки були прибутковими та отримали чистий прибуток у розмірі 5,85 млрд. грн., 25 - збитковими зі збитком 6,01 млрд. грн. У січні - березні 2022 року банки продемонстрували від'ємний фінансовий результат 0,16 млрд. грн. через отриманий у березні чистий збиток у розмірі 10,07 млрд. грн. При цьому в січні-лютому чистий прибуток банківського сектору становив 9,91 млрд. грн.

З початком повномасштабної війни банки запровадили кредитні канікули та знизили комісії за користування своїми послугами. Це негативно відбилося на процентних та комісійних доходах банків. Так, темпи зростання чистого процентного доходу в березні суттєво сповільнилися - до 17% р/р, тоді як за січень-лютий цей показник зріс на 35% р/р. Чистий комісійний дохід скоротився за I квартал на 13% р/р через падіння в березні на 58% р/р.

Однак, операційний результат банків залишався позитивним: чистий операційний прибуток до відрахувань у резерви за підсумками I кварталу 2022 року становив 22,23 млрд. грн. у порівнянні з 13,69 млрд. грн. у I кварталі 2021 року.

Від'ємний фінансовий результат I кварталу 2022 року визначили значні обсяги сформованих резервів під очікувані збитки через наслідки війни: банки сформували за квартал резерви на 21,57 млрд. грн., з них у березні - на 15,86 млрд. грн.

Загальне зниження бізнес-активності та падіння попиту на кредити й банківські послуги й надалі негативно впливатиме на прибутковість банків. Втрати від кредитного ризику очікувано зростатимуть з огляду на поступовий вплив економічної кризи на діяльність позичальників. Тож оцінити вплив війни на капітал банків можна буде лише із часом.

Національний банк вітає належне відображення банками фінансових показників і переконаний у важливості розуміння справжнього стану банків для збереження фінансової стійкості банківського сектору. Тому, якими б не були збитки за результатами війни, Національний банк України закликає банки не приховувати їх шляхом "прикрашання" звітності. Без цього складно буде впровадити ефективний план оздоровлення банківської системи після перемоги. Банківська система має значний запас міцності, щоб поглинути тимчасові негативні наслідки війни. Водночас фінансові установи у разі потреби матимуть час на відновлення фінансової стійкості.

Основними джерелами фінансування Банку у звітному кварталі були власні кошти, кошти залучені від клієнтів 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 2022 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 2021 року, за виключенням застосування нових стандартів, що описані нижче, які починають діяти з 1 січня 2022 року.

Характер та вплив цих змін розкритий нижче.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 - "Посилання на Концептуальні засади"

У травні 2020 року Рада МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесів" - "Посилання на концептуальні засади". Ціль цих поправок - замінити посилання на "Концепцію підготовки та подання фінансової звітності", випущену в 1989 році, на посилання на "Концептуальні основи подання фінансових звітів", випущені у березні 2018 року, без внесення значних змін до вимог стандарту.

Рада також додала виняток із принципу визнання в МСФЗ (IFRS) 3, щоб уникнути виникнення потенційних прибутків або збитків "2-го дня", для зобов'язань та умовних зобов'язань, що стосувалися б сфери застосування МСФЗ (IAS) 37 або Роз'яснення КРМФО (IFRIC) 21 "Обов'язкові платежі", якби вони виникали у межах окремих операцій.

Водночас Рада вирішила роз'яснити існуючі вимоги МСФЗ (IFRS) 3 щодо умовних активів, на які заміна посилань на "Концепцію підготовки та подання фінансової звітності" не вплине.

Ці поправки не мають суттєвого впливу на окрему фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 - "Основні засоби: надходження до використання за призначенням"

У травні 2020 року Рада МСФЗ випустила документ "Основні засоби: надходження до використання за призначенням", який забороняє організаціям віднімати з первісної вартості об'єкта основних засобів будь-які надходження від продажу виробів, вироблених у процесі доставки цього об'єкта до місця розташування та приведення його до стану, який потрібний для його експлуатації відповідно до намірів керівництва. Натомість організація визнає надходження від продажу таких виробів, а також вартість виробництва цих виробів у складі прибутку чи збитку.

Ці поправки не мають суттєвого впливу на окрему фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ (IAS) 37 - "Обтяжувальні договори - витрати на виконання договору" У травні 2020 року Рада МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 37, в яких пояснюється, які витрати організація повинна враховувати при оцінці того, чи є договір обтяжливим чи збитковим. Поправки передбачають застосування підходу, що ґрунтується на "витратах, безпосередньо пов'язаних з договором".

Витрати, що безпосередньо пов'язані з договором на надання товарів або послуг, включають як додаткові витрати на виконання цього договору, так і розподілені витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Загальні та адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з договором і, отже, виключаються, крім випадків, коли вони явно підлягають відшкодуванню контрагентом за договором.

Ці поправки не мають суттєвого впливу на окрему фінансову звітність Банку.

МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти" "Комісійна винагорода під час проведення "тесту 10%" для припинення визнання фінансових зобов'язань"

В рамках процесу щорічного удосконалення МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 9. У поправці уточнюється склад сум комісійної винагороди, які організація враховує при оцінці того, чи є умови нового або модифікованого фінансового зобов'язання такими, що істотно відрізняються від умов первісного фінансового зобов'язання.

До таких сум належать лише ті комісійні винагороди, які були виплачені або отримані між кредитором і позичальником, включаючи комісійну винагороду, виплачену або отриману кредитором або позичальником від імені іншої сторони. Організація повинна застосовувати цю поправку щодо фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому організація вперше застосує дану поправку.

Ця поправка не має істотного впливу на окрему фінансову звітність Банку.

Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувались при підготовці річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31 грудня 2021 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

2022 року 31 березня

2021 року

Готівкові кошти 6 444 5 388

Кошти в Національному банку України 1 749 342

Кореспондентські рахунки у банках України 30 475 8 716

Усього грошових коштів для цілей складання Звіту про рух грошових коштів 38 668 14 446

Резерв під зменшення корисності за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках у банках України (594) (526)

Балансова (амортизована) вартість 38 074 13 920

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

у тисячах гривень 31 березня

2022 року 31 березня

2021 року

Резерв під зменшення корисності на 1 січня звітного року (526) (268)

Зміна резерву (68) (258)

Резерв під зменшення корисності на 31 березня звітного року (594) (526)

Таблиця 4.3. Аналіз кредитної якості грошових коштів

у тисячах гривень	31 березня	
2022 року	31 березня	
2021 року		
Високий рейтинг	37 786	8 666
Стандартний рейтинг	882	5 780
Балансова (амортизована) вартість	38 668	14 446

5.

ПРИМІТКА 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

у тисячах гривень

	31 березня	
2022 року	31 грудня	
2021 року		
Кредити, надані юридичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 532	1 512
Всього кредитів клієнтам до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	1 532	1 512
Резерв під очікувані кредитні збитки (9)	(6)	
Усього кредитів клієнтам	1 523	1 506

Сума нарахованих неотриманих процентних доходів становить 32 тис.грн., у тому числі за кредитами, наданими юридичним особам - 32 тис.грн.

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 1 квартал 2022 року

у тисячах гривень

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	знецінені	активи
Усього					
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
Мінімальний кредитний ризик	1 532	-	-	-	1 532

Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	-	-	-

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

1 532 - - -

1 532

Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю (9) - - - (9)

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

1 523 - - -

1 523

Таблиця 5.3 Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 1 квартал 2022 року

у тисячах гривень

Стадія 1 Усього	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або	створені	знецінені	активи
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(6)	-	-	-	(6)	
Придбані/ініційовані фінансові активи	(3)	-	-	-	(3)	
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(9)	-	-	-	(9)	

Станом на 31 березня 2022 року Банк має одного боржника - юридичну особу, що відноситься до малих підприємств. Підприємство займається декількома видами економічної діяльності - оптова

торгівля зерновими культурами, оптова торгівля мінеральними добривами та іншою продукцією, вантажний автомобільний транспорт. Дана заборгованість віднесена банком до 1-го класу та забезпечена заставою у вигляді нерухомого майна житлового призначення.

6.

ПРИМІТКА 6. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 6.1. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

у тисячах гривень 31 березня

2022 року 31 березня

2021 року

Державні облігації у національній валюті 600 607314 604

Державні облігації у іноземній валюті - -

Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України - 42 040

Резерв під зменшення корисності - -

Балансова (амортизована) вартість 600 607356 644

Балансова вартість цінних паперів, наданих у заставу, станом на кінець дня 31 березня 2022 року становить 477 488 тис.грн.

Станом на кінець дня 31 березня 2022 року Банк не мав цінних паперів, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо.

Станом на 31 березня 2022 року та 31 грудня 2021 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 6.2. Аналіз зміни резервів під зменшення корисності

у тисячах гривень 31 березня

2022 року 31 грудня

2021 року

Резерв під зменшення корисності на початок періоду - -

Зміна резерву

- -

Резерв під зменшення корисності на кінець періоду - -

Таблиця 6.3. Аналіз зміни валової балансової вартості

у тисячах гривень 31 березня

2022 року 31 грудня

2021 року

Валова балансова вартість на початок періоду 664 560353 646

Придбані /ініційовані фінансові активи 323 9944 257 552

Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (387 500) (3 990 056)

Інші зміни (447) 43 418

Валова балансова вартість на кінець періоду 600 607664 560

Суми погашення фінансових активів в даній таблиці не відповідає сумам погашення відображеним в Звіті про рух грошових коштів за I квартал 2022 так як частина сум погашення дисконтних облігацій показана в Звіті про рух грошових коштів за I квартал 2022 рік як процентні доходи, що отримані.

7.

ПРИМІТКА 7. Інвестиційна нерухомість

у тисячах гривень Земля Усього

Залишок на 31 грудня 2020 року 24 674 24 674

Первісна вартість 24 674 24 674

Знос	-	-
Залишок на 31 грудня 2021 року	-	-
Первісна вартість	-	-
Знос	-	-
Залишок на 31 березня 2022 року	-	-
Первісна вартість	-	-
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.

8.

ПРИМІТКА 8. Основні засоби та нематеріальні активи

у тисячах гривень	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Інші основні засоби	Транспортні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення за основними засобами	Незавершені капітальні вкладення в орендоване приміщення	Актив з права користування	Незавершені капітальні вкладення за нематеріальними активами	Нематеріальні активи	Усього
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	-	55	-	127	-	24	135	-	42	
-	383									
Поліпшення	231	-	-	-	86	-	-	-	317	
Амортизаційні відрахування	(428)	(3546)	(210)	(127)	-	-	-	(8)	-	(1526) (5 845)
Інші зміни (введення в експлуатацію)	-	-	-	-	-	-	-	(111)	-	-

(111)

Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Первісна вартість	-	(31)	-	(3)	-	-	-	-	-	(161)	(195)	
Знос	-	31	-	3	-	-	-	-	161	195		
Балансова вартість на 31 грудня 2021 року	4039	46 119			27 990	11 668	771	-	-	24	127	-
Первісна вартість	32 122	18 558	1 051	1 666	-	24	135	-	6450	61 506		
Знос	(4 132)	(6890)	(280)	(1 666)	-	(8)	-	(2411)	(15 387)			
Надходження	-	-	-	27	-	63	-	-	0	90		
Поліпшення	17	15	-	-	-	-	-	-	-	32		
Амортизаційні відрахування	(108)	(887)	(53)	(27)	-	-	-	(11)	-	(125)	(1 211)	
Інші зміни (введення в експлуатацію)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Первісна вартість	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Знос	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансова вартість на 31 березня 2022 року	3 914	45 030			27 899	10 796	718	-	-	87	116	1 500
Первісна вартість	32 139	18 573	1 051	1 693	-	87	135	1 500	6 450	61 628		
Знос	(4 240)	(7 777)	(333)	(1 693)	-	(19)	-	(2 536)	(16 598)			

Станом на 31 березня 2022 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 741 тисяча 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.

9.

ПРИМІТКА 9. Інші активи

Таблиця 9.1 Інші активи

у тисячах гривень 31 березня

2022 року 31 грудня

2021 року

Дебіторська заборгованість з придбання активів	707	673
Витрати майбутніх періодів	699	525
Дебіторська заборгованість за обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	248	248
Передоплата за послуги	412	117
Інші активи (запаси матеріальних цінностей в підзвітних осіб)	103	121
Резерв під зменшення корисності за іншими активами	(793)	(651)
Балансова вартість інших нефінансових активів	1 376	1 033
Балансова вартість інших активів	1 376	1 033

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів станом на 31 березня 2022 року

у тисячах гривень	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата	за	послуги
Інші фінансові активи Усього				
Резерв під зменшення корисності на початок періоду	(648)	(3)	-	(651)
Зміна резерву	(30)	(112)	-	(142)
Резерв під зменшення корисності на кінець періоду	(678)	(115)	-	(793)

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2021 рік

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 - 4 - 4
Резерв під зменшення корисності на кінець періоду (648) (3) - (651)

10.

ПРИМІТКА 10. Кошти банків

Таблиця 10.1. Кошти банків

у тисячах гривень 31 березня

2022 року 31 грудня

2021 року

Кошти, отримані від Національного банку України на умовах рефінансування 388 740445 173

Балансова (амортизована) вартість 388 740445 173

Балансова вартість активів, що надана, як забезпечення зобов'язань Банку за коштами, отриманими від Національного банку України на умовах рефінансування, станом на 31 березня 2022 року становить 477 788 тис.грн.

11.

ПРИМІТКА 11. Кошти клієнтів

Таблиця 11.1. Кошти клієнтів

у тисячах гривень 31 березня

2022 року 31 грудня

2021 року

Юридичні особи 53 879 40 738

поточні рахунки 52 850 39 726

строкові кошти 1 029 1 012

Фізичні особи 2 168 735

поточні рахунки 2 168 624

строкові кошти - 111

Балансова (амортизована) вартість 56 047 41 473

Концентрація коштів клієнтів за одним найбільшим контрагентом на звітну дату складає 28 766 тис.грн. та 28 458 тисяч гривень станом на 31.12.2021 року.

12.

ПРИМІТКА 12. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 12.1. Зміни резервів за зобов'язаннями на 31 березня 2022 року

(тис.грн.)

Рух резервів Усього

Залишок на 1 січня 2022 року 20

Формування та/або збільшення резерву -

Інший рух (зменшення резерву) -

Залишок на кінець дня 31 березня 2022 року 20

Таблиця 12.2. Зміни резервів за зобов'язаннями на 31 березня 2021 року

(тис.грн.)

Рух резервів Усього

Залишок на 1 січня 2021 року -

Формування та/або збільшення резерву -

Інший рух (зменшення резерву) -

Залишок на кінець дня 31 березня 2021 року -

13.

ПРИМІТКА 13. Інші зобов'язання

у тисячах гривень 31 березня

2022 року 31 грудня

2021 року

Інші фінансові зобов'язання

Нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування 1 1

Кредиторська заборгованість з лізингу (оренди) 101 109

Кредиторська заборгованість за недіючими рахунками 4 4

Балансова вартість інших фінансових зобов'язань 106 114

Інші нефінансові зобов'язання

Доходи майбутніх періодів 12 14

Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 2 250 2 606

Кредиторська заборгованість за послуги 65 230

Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток 2 2

Інша заборгованість - 0

Балансова вартість інших нефінансових зобов'язань 2 329 2 852

Усього інших зобов'язань 2 435 2 966

14.

ПРИМІТКА 14. Субординований борг

Нижче наведена інформація про субординований борг станом на 31 березня 2022 року

Інвестор	Дата укладення угоди	Дата закінчення дії угоди	Сума
залучення	Ставка за боргом на звітну дату (%)	Балансова (амортизована) вартість	
ТОВ "БОСЕ (Гонконг) КО. Лімітед"	07.02.2018	31.03.2028	11 900 0.5 9 564
Балансова (амортизована) вартість			9 564

Нижче наведена інформація про субординований борг за 2021 рік

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

ТОВ "БОСЕ (Гонконг) КО. Лімітед" 07.02.2018 31.03.2028 11 900 0.5 9 480

Балансова (амортизована) вартість 9 480

15.

ПРИМІТКА 15. Статутний капітал

Станом на 31 березня 2022 року та станом на 31 грудня 2021 року статутний капітал Банку був поділений на 488 000 простих іменних акцій у бездокументарній формі існування, номінальною вартістю 500 гривень кожна. Прості іменні акції надають їх власникам однакові права. Обмеження за акціями відсутні. Опціони та контракти з продажу відсутні. Станом на 31 березня 2022 року та 31 грудня 2021 року всі акції Банку, які знаходяться в обігу, були повністю сплачені.

Кожна акція дає право її власнику - акціонеру однакову сукупність прав, включаючи права на: участь в управлінні Банком, отримання дивідендів, отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості частини майна Банку.

Одна проста акція надає акціонеру один голос під час вирішення питань на загальних зборах акціонерів Банку, окрім випадків проведення кумулятивного голосування. Акціонери Банку можуть мати інші права, передбачені Статутом Банку та законодавством України.

Банк не випускав привілейованих акцій, виплати дивідендів не здійснювалось.

Статутом Банку передбачено, що Банк формує капітал з метою забезпечення своєї статутної діяльності, протягом звітного періоду Банком не здійснювалась діяльність, яка не передбачена Статутом Банку (примітка 1).

Прості іменні акції та інші інструменти капіталу (Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі) відповідають наступним умовам:

- відсутні механізми привілейованих виплат за простими іменними акціями, і умови випуску акцій не передбачають привілейованих прав на виплату доходу. Прості іменні акції Банку не підлягають конвертації у привілейовані акції або інші цінні папери, що випускаються Банком;
- виплати власникам простих іменних акцій можуть здійснюватися виключно з прибутку, який залишився після сплати податків та інших обов'язкових платежів згідно рішень Загальних зборів акціонерів;
- Статутом Банку та умовами емісії простих іменних акцій не передбачено верхню межу або інші обмеження максимального рівня виплат за ними, а рівень виплат не визначається на основі суми, за яку

прості імені акції було придбано під час емісії;

- Статутом Банку не передбачено жодних зобов'язань Банку щодо виплат власникам простих іменних акцій. Банк не має права приймати рішення про виплату дивідендів та здійснювати виплату дивідендів за простими іменними акціями у випадках, визначених законодавством. Банку забороняється виплачувати дивіденди, розподіляти прибуток у будь-якій формі, якщо така виплата чи розподіл призведуть до недотримання рівня капіталу, необхідного для забезпечення вимог, установлених законом;

- Статутом Банку не передбачено, що нездійснення виплат за простими іменними акціями може призвести до банкрутства Банку, а скасування виплат не покладає обмежень на Банк;

- Статутом Банку передбачено, що ліквідація Банку здійснюється в порядку передбаченому законодавством про ліквідацію юридичних осіб;

- прості імені акції не забезпечені та не захищені гарантією, яка підвищує пріоритетність платіжної вимоги, з боку будь-якої з третіх осіб;

- прості імені акції не є предметом правочинів, які б покращували пріоритетність платіжних вимог за ними у разі оголошення Банку банкрутом або її ліквідації.

Станом на 31 березня 2022 року та станом на 31 грудня 2021 року витрати, пов'язані зі випуском акцій, становлять 261 тисячу гривень.

В 2021 році єдиним акціонером Банку ТОВ "БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД" було прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу до 317 480 тис. грн шляхом розміщення додаткових акцій в кількості 149 960 штук номінальною вартістю 500,00 грн на загальну номінальну вартість 73 480 тис.грн. Зазначені кошти були внесені акціонером та обліковуються на рахунках капіталу Банку як нереєстрований статутний капітал.

16.

ПРИМІТКА 16. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

у тисячах гривень 31 березня

2022 року 31 грудня

2021 року

менше ніж 12 місяців більше ніж 12 місяців усього менше ніж 12 місяців більше ніж 12 місяців
усього

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти	38 074 0	38 074 16 501	-	16 501
Кредити та заборгованість клієнтів	1 523 0	1 523 1 506	-	1 506

Інвестиції в цінні папери	419 699180 908600 607476 717187 843664 560
Інвестиційна нерухомість	0 0 0 - - -
Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток	248 0 248 248 -
248	
Основні засоби та нематеріальні активи	0 45 030 45 030 - 46 119 46 119
Інші активи	1 376 0 1 376 1 033 - 1 033
Усього активів	460 920225 938686 858496 005233 962729 967
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	
Кошти банків	184 999203 741388 740240 000205 173445 173
Кошти клієнтів	56 047 56 047 41 473 - 41 473
Резерви за зобов'язаннями	20 20 20 - 20
Інші зобов'язання	2 435 2 435 2 966 - 2 966
Субординований борг	5 9 559 9 564 5 9 475 9 480
Усього зобов'язань	243 506213 300456 806284 464214 648499 112

17.

ПРИМІТКА 17. Процентні доходи та витрати

у тисячах гривень 31 березня 2022 року 31 березня 2021 року

за I квартал нарастаючим підсумком з початку року за I квартал нарастаючим підсумком з початку року

Процентні доходи за активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Кредити та заборгованість клієнтів

Боргові цінні папери	17 933	17 933	8 673	8 673
Усього процентних доходів	17 983	17 983	8 673	8 673
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за амортизованою собівартістю				
Субординований борг	(99)	(99)	(2 003)	(2 003)
Строкові кошти банків(9 380)	(9 380)	(1 573)	(1 573)	
Строкові кошти юридичних	-	-	(243)	(243)
Поточні рахунки	(18)	(18)	(93)	(93)
Строкові кошти небанківських фінансових установ	(17)	(17)	(17)	(17)
Поточні рахунки небанківських установ	-	-	(1)	(1)
Строкові кошти фізичних осіб(2)	(2)	-	-	
Зобов'язання з оренди (2)	(2)	-	-	
Усього процентних витрат	(9 518)	(9 518)	(3 930)	(3 930)
Чистий процентний дохід	8 465	8 465	4 743	4 743

18.

ПРИМІТКА 18. Комісійні доходи та витрати

у тисячах гривень	31 березня 2022 року		31 березня 2021 року	
	за I квартал	наростаючим підсумком з початку року	за I квартал	наростаючим підсумком з початку року
Комісійні доходи				
Розрахунково-касові операції	41	41	50	50
Операції на валютному ринку для клієнтів			6	6
Усього комісійних доходів	47	47	50	50
Комісійні витрати				
Розрахунково-касові операції	(52)	(52)	(35)	(35)
Усього комісійних витрат	(52)	(52)	(35)	(35)
Чистий комісійні (витрати)/ дохід	(5)	(5)	15	15

19.

ПРИМІТКА 19. Інші операційні доходи

у тисячах гривень	31 березня 2022 року		31 березня 2021 року	
	за I квартал	наростаючим підсумком з початку року	за I квартал	наростаючим підсумком з початку року
Дохід від продажу фінансових активів, визнання яких було припинено в попередніх звітних періодах	-	-	-	-
Дохід від операційного лізингу (оренди)	23	23	23	23
Усього операційних доходів	23	23	23	23

20.

ПРИМІТКА 20. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 20.1. Витрати на виплати працівникам

у тисячах гривень	31 березня 2022 року		31 березня 2021 року	
	за I квартал	наростаючим підсумком з початку року	за I квартал	наростаючим підсумком з початку року
Заробітна плата та премії	(5 145)	(5 145)	(8 640)	(8 640)
Нарахування на фонд заробітної плати	(1 101)	(1 101)	(1 833)	(1 833)
Інші виплати працівникам	(419)	(419)	(249)	(249)
Усього витрати на утримання персоналу	(6 665)	(6 665)	(10 722)	(10 722)

Таблиця 20.2. Витрати на амортизацію

у тисячах гривень	31 березня 2022 року		31 березня 2021 року	
	за I квартал	наростаючим підсумком з початку року	за I квартал	наростаючим підсумком з початку року
Амортизація основних засобів	(1 075)	(1 075)	(1 075)	(1 075)

Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(125)	(125)	(404)	(404)
Амортизація активу з права користування	(11)	(11)	-	-
Усього витрат на амортизацію	(1 211)	(1 211)	(1 479)	(1 479)

Таблиця 20.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

у тисячах гривень 31 березня 2022 року 31 березня 2021 року

 за I квартал наростаючим підсумком з початку року за I квартал наростаючим підсумком з початку року

Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(668)	(668)	(860)	(860)
Результат від (збільшення)/зменшення резерву за дебіторською заборгованістю за господарськими операціями Банку	(142)	(142)	(12)	(12)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(314)	(314)	(268)	(268)
Сплата інших податків та зборів, крім податку на прибуток	(130)	(130)	(123)	(123)
Телекомунікаційні витрати	(152)	(152)	(146)	(146)
Витрати за отриманими інформаційними послугами	(13)	(13)	(41)	(41)
Витрати на аудит	-	-	-	-
Інші адміністративні послуги	(9)	(9)	(19)	(19)
Господарські та канцелярські витрати	(51)	(51)	(98)	(98)
Поштово-телефонні витрати	(40)	(40)	(40)	(40)
Представницькі витрати	(21)	(21)	(27)	(27)
Витрати на підбір персоналу	(6)	(6)	(9)	(9)
Членські внески у професійних організаціях	(55)	(55)	(38)	(38)
Витрати на спецодяг та інші засоби захисту працівників	(8)	(8)	(15)	(15)
Витрати на відрядження	-	-	(4)	(4)
Професійні послуги	(26)	(26)	(21)	(21)
Витрати по цінним паперам власного випуску	(3)	(3)	(8)	(8)
Витрати на маркетинг та рекламу	-	-	(24)	(24)
Витрати зі страхування	(9)	(9)	(10)	(10)
Інші адміністративні та операційні витрати	(34)	(34)	(65)	(65)

Усього адміністративних та інших операційних витрат (1 681) (1 681) (1 828) (1 828)

21.

ПРИМІТКА 21. Прибуток/(збиток) на одну

у тисячах гривень 31 березня 2022 року 31 березня 2021 року

за I квартал нарастаючим підсумком з початку року за I квартал нарастаючим підсумком з початку року

(Збиток)/ прибуток за рік (803) (803) (9 624) (9 624)

Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тисяч штук)

488

488

488

488

Чистий (збиток)/ прибуток на просту акцію, гривень

(1,65)

(1,65)

(19,72)

(19,72)

22.

ПРИМІТКА 22. Операційні сегменти

Таблиця 22.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів на 31 березня 2022 року

у тисячах гривень Найменування звітних сегментів Усього

послуги банкам послуги клієнтам (юридичним та фізичним особам) операції з цінними паперами

Доходи від зовнішніх клієнтів:	-	50	17 933	17 983	
Процентні доходи	-	47	-	47	
Комісійні доходи	-	23	-	23	
Інші операційні доходи	-	120	17 933	18 053	
Усього доходів сегментів	(9 380)	(138)	-	(9 518)	
Процентні витрати	(282)	(2)	-	(284)	
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	23	24	-	47	
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		253	254	-	508
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	
Комісійні витрати	(52)	-	-	(52)	
Витрати на виплати працівникам	(667)	(933)	(5 065)	(6 665)	
Витрати зносу та амортизація	(121)	(170)	(920)	(1 211)	
Адміністративні та інші операційні витрати	(168)	(235)	(1 277)	(1 680)	
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: прибуток/(збиток)	(10 394)		(1 080)	10 671	(803)

Таблиця 22.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів на 31 березня 2021 року

у тисячах гривень	Найменування звітних сегментів		Усього		
	послуги банкам паперами	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)	(732)	(1 828)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: прибуток/(збиток)	(4 730)	(7 955)	3 061	(9 624)

Таблиця 22.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів на 31 березня 2022 року

тисяч гривень	Найменування звітних сегментів			Нерозподілені суми	Усього
	послуги банкам	послуги клієнтам (юридичним та фізичним особам)		операції з цінними паперами	
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	31 630 6 444	600 607			638 681
Усього активів сегментів	31 630 6 444	600 607			638 681
Нерозподілені активи			1 624	1 624	
Усього активів (без капітальних інвестицій в основні засоби нематеріальні активи та інвестиційної нерухомості)	31 630 6 444	600 607	1 624	640 305	
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	388 740 65 631				454 371
Усього зобов'язань сегментів	388 740 65 631				454 371
Нерозподілені зобов'язання				2 435	2 435
Усього зобов'язань	388 740 65 631	0	2 435		456 806
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	6 163	8 628	46 837		61 628
Амортизація	(1 660)	(2 324)	(12 614)		(16 598)

Таблиця 22.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2021 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	9 739	8 268	664 560-	682 574
Усього активів сегментів	9 739	8 268	664 560-	682 574
Нерозподілені активи -	-	-	1 281	1 281

Усього активів (без капітальних інвестицій в основні засоби нематеріальні активи та інвестиційної нерухомості) 9 739 8 268 664 560 1 281 683 848

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

Зобов'язання сегментів	445 17350 953	-	-	496 126
Усього зобов'язань сегментів	445 17350 953	-	-	496 126
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	2 986 2 986
Усього зобов'язань	445 17350 953	-	2 986	499 112

ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ

Капітальні інвестиції	9 226	9 226	43 054	-	61 506
Амортизація	(2 308)	(2 308)	(10 771)	-	(15 387)

23.

ПРИМІТКА 23. Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик

Протягом 1 кварталу 2022 року Банком мав 1 (один) кредит боржнику-юридичній особі, загальна заборгованість якого станом на 31.03.2022 року становила 1 523,0 тис. грн. (у т.ч. сума основної заборгованості - 1 500 тис. грн., нараховані доходи - 32 тис. грн., очікувані кредитні збитки (резерв) 9 тис. грн.). Враховуючи достатній рівень ліквідного забезпечення за цією операцією, кредитний ризик - відсутній. Банкам кредити не надавалися. Загальний рівень кредитного ризику за активними операціями зумовлювався наявністю залишків на кореспондентських рахунках в інших банках, заборгованістю за

цінними паперами, наданими кредитами та дебіторською заборгованістю.

З метою управління кредитними ризиками в Банку запроваджено:

- o структуру процесу управління кредитним ризиком;
- o інструменти (ліміти) управління кредитним ризиком;
- o систему виявлення та управління непрацюючими активами;
- o порядок формування резервів під очікувані кредитні збитки (ECL);
- o порядок визначення розміру кредитного ризику (CR);
- o процедуру кредитного адміністрування та моніторингу;
- o процедуру контролю та оцінки забезпечення;
- o підходи до здійснення стрес-тестування кредитного ризику.

Згідно з Декларацією схильності до ризиків в Банку встановлені ліміти щодо кредитного ризику:

- максимальне зростання обсягу портфеля кредитів юридичним та фізичним особам від його величини на початок року;
- максимальна сума заборгованості на 1-го боржника;
- максимальна сума заборгованості на групу боржників;
- максимальна сума заборгованості на 1-го боржника - власника або пов'язаної з власником Банку особи;
- граничний обсяг НПА у відсотках до відповідного портфеля кредитів;
- максимальний обсяг заставного майна, що може бути прийнятим на баланс Банку у разі реалізації Банком своїх прав як заставодержателя;
- співвідношення витрат на формування резерву за активами до обсягу загального кредитно-інвестиційного портфелю Банку;
- максимальні концентрації по кредитному портфелю по боржникам, секторам економіки, географічним регіонам;
- максимальна сума загального кредитного ризику.

Упродовж звітнього кварталу згідно з даними статистичної звітності, Банк дотримувався нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України, станом на кінець дня 31 березня 2022 року нормативи становили:

- " Норматив максимально розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) при нормативному значенні не більше 25% - 0,64%;
- " Норматив великих кредитних ризиків (Н8) при нормативному значенні не більше 800% - 0%;
- " Норматив максимально розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9) при нормативному значенні не більш 25% - 0% .

Ринковий ризик

Ринковий ризик - ризик виникнення втрат (збитків), неотримання запланованих доходів від зміни вартості балансових та позабалансових позицій, що відносяться до торгового портфелю, а також валютних та товарних позицій внаслідок зміни ринкових цін на фінансові інструменти та товари через зміни курсів іноземних валют, ринкових процентних ставок та інші фактори.

Метою управління ринковими ризиками є забезпечення максимального збереження активів і капіталу Банку шляхом підтримки ринкового ризику на прийнятному рівні, що не загрожує фінансової стійкості Банку та відповідний поставленим цілям.

Цілі управління ринковими ризиками досягаються на основі системного, комплексного підходу, який має на увазі виконання наступних завдань:

- " отримання оперативних та об'єктивних даних про стан і розмір ринкового ризику;
- " оцінка ринкового ризику та визначення його прийнятного рівня;
- " виявлення та аналіз факторів, що впливають на ринковий ризик;
- " створення системи швидкого і адекватного реагування, що спрямована на мінімізацію ринкового ризику, як в умовах нормального ведення бізнесу, так і в кризових ситуаціях.

Банк оцінює ринковий ризик переважно за допомогою:

- " розрахунку ризик-метрик;
- " стрес-тестування з метою визначення величини буфера ринкового ризику, необхідної для забезпечення прибуткової роботи Банку в разі реалізації кожного з сценаріїв.

Банк визначає мінімальний перелік кількісних показників ризик-апетиту до ринкових ризиків, який складається з максимальної величини вартості під ризиком або очікуваних втрат (можливих збитків) для

кожного виду ринкових ризиків та/або в цілому для всіх видів ринкових ризиків з розподілом між торговою та банківською книгами у відсотках до регулятивного капіталу Банку.

У Банку діє система внутрішніх нормативів, лімітів, обмежень та ключових індикаторів ризику, що дозволяє забезпечити прийнятний рівень ризиків, у т.ч. ринкового ризику.

Банк наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями (а) валют, (б) процентних ставок.

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 23.1. Аналіз валютного ризику

	у тисячах гривень				на 31 березня 2022				на 31 грудня 2021					
	зобов'язання		чиста позиція		монетарні активи		монетарні		зобов'язання		чиста позиція		монетарні	
Долари США	33 305	26 936	6 369	12 282	6 413	5 869								
Євро	601	16	585	1 062	15	1 047								
Юань Женьмінбї		331	94	237	307	87	220							

Гривня	606 923432 911174 012 668 916	489 725	179 191
Усього	641 160459 957181 203 682 567	496 240	186 327

Таблиця 23.2. 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 2022	на 31 грудня 2021		
	вплив на прибуток/ (збиток) на власний капітал	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив
Зміцнення долара США на 5 %	318	318	293	293
Послаблення долара США на 5 %	(318)	(318)	(293)	(293)
Зміцнення євро на 5 % 29	29	52	52	
Послаблення євро на 5 %	(29)	(29)	(52)	(52)
Зміцнення юань на 5 %	12	12	11	11
Послаблення юань на 5 %	(12)	(12)	(11)	(11)

Таблиця 23.3. 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 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2022 року			
	Середньозважений валютний курс 2021 року			
	вплив на прибуток/ (збиток) на власний капітал	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив
Зміцнення долара США на 5 %	318	318	293	293
Послаблення долара США на 5 %	(318)	(318)	(293)	(293)
Зміцнення євро на 5 % 29	29	52	52	
Послаблення євро на 5 %	(29)	(29)	(52)	(52)
Зміцнення юань на 5 %	12	12	11	11
Послаблення юань на 5 %	(12)	(12)	(11)	(11)

24.

ПРИМІТКА 24. 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 перекидання 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 кварталу дотримувались Банком. Станом на 31.03.2022 року розмір регулятивного капіталу Банку (з урахуванням коригувань) складав 236 131 тис. грн., фактичні значення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) та нормативу достатності основного капіталу (Н3) - 291,32% та 276,64% відповідно.

Таблиця 24.1. Структура регулятивного капіталу

у тисячах гривень 31 березня 2022 року 31 грудня 2021 року

Основний капітал

Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	244 000	244 000
Внески за незареєстрованим статутним капіталом	73 480	73 480
Резервні фонди	4 859	4 859
Витрати на формування статутного капіталу	(261)	(261)
Зменшення основного капіталу	(97 848)	(97 016)
- нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(5 414)	(5 539)
- збитки минулих років	(65 966)	(65 966)
- розрахунковий збиток звітного року, у т.ч.:	(26 468)	(25 505)
збиток звітного року	(803)	(27 934)
збиток звітного року, що очікує затвердження	(27 934)	0
непокритий кредитний ризик	(393)	(228)
неотримані нараховані доходи(15)	0	
результат коригування вартості фінансового інструменту під час первісного визнання		2 677 2 677
Усього основний капітал	224 231	224 231 225 087
Додатковий капітал		
Розрахунковий прибуток поточного року	-	-
Субординований борг, що враховується до капіталу	11 900	11 900
Усього додатковий капітал	11 900	11 900
Усього регулятивний капітал	236 131	236 987

25.

ПРИМІТКА 25. 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 25.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань станом на 31 березня 2022 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	38 074	-	-	38 074 38 074
Державні облигації	596 189	-	-	596 189 600 607 604
Основні засоби та нематеріальні активи	-	46 525	-	46 525 44 827
Інші активи		1 376	1 376	1 376
Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю				
-	-	-	-	-
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається				
Кошти банків	-	-	393 061 393	061 388 740
Кошти клієнтів	-		56 047	56 047 56 047
Інші зобов'язання	-	-	2 435	2 435 2 435

Субординований борг - - 7 341

7 341 9 564

Таблиця 25.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань станом на 31 грудня 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	16 813	-	-	16 813	16 501
Державні облігації	659 182	-	-	659 182	657 554
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	7 006	-	-	7 006	7 006
Основні засоби та нематеріальні активи	-	46 676	-	46 676	46 119
Інші активи	-	1 033	1 033	1 033	
Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю	-	-	-	-	-
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Кошти банків	-	-	440 244 440	244 445 173	
Кошти клієнтів	-	-	41 473	41 473	41 473
Інші зобов'язання	-	-	2 966	2 966	2 966
Субординований борг	-	-	8 653		
	8 653	9 480			

26.

ПРИМІТКА 26. 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 26.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2022 року

у тисячах гривень пов'язані особи	Найбільші учасники (акціонери)	Провідний управлінський персонал	Інші
Кошти клієнтів (процентна ставка 0.0%)	28 766 530	17 831	
Субодінований борг (процентна ставка 0,5%)	11 900 -	-	

Таблиця 26.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2021 року

у тисячах гривень пов'язані особи	Найбільші учасники (акціонери)	Провідний управлінський персонал	Інші
Кореспондентські рахунки в інших банках (процентна ставка 0.0%)	-	-	8 245
Кошти клієнтів (процентна ставка 0.0%)	28 458 508	4 635	
Субодінований борг (процентна ставка 0.0%)	11 900 -	-	
Депозит(процентна ставка 6.5%)	-	110	-

Таблиця 26.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2022 року

у тисячах гривень Інші пов'язані особи	Найбільші учасники (акціонери) Банку	Провідний управлінський персонал	Інші
Процентні витрати	(99) -	-	
Комісійні витрати	-	-	
Комісійні доходи	2	-	
Дохід від лізингу (оренди)	23	-	

Таблиця 26.4. 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 26.5. Виплати провідному управлінському персоналу

у тисячах гривень	31 березня 2022 року		31 березня 2021 року	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати провідному управлінському персоналу	1 414	722	1 585	405

27.

ПРИМІТКА 27. Події після дати балансу

Після звітної дати в світі продовжується розпочате 24 лютого 2022 року повномасштабне російське вторгнення в Україну. Згідно Указу Президента України № 64/2022 від 24.02.2022 в Україні було введено воєнний стан. Дана подія кваліфікується, як некорегувальна подія, в цілях визначення впливу подій, що сталися після звітної дати та до дати складання фінансової звітності за три місяці, що закінчилися 31 березня 2022 року, та можуть вплинути на результати цієї фінансової звітності. Проте, дана подія може мати суттєвий вплив на економічну ситуацію в країні, її наслідки не підлягають достовірному прогнозуванню. Результат даних подій не знаходиться під безпосереднім контролем Банку, керівництво Банку стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо.

XV. Проміжний звіт керівництва

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.

Банк є членом Асоціації українських банків, Китайської Торгової Асоціації, Асоціації "Українська національна група членів та користувачів SWIFT "УкрСВІФТ", саморегулювальної організації професійних учасників фондового ринку Асоціації "Українські Фондові Торговці" та учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Банк здійснює свою діяльність в рамках банківської ліцензії №216, яка видана Національним Банком України 15.03.2011, має право надавати банківські послуги, визначені частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність".

Банк має ліцензію на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами, а саме: Дилерська діяльність (серія АЕ № 185464, видана 12.03.2013, строк дії з 12.03.2013 необмежений), яка відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23.06.2021 № 420 переоформлена на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність.

Інформація про склад Наглядової ради станом на звітну дату:

1. Янь Дуншен (Yan Dongsheng) - Голова Наглядової ради Банку (представник ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД") (погоджено Національним банком України 07.09.2018 року).
2. Вен Юангуа (Wen Yuanhua) - Заступник Голови Наглядової ради - незалежний член Наглядової ради Банку - (погоджено Національним банком України 07.09.2018 року).
3. Сюй Хунхун (Xu Honghong) - член Наглядової ради Банку (представник ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД"), (вступає на посаду після погодження Національним банком України).
4. Осипенко Руслан Анатолійович - член Наглядової ради Банку - незалежний член Наглядової ради Банку - (погоджено Національним банком України 27.06.2018 року).
5. Джа Джунмін (Zha Zhongmin) - член Наглядової ради - незалежний член Наглядової ради Банку (вступає на посаду після погодження Національним банком України).

Інформація про склад Правління станом на звітну дату:

1. Локтіонов Олег Юрійович- Голова Правління;
2. Третьяков Василь Валерійович - Заступник Голови Правління;
3. Верес Марина Анатоліївна - Заступник Голови Правління.

Станом на звітну дату Єдиним акціонером Банку, якому належить 100% статутного капіталу Банку є Товариство з обмеженою відповідальністю "БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД" (Україна).

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. Бенефіціарний власник визначений на підставі вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" - громадянин КНР Янь Дуншен (непрямий вирішальний вплив - 100%).

Власниками істотної участі Банку станом на звітну дату погодженими Національним банком України 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 84,51% участі належить "БОСЕ (Гонконг) Ко., Лімітед" (BOCE (Hong Kong) Co., Limited) та 15,49% 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.

Керівництво Банку не володіє акціями Банку.

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

I. За результатами розгляду питань порядку денного річних Загальних зборів акціонерів Акціонерного товариства "Український банк реконструкції та розвитку" (Рішення Єдиного акціонера Акціонерного товариства "Український банк реконструкції та розвитку" від 03.02.2022 №1/2022), єдиний акціонер банку, діючи на підставі статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства", одноосібно прийняв наступні рішення:

1. Припинити з 03 лютого 2022 року повноваження Блащука Юрія Олександровича - Члена Наглядової ради - незалежного Члена Наглядової ради АТ "Український банк реконструкції та розвитку" у зв'язку з поданою ним заявою про звільнення.

2. Припинити дію цивільно - правового договору, укладеного від 13.03.2021 з незалежним членом Наглядової ради Банку Блащуком Юрієм Олександровичем, з 03 лютого 2022 року.

3. Обрати членом Наглядової ради Банку, строком на 1 (один) рік, з "04" лютого 2022 року, пана Джа Джунміна (Zha Zhongmin) - незалежний Член Наглядової ради АТ "Український банк реконструкції та розвитку", який вступає на посаду після його погодження Національним банком України. Наглядова рада Банку вважається сформованою.

II. За результатами розгляду питань порядку денного річних Загальних зборів акціонерів Акціонерного товариства "Український банк реконструкції та розвитку" (Рішення Єдиного акціонера Акціонерного товариства "Український банк реконструкції та розвитку" від 18.02.2022 №2/2022), єдиний акціонер банку, діючи на підставі статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства", одноосібно прийняв наступні рішення:

1. Внести зміни до статуту Банку, що пов'язані із приведенням статуту у відповідність змінам в чинному законодавстві, шляхом викладення статуту Банку в новій редакції.

Уповноважити Голову Правління Банку підписати статут Банку в новій редакції та забезпечити здійснення інших дій, необхідних для погодження нової редакції статуту Банку Національним банком України та його державної реєстрації.

III. За результатами розгляду питань порядку денного річних Загальних зборів акціонерів Акціонерного товариства "Український банк реконструкції та розвитку" (Рішення Єдиного акціонера Акціонерного товариства "Український банк реконструкції та розвитку" від 18.03.2022 №2/2022), єдиний акціонер банку, діючи на підставі статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства", одноосібно прийняв наступні рішення:

1. Переобрати на новий термін строком на 1 рік наступних членів Наглядової ради Банку:

1) Янь Дуншен - Голова Наглядової ради АТ "Український банк реконструкції та розвитку" (представник ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД");

2) Вен Юангуа - Заступник Голови Наглядової ради- незалежний Член Наглядової ради АТ "Український банк реконструкції та розвитку";

3) Осипенко Руслан Анатолійович - Член Наглядової ради - незалежний Член Наглядової ради АТ "Український банк реконструкції та розвитку".

2. Припинити з 18 березня 2022 року повноваження Лу Вейдуна - Члена Наглядової ради АТ "Український банк реконструкції та розвитку" (представника ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД"), у зв'язку з поданою ним заявою про звільнення.

3. Обрати членом Наглядової ради Банку, строком на 1 (один) рік, з "18" березня 2022 року, пані Сюй Хунхун (Xu Honghong), яка вступає на посаду після її погодження Національним банком України.

3.1. Наглядова рада Банку вважається сформованою у наступному складі:

1) Янь Дуншен - Голова наглядової Ради АТ "Український банк реконструкції та розвитку" (представник ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД");

2) Вен Юангуа - Заступник голови Наглядової Ради - незалежний Член Наглядової ради АТ "Український банк реконструкції та розвитку";

3) Осипенко Руслан Анатолійович - Член Наглядової Ради - незалежний Член Наглядової Ради АТ "Український банк реконструкції та розвитку";

4) Джа Джунмін - Член Наглядової Ради - незалежний Член Наглядової Ради АТ "Український банк реконструкції та розвитку" (обраний протоколом № 1/2022 від 3.02.2022);

5) Сюй Хунхун - Член Наглядової Ради АТ "Український банк реконструкції та розвитку" (представник ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД").

Діяльність Банку ґрунтується на принципах надійності, прозорості, збалансованості фінансових показників, дотриманні норм та передової практики банківської діяльності за такими напрямками: операції на грошовому ринку, операції на валютному ринку, операції з цінними паперами, операції кредитування юридичних осіб та депозитні операції.

В звітному періоді Банк продовжував кредитування юридичних осіб, а також вкладення у державні боргові цінні папери (ОВДП) та депозитні сертифікати Національного банку України. Протягом звітного періоду Банк залучав ресурси від Національного банку України, юридичних та фізичних осіб.

У звітному періоді не було значних подій, які не знайшли відображення у фінансовій звітності та які могли б вплинути на проміжну фінансову звітність Банку за 3 місяці, які закінчились 31 березня 2022 року.

Опис основних ризиків та невизначеностей:

Основні банківські ризики (кредитний, процентний, валютний ризик, ризик ліквідності, комплаєнс-ризик 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, Правління Банку, профільні комітети Правління Банку, Департамент ризик менеджменту, Управління комплаєнс, Управління фінансового моніторингу, а також усі структурні підрозділи 1 лінії захисту Банку за напрямками своєї діяльності. Служба внутрішнього аудиту Банку здійснює незалежну оцінку ефективності управління ризиками Банку в рамках своїх функцій контролю операцій і встановлених вимог. В Банку запроваджено контрольні процедури, які передбачають:

" щомісячне звітування Правлінню та щоквартальне звітування Наглядовій раді Банку щодо виконання планового бюджету та кошторису капітальних інвестицій;

" щомісячне звітування Правлінню та щоквартальне звітування Наглядовій раді Банку щодо ризиків, результатів діяльності та стану виконання Стратегії Банку;

" щоквартальне звітування Наглядовій раді та Правлінню щодо результатів стрес-тестування ризиків;

" щомісячне звітування Правлінню та щоквартальне звітування Наглядовій раді Банку щодо фактичних значень показників системи індикаторів згідно з Планом відновлення Банку.

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

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Посадові особи АТ "Український банк реконструкції та розвитку", які здійснюють управлінські функції, стверджують про те, що, наскільки це їм відомо, проміжна фінансова звітність, відповідно до МСБО, містить достовірну та об'єктивну інформацію про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки Банку, що проміжний звіт керівництва містить достовірну та об'єктивну інформацію, що подається відповідно до частини четвертої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки".