

# Титульний аркуш

08.08.2024

(дата реєстрації особою 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, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (далі - Положення)

Голова Правління

(посада)

(місце для накладання електронного підпису уповноваженої особи емітента/особи, яка надає забезпечення, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа)

Олег ЛОКТИОНОВ

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

## Проміжний звіт

**Акціонерне товариство "Український банк реконструкції та розвитку" (26520688)  
за 1 квартал 2024 року**

Рішення про затвердження проміжного звіту:

Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA

Особа, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації:

Проміжну інформацію  
розміщено на власному  
вебсайті емітента

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

(URL-адреса вебсайту)

08.08.2024

(дата)

## **Пояснення щодо розкриття інформації**

Інформація про акціонерів надана відповідно до Реєстру власників іменних цінних паперів АТ "УБРР", складеного Публічним акціонерним товариством "Національний депозитарій України" станом на 01.04.2024. Інформація щодо усіх випусків цінних паперів, за якими надається забезпечення не надається, оскільки Банк не надає забезпечення щодо жодного випуску цінних паперів. Інформація щодо всіх осіб, які надають забезпечення за зобов'язаннями емітента не надається, оскільки за зобов'язаннями АТ "УБРР" не надаються забезпечення. Судові справи відсутні. Штрафні санкції не застосовувались. Посадові особи не володіють акціями Банку. Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції не заповнюється, оскільки Банк не займається визначеними видами діяльності. Інформація про собівартість реалізованої продукції не заповнюється. Інформація про участь в інших юридичних особах не надається, оскільки Банк не має участі в інших юридичних особах. Інформація про відокремлені підрозділи не надається, оскільки відокремлені підрозділи відсутні. Обмеження за акціями відсутні. Інформація п.1.3-1.11. відсутня. Проміжна скорочена фінансова звітність не підлягала аудиту. Рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів не приймалося. В звітний період надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість не було. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів не надається, оскільки Банк не здійснював випусків боргових цінних паперів. Проміжна фінансова звітність АТ УБРР" складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

## **Зміст до проміжного звіту**

### **I. Загальна інформація**

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура
3. Структура власності
4. Опис господарської та фінансової діяльності
5. Участь в інших особах

### **II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів**

1. Цінні папери

### **III. Фінансова інформація**

1. Проміжна фінансова звітність
2. Звіт щодо огляду проміжної фінансової звітності
4. Значні правочини та правочини із заінтересованістю

## I. Загальна інформація

### 1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	Акціонерне товариство "Український банк реконструкції та розвитку"
2	Скорочене найменування	АТ "УБРР"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	26520688
4	Дата державної реєстрації	17.12.2003
5	Місцезнаходження	04080, Україна, м.Київ, м. Київ, Троїцько-Кирилівська, 4. Фактичне: 04080, Україна, м.Київ, м. Київ, Троїцько-Кирилівська, 4
6	Адреса для листування	вул. Троїцько-Кирилівська, м. Київ, Україна, 04080
7	Особа, яка розкриває інформацію	V Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	V Так Ні
9	Категорія підприємства	V Велике Середнє Мале Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	ubrr@ubrr.com.ua
11	Адреса вебсайту	<a href="https://www.ubrr.com.ua/">https://www.ubrr.com.ua/</a>
12	Номер телефону	0-800-30-66-66
13	Статутний капітал, грн	317480000
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	0
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
16	Середня кількість працівників за звітний період	51
17	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.19 - Інші види грошового посередництва
18	Структура управління особи	V Однорівнева Дворівнева Інше

### Банки, що обслуговують особу:

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Національний банк України
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032106
	IBAN	UA433000010000032008123101026

	Валюта рахунку	UAH
2	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "ПІВДЕННИЙ"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	20953647
	IBAN	UA643808830000000150030010090
	Валюта рахунку	UAH, USD
3	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДОБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	09807862
	IBAN	UA763808830000000150080010464
	Валюта рахунку	UAH, USD, EUR
4	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ЕКСПОРТНО_ІМПОРТНИЙ БАНК УКРАЇНИ"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032112
	IBAN	UA113808830000000150030010171
	Валюта рахунку	UAH, USD, EUR, CHF, CNY
5	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "УКРГАЗБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	23697280
	IBAN	UA963808830000000150000010033
	Валюта рахунку	UAH, USD, EUR, CNY
6	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УНІВЕРСАЛ БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	21133352
	IBAN	UA423808830000000150860010095
	Валюта рахунку	UAH

#### Інформація про рейтингове агентство:

№ з/п	Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на вебсайт агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки особи або цінних паперів особи	Рівень кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи
1	2	3	4	5
1	Товариство з обмеженою відповідальністю "Кредит-Рейтинг" Україна <a href="https://www.credit-rating.ua/">https://www.credit-rating.ua/</a>	уповноважене рейтингове агентство	31.10.2023	uaA+ (Контрольний список), прогноз у розвитку

## 2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

### Органи управління

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	Наглядова рада	Голова Наглядової ради 1 особа, Заступник Голови Наглядової ради - 1 особа, члени Наглядової ради - 3 особи	<p>Станом на 31.03.2024 Наглядова рада мала такий склад:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>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).</li> <li>2. ВЕН Юангуа (Wen Yuanhua) - Заступник Голови Наглядової ради - незалежний член Наглядової ради Банку - (погоджено Національним банком України 07.09.2018 року).</li> <li>3. ДЖА Джунмін (Zha Zhongmin)- член Наглядової ради - незалежний член Наглядової ради Банку (погоджено Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків Національного банку України №20/1373-рк від 24.10.2022 року).</li> <li>4. СЮЙ Хунхун (Xu Honghong) - член Наглядової ради Банку (представник ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД") - (погоджено Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків Національного бвнку України №20/1374-рк від 24.10.2022 року).</li> <li>5. ОСИПЕНКО Руслан Анатолійович - член Наглядової ради Банку - незалежний член Наглядової ради Банку - (погоджено Національним банком України 27.06.2018 року).</li> </ol>
2	Правління	Голова Правління 1 особа  Заступник Голови Правління - 2 особи	<p>Склад Правління станом на 31.03.2024</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Голова Правління - Локтіонов Олег Юрійович;</li> </ol>

		Член Правління - 1 особа	<p>2. Заступник Голови Правління - Третьяков Василь Валерійович;</p> <p>3. Заступник Голови Правління - Усенко Ольга Петрівна;</p> <p>4. Головний бухгалтер, Член Правління - Силенко Тетяна Львівна</p>
3	Загальні збори акціонерів	100% належить єдиному акціонеру	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД", є єдиним акціонером банку, що володіє пакетом акцій 100% статутного капіталу

## Інформація щодо посадових осіб

### Рада

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Наглядової ради	Янь Дуншен (Yan Dongsheng)			1970	вища	26	Тяньцзіньське акціонерне товариство з обмеженою відповідальністю "Бохайська Товарна Біржа" (Tianjin Bohai Commodity Exchange Co., Ltd) Товариство з обмеженою діяльністю "БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД" 911200006940710567, 40977562 Голова Правління, Директор	18.03.2024 1 рік	Ні
2	Заступник Голови Наглядової ради, незалежний член	Вен Юангуа(Wen Yuanhua)			1970	вища	32	"Жонцзі Інвестмент Ко., Лтд." ("Zhongji Investment Co., Ltd.") 91130100MA07U9PU64 Президент	18.03.2024 1 рік	Ні
3	член Наглядової ради, незалежний член	Осипенко Руслан Анатолійович			1967	вища	39	- - -	18.03.2024 1 рік	Ні
4	член Наглядової ради, незалежний член	Джа Джунмін (Zha Zhongmin)			1969	вища	31	- - -	02.02.2024 1 рік	Ні
5	член Наглядової ради	Сюй Хунхун(Xu Honghong)			1985	вища	13	Тяньцзіньське акціонерне товариство з обмеженою відповідальністю "Бохайська Товарна Біржа" (Tianjin Bohai Commodity Exchange Co., Ltd) 911200006940710567 головний комплаєнс-менеджер/начальник відділу управління активами	18.03.2024 1 рік	Ні

### Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
-------	--------	------	--------	------	----------------	--------	---------------------	---	---	--

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Правління	Локтіонов Олег Юрійович			1968	вища	37	Акціонерне товариство "Український банк реконструкції та розвитку" 26520688 Голова Правління	18.01.2010 безстроково	Ні
2	Заступник Голови Правління	Третьяков Василь Валерійович			1965	вища	37	Акціонерне товариство "Український банк реконструкції та розвитку" 26520688 Заступник Голови Правління	05.05.2004 безстроково	Ні
3	Заступник Голови Правління	Усенко Ольга Петрівна			1981	вища	20	Акціонерне товариство "Український банк реконструкції та розвитку" 26520688 з 21.06.2006 - начальник ОПЕРУ з 10.08.2022 - заступник Голови Правління	10.08.2022 безстроково	Ні
4	Головний бухгалтер, Член Правління	Силенко Тетяна Львівна			1972	вища	33	Акціонерне товариство "Український банк реконструкції та розвитку" 26520688 з 10.01.2011 - начальник Управління внутрішньобанківського обліку та податкової звітності з 23.05.2022 - Головний бухгалтер з 10.08.2022- Головний бухгалтер, член Правління	10.08.2022 безстроково	Ні



**Інформація щодо корпоративного секретаря**

Дата призначення на посаду	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини	Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)
1	2	3	4	5	6	7	8
23.08.2022	Верес Марина Анатоліївна			23	Акціонерне товариство "Український банк реконструкції та розвитку" 26520688 начальник відділу міжбанківських операцій	Ні	(044)454-27-02 m.veres@ubrr.com. ua

## Організаційна структура

<https://www.ubrr.com.ua/corporate-governance>

### 3. Структура власності

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

### 4. Опис господарської та фінансової діяльності

1. Належність особи до будь-яких об'єднань підприємств, повне найменування та місцезнаходження об'єднання, опис діяльності об'єднання, строк участі особи у відповідному об'єднанні, роль особи в об'єднанні, посилання на вебсайт об'єднання.

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб

Місцезнаходження об'єднання: Україна, 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 17

У 1998 році Президентом України був підписаний Указ "Про заходи щодо захисту прав фізичних осіб - вкладників комерційних банків", яким було затверджене Положення про порядок створення Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі - Фонд), формування та використання його коштів. 23 лютого 2012 року Верховна Рада України прийняла Закон України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб", який набув чинності 22 вересня 2012 року. Фонд є установою, яка виконує спеціальні функції у сфері гарантування вкладів фізичних осіб та виведення неплатоспроможних банків з ринку. Основним завданням Фонду є забезпечення функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб та виведення неплатоспроможних банків з ринку. Керівними органами Фонду є адміністративна рада та виконавча дирекція.

Адміністративна рада Фонду складається з п'яти осіб - один представник Кабінету Міністрів України, два представники Національного банку України, один представник профільного комітету Верховної Ради України та директор - розпорядник Фонду (за посадою). Виконавча дирекція Фонду здійснює управління поточною діяльністю Фонду. Позиція емітента в структурі об'єднання - Учасник Фонду, вебсайт - <https://www.fg.gov.ua/>

Професійна Асоціація учасників Ринків капіталу та Деривативів (далі-ПАРД), місцезнаходження: м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, 19, офіс 311. ПАРД є добровільною недержавною некомерційною організацією, заснованою на засадах рівноправності, вільного волевиявлення і спільності інтересів своїх членів. Головними цілями ПАРД є: сприяння розвитку добросовісної конкуренції між суб'єктами фондового ринку в галузі обліку руху прав на цінні папери та прав за цінними паперами, депозитарної діяльності; інформаційна, методична і технічна підтримка членів ПАРД; здійснення представницьких функцій і захист інтересів членів асоціації у державних органах та інших установах, допомога цим органам і установам в розробці законопроектів і проектів нормативних актів, які стосуються ринку цінних паперів; розробка і впровадження у діяльність членів ПАРД єдиних норм, стандартів і правил етичної і професійної поведінки на фондовому ринку; утвердження взаємної довіри, надійності, порядності та ділового партнерства у взаємовідносинах як безпосередньо між членами ПАРД, так і між депозитаріями (депозитарними установами) та їх партнерами (емітентами, власниками цінних паперів (депонентами), державними органами тощо); впровадження системи посередництва і вирішення спорів, що можуть виникати між членами ПАРД або між її членами і третіми особами; вивчення і розповсюдження передового міжнародного досвіду в галузі діяльності депозитаріїв і депозитарних установ, налагодження міжнародного співробітництва; сприяння підвищенню кваліфікації і професіоналізму персоналу, що здійснює депозитарну діяльність та інше. АТ "УБРР" здійснює свою діяльність відповідно до встановлених правил та стандартів ПАРД. Вебсайт - <https://www.pard.ua>

Асоціація українських банків,

місцезнаходження: 02660 м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, буд.15, к.703. Асоціація українських банків (далі - АУБ) - Всеукраїнська недержавна, незалежна, добровільна, некомерційна організація. АУБ об'єднує діючі в Україні комерційні банки та представляє їх системні інтереси у відносинах з

Національним банком, Верховною Радою, Адміністрацією Президента, Кабінетом Міністрів, Державною податковою адміністрацією, Верховним судом України, іншими державними та недержавними установами та організаціями. Призначення АУБ полягає у сприянні розвитку банківської системи України. АТ "УБРР" є дійсним членом АУБ. Вебсайт - <https://aub.org.ua/>

Асоціація "Українська Національна Група Членів та Користувачів SWIFT "УкрСВІФТ",

місцезнаходження: SPACES Майдан Плаза, офіс 617, Майдан незалежності, 2, Київ, 01001.SPACES Майдан Плаза, офіс 617, Майдан незалежності, 2, м. Київ, 01001

Асоціація УкрСВІФТ є формальним об'єднанням користувачів та членів СВІФТ в Україні.

Асоціація об'єднує членів та користувачів міжнародної системи обміну фінансовими

повідомленнями S.W.I.F.T. та є незалежною асоціацією з неприбутковим статусом. Основними задачами Асоціації є: проведення єдиної політики з питань пов'язаних з використанням та

розвитком СВІФТ в Україні; представництво української спільноти СВІФТ у Раді Директорів

СВІФТ; контроль за відповідністю критеріїв вступу до СВІФТ українськими фінансовими

установами; участь у розробці та розповсюдженні міжнародних стандартів фінансових

повідомлень, централізоване замовлення, збір та розподіл технічних засобів, програмного

забезпечення необхідних для забезпечення ефективного та безперервного функціонування

міжнародної системи передачі фінансових повідомлень СВІФТ в Україні відповідно до

замовлень членів Асоціації; проведення навчальних заходів та підтримка обміну досвідом між користувачами системи СВІФТ та розповсюдження інформації про напрямки розвитку та існуючі рішення у галузі фінансових телекомунікацій.

АТ "УБРР" є членом Асоціації з 2008 року. Вебсайт - <https://www.ukrswift.org/>

2. Спільна діяльність, яку особа проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому зазначаються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік з кожного виду спільної діяльності.

Банк не веде спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами, установами.

Банк не є учасником/контролером небанківської фінансової групи.

3.Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо).

Амортизації підлягає вартість усіх необоротних (матеріальних та нематеріальних) активів (крім вартості землі і незавершених капітальних інвестицій) на систематичній основі протягом строку їх корисної експлуатації, який встановлюється банком під час їх первісного визнання.

Амортизація не нараховується, якщо балансова вартість необоротних активів дорівнює їх ліквідаційній вартості.

Амортизаційні відрахування визначаються в звіті про прибутки та збитки.

Амортизацію основних засобів (крім інших необоротних матеріальних активів) банк нараховує із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів.

Діапазон строків корисного використання (експлуатації) основних засобів складає від 3-х до 75-и років, у тому числі:

- будівлі 75 років;
- машини та обладнання - 5-7 років;
- інструменти, прилади та інвентар - 4 роки;
- інформаційні системи та інші машини для автоматичної обробки інформації - 5 років;
- інші основні засоби - 12 років.

Протягом звітнього року строки корисного використання основних засобів переглядались, але не змінювались.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів і бібліотечних фондів нараховується у першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 процентів його вартості.

Амортизація нематеріальних активів нараховується із застосуванням прямолінійного методу, який полягає в тому, що економічна вигода від нематеріальних активів використовується повністю впродовж всього строку їх служби.

Терміни корисного використання нематеріальних активів в звітному році переглядались, але не змінювались.

У разі зміни методу нарахування амортизації або встановлення нового строку корисного використання ці зміни застосовується, починаючи з місяця, наступного за тим, у якому вони відбулися.

Нарахування амортизації здійснюється щомісяця. Місячна сума амортизації визначається діленням суми амортизації за повний рік корисного використання на 12.

4. Опис обраної політики щодо фінансування діяльності особи, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності.

Політика фінансування діяльності Банку спрямована на отримання прийняттого рівня доходу, зваженого на ризик, та підвищення операційної ефективності. Рішенням Наглядової Ради №16/2021 від 15.11.2021 року було затверджено "Стратегія АТ "Український банк реконструкції та розвитку". Дорожня карта Банку на 2022 - 2024 роки"

5. Опис політики щодо досліджень та розробок, сума витрат на дослідження та розробку за звітний рік.

Протягом звітнього періоду Банк не здійснював витрат на дослідження та розробку.

6. Інформація щодо продуктів (товарів або послуг) особи:

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

У звітному році основними напрямками діяльності Банку були такі банківські операції:

- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів (в національній та іноземній валютах);
- залучення коштів юридичних та фізичних осіб на депозитні рахунки;
- розміщення коштів на кореспондентських рахунках в інших банках;
- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
- надання кредитів суб'єктам господарювання;
- купівля/продаж іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України від власного імені та за дорученням клієнтів;
- купівля /продаж готівкової іноземної валюти через касу Банку.

У випадках, передбачених чинним законодавством України, Банк має право надавати фінансові послуги, що визначені Законом України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", у тому числі:

- торгівля валютними цінностями;
- залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню;
- фінансовий лізинг;
- надання коштів та банківських металів у кредит;
- надання гарантій;
- фінансові платіжні послуги;
- фінансові послуги, що надаються в межах професійної діяльності на ринках капіталу, а саме :
  - з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність ( ліцензія 185464 від 12.03.2013, строк дії ліцензії необмежений);
  - діяльність з торгівлі фінансовими інструментами, а саме брокерська діяльність (Рішення НКЦПФР № 1330 від 28.11.2023 року, строк дії ліцензії необмежений);
  - депозитарна діяльність, а саме депозитарна діяльність депозитарної установи (Рішення НКЦПФР № 1331 від 28.11.2023 року, строк дії ліцензії необмежений);
- 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;
- ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

2) обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі):

Відсутнє

3) середньореалізаційні ціни продуктів;

Відсутнє

4) загальна сума виручки:

Інформація розкрита в примітках до проміжної скороченої фінансової звітності за 3 місяці, які закінчились 31 березня 2024 року.

5) загальна сума експорту, частка експорту в загальному обсязі продажів:

Банк не здійснює експортних операцій;

6) залежність від сезонних змін:

Об'єми операцій Банку не залежать від сезонних змін;

7) основні клієнти (більше 5 % у загальній сумі виручки);

Відсутнє

8) ринки збуту та країни, в яких особою здійснюється діяльність

відсутнє

9) канали збуту:

Відсутнє

11) особливості стану розвитку галузі, в якій здійснює діяльність особа:

Упродовж першого кварталу 2024 року споживча інфляція сповільнювалася швидше, ніж

очікувалося. Фактична споживча інфляція сповільнилася до 3,2% р/р у березні та була нижчою за прогноз НБУ. Відхилення від прогнозу зумовлювали малопрогнозовані чинники тимчасового характеру. Так, тепла зимова погода забезпечила більшу пропозицію сирих продуктів харчування, а також сприяла послабленню тиску на витрати бізнесу, зокрема на енергоносії. Крім того, надалі відображалися ефекти від значних врожаїв попереднього року.

Базова інфляція теж сповільнювалася (до 4,2% р/р), але була доволі близькою до прогнозу НБУ. З одного боку, подальше зростання витрат на оплату праці та наслідки блокади західних кордонів підтримували фундаментальний ціновий тиск. З іншого, - його послабленню сприяли поліпшення інфляційних очікувань та ефекти перенесення від здешевлення сирих продовольчих товарів на оброблені продукти харчування та деякі послуги.

Як і раніше, НБУ прогнозує помірне посилення інфляційного тиску з огляду на очікуване вичерпання ефектів більших врожаїв попереднього року, подальше відновлення споживання та підвищення витрат бізнесу в умовах війни. Водночас, ураховуючи кращу фактичну інфляційну динаміку та поліпшення інфляційних очікувань, прогноз інфляції на кінець цього року знижено з 8,6% до 8,2%.

Зростання реального ВВП у I кварталі 2024 року було слабшим, ніж очікувалося, насамперед через стримані бюджетні видатки в умовах невизначеності з надходженням зовнішнього фінансування. Додатковим чинником була блокада західного кордону, що стримувала активність окремих видів діяльності. Водночас стабільна робота морського коридору, сприятлива погода та збільшення внутрішнього попиту підтримували економічне зростання.

НБУ прогнозує подальше відновлення економічної активності, ураховуючи нещодавні зрушення в питаннях отримання міжнародної допомоги, а також очікуване поживлення внутрішнього та зовнішнього попиту. Водночас прогноз зростання реального ВВП погіршено через наслідки масштабних атак росії на енергетичну інфраструктуру України. Очікується, що економіка зросте на 3% у 2024 році та на 4,5-5% у 2025, 2026 роках.

Як і очікувалося, у березні від міжнародних партнерів надійшло близько 9 млрд дол. США, що дало змогу наростити міжнародні резерви до майже 44 млрд дол. США. Крім того, упродовж останніх днів Україна отримала позитивні новини зі США про схвалення пакета військової та фінансової допомоги. Також надійшов черговий транш від ЄС у розмірі 1,5 млрд євро. Ураховуючи це, Україна може розраховувати на 38 млрд дол. США зовнішньої бюджетної допомоги цього року.

Водночас триває реалізація заходів з посилення спроможності України до самозабезпечення. Уряд зміцнює власну ресурсну базу та нарощує залучення на внутрішньому ринку. Зі свого боку НБУ удосконалює заходи валютного контролю. Разом із налагодженням ритмічності зовнішньої допомоги це дасть змогу профінансувати заплановані видатки бюджету та підтримувати контрольовану ситуацію на валютному ринку.

Ключовим ризиком для інфляційної динаміки та економічного розвитку залишається перебіг повномасштабної війни. Тривала війна високої інтенсивності загрожує подальшими руйнуваннями міст, об'єктів інфраструктури та виробництв, масштаб впливу яких важко оцінити наперед.

Порівняно з попереднім звітним кварталом суттєво послабився ризик недостатності міжнародного фінансування в цьому році, однак ризики ритмічності його надходження зберігаються. Також актуальними залишаються такі ризики:

- виникнення додаткових бюджетних потреб для підтримання обороноздатності чи покриття значних квазіфіскальних дефіцитів, зокрема в енергетичній сфері;
- суттєві пошкодження інфраструктури, передусім енергетичної та портової, що обмежуватиме економічну активність і тиснутиме на ціни з боку пропозиції;

- продовження часткового блокування кордонів деякими країнами ЄС для вантажних перевезень, що стримуватиме експорт та здорожчуватиме імпорт;
- поглиблення негативних міграційних тенденцій;
- загострення ситуації на Близькому Сході, що, зокрема, збільшує для світової економіки ризику можливих перебоїв у постачанні енергоресурсів та їхнього подорожчання.

Водночас зберігається ймовірність реалізації й низки позитивних сценаріїв, пов'язаних, зокрема, з подальшим розширенням експортних можливостей, передачею Україні коштів від знерухомлених російських активів, пришвидшенням євроінтеграційних процесів, реалізацією масштабної програми відновлення України.

Ураховуючи баланс ризиків, а також сприятливі макрофінансові тенденції, зокрема, кращу інфляційну динаміку, у 1 кварталі 2024 року Правління НБУ знизило облікову ставку на 0,5 в. п. - до 14,5%.

Попередні кроки з пом'якшення процентної політики та зміни в операційному дизайні монетарної політики очікувано позначилися на поступовому зниженні номінальної доходності за гривневими депозитами та ОВДП. Водночас ці інструменти залишалися привабливими, а попит на них зберігається, ураховуючи загальне поліпшення інфляційних очікувань. Помірне зниження облікової ставки не має зашкодити збереженню інтересу до гривневих активів, адже вони й надалі забезпечуватимуть захист заощаджень від інфляційного знецінення.

НБУ убачає певний простір для подальшого пом'якшення процентної політики за умови збереження сприятливих макрофінансових тенденцій. Базовий сценарій прогнозу НБУ передбачає зниження облікової ставки до 13% у поточному році. Таке пом'якшення процентної політики та заплановані кроки з валютної лібералізації не мають створювати додаткових загроз для макрофінансової стабільності та стійкості валютного ринку.

Основними джерелами фінансування Банку у звітному періоді були власні кошти та кошти залучені від клієнтів(юридичних та фізичних осіб).

12) опис технологій, які використовує особа у своїй діяльності:

Для дистанційного обслуговування клієнтів в Банку функціонує сучасний клієнт-банк з мобільним додатком для юридичних осіб, який забезпечує можливість ведення зовнішньоекономічної діяльності. З метою протидії сучасним загрозам інформаційної безпеки Банком забезпечується постійне впровадження нових процесів та засобів захисту у відповідності до кращих практик та вимог законодавства України та придбання відповідного програмного та апаратного забезпечення.

13) місце особи на ринку, на якому вона здійснює діяльність:

Немає даних

14) рівень конкуренція в галузі, основні конкуренти особи;

Немає даних

15) перспективні плани розвитку особи;

АТ "УБРР" прагне покращити якість фінансових послуг та створити систему цифрового управління з використанням технологій для розширення інновацій у фінансових послугах, а також надавати більш ефективні та інтелектуальні фінансові послуги та рішення для корпорацій, малих та мікропідприємств, платформ та інших користувачів банківських послуг, тим самим роблячи фінанси доступнішими, безпечнішими та зручнішими. Місія



Банку полягає у сприянні діловому співробітництву між українським і китайським бізнесом через надання послуг корпоративного банкінгу з дотриманням оптимального балансу інтересів клієнтів, акціонерів та самого Банку.

Банк має намір стати надійним фінансовим партнером не тільки для українського та китайського бізнесу, але й банком, який надає якісну допомогу в реалізації простих фінансових рішень для задоволення потреб клієнтів, пропонуючи їм широку лінійку галузевих продуктів і послуг, професійний комплексний фінансовий супровід.

У майбутньому Банк бачить себе в якості регіонального Банку - бутику з вузькою спеціалізацією "Фінансовий та консалтинговий місток між КНР та Україною".

Для досягнення поставлених цілей Банк використовуватиме ринкові переваги, що їй надає співпраця з китайськими партнерами, та ефективні технологічні рішення для зайняття ніші на ринку банківських послуг, залучення широкого кола клієнтів, мінімізації впливу негативних факторів і загроз.

На 2024 рік Банк ставить перед собою такі цілі:

- " Закріплення та примноження успішних результатів 2023 року.
- " Підготовка Банку до післявоєнного розвитку.
- " Дотримання всіх регуляторних вимог.

Головні кількісні показники, які Банк прагне досягти на кінець 2024 року:

- " Зростання чистих активів на 23% до 504 млн. грн.
- " Збільшення середніх залишків на рахунках клієнтів на 48% або на 90 млн. грн.
- " Збільшення чистого комісійного доходу від операцій з клієнтами на 341%.
- " Балансовий капітал - 214 млн. грн., регулятивний капітал - 218 млн. грн.
- " Збільшення операційного прибутку на 53% до 7,5 млн. грн., балансового прибутку до 6,5 млн. грн.

Банк планує збільшити клієнтську базу за рахунок корпоративних клієнтів. Збільшити кількість активних клієнтів вдвічі. Для цього планується збільшення обсягу основних прибуткових послуг мінімум втричі.

Рівень обсягу операцій з фізичними особами буде підтримуватися на рівні 2023 року.

Обсяг інвестиційного портфеля планується збільшити на 14%, процентний дохід та чистий процентний дохід на 33% та 13% відповідно.

Для підготовки Банку до післявоєнного розвитку планується:

Створити відповідні умови та почати кредитування українських підприємств. Ціль: досягнення обсягу кредитного портфеля на кінець 2024 року не менше ніж 25 млн. грн. Пріоритети: Оптова торгівля с/г продукцією (внутрішній та зовнішній ринки) та ЗЕД проекти з китайськими постачальниками.

Створити умови для активного початку торговельного фінансування в 2025 - 2026 роках. Цілі: Розробка ВНД та налагодження зв'язків з китайськими партнерами.

Почати надання послуг для клієнтів на ринку цінних паперів в частині брокерської та депозитарної діяльності. Ціль: Відпрацювання усього механізму та запуск активної діяльності відповідних підрозділів.

Доукомплектувати штат персоналу співробітниками, які необхідні для безперервної діяльності при збільшенні обсягу та складності операцій Банку. Ціль: Збільшення штату працівників на 13%.

7. Опис ризиків, як притаманні діяльності особи, підходи до управління ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризиків.

#### Кредитний ризик

Загальний рівень кредитного ризику за активними операціями зумовлювався наявністю залишків на кореспондентських рахунках в інших банках, вкладеннями в цінні папери, наданими кредитами та дебіторською заборгованістю.

У першому кварталі 2024 року було надано 1 кредит клієнту - суб'єкту господарювання. Станом на 31 березня 2024 року заборгованість за кредитом складала 1 255 тис. грн., у тому числі: основна заборгованість - 1 244 тис. грн., нараховані доходи - 11 тис. грн. Кредитний ризик - 0, резерв сформовано у сумі 4 тис. грн. Станом на 31 березня 2023 року Банк мав позабалансові зобов'язання надані клієнтам суб'єктам господарювання в сумі 256 тисяч грн. Зобов'язання з кредитування є відкличними та забезпечені заставою у вигляді нерухомого майна житлового призначення.

З метою управління кредитними ризиками в Банку запроваджено:

- о структуру процесу управління кредитним ризиком;
- о інструменти (ліміти) управління кредитним ризиком;
- о систему виявлення та управління непрацюючими активами;
- о порядок формування резервів під очікувані кредитні збитки (ECL);
- о порядок визначення розміру кредитного ризику (CR);
- о процедуру кредитного адміністрування та моніторингу;
- о процедуру контролю та оцінки забезпечення;
- о 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 2024 року нормативи становили:

- " Норматив максимально розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) при нормативному значенні не більше 25% - 0,56%;
- " 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 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.

8. Стратегія подальшої діяльності особи щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність особи в майбутньому).

Місія Банку полягає у сприянні діловому співробітництву між українським і китайським бізнесом через надання послуг корпоративного банкінгу з дотриманням оптимального балансу інтересів клієнтів, акціонерів та самого Банку.

Банк прагне покращити якість фінансових послуг та створити систему цифрового управління з використанням технологій для розширення інновацій у фінансових послугах, а також надавати більш ефективні та інтелектуальні фінансові послуги та рішення для корпорацій, малих та мікропідприємств, платформ та інших користувачів банківських послуг, тим самим роблячи фінанси доступнішими, безпечнішими та зручнішими.

Візія Банку: стати надійним фінансовим партнером не тільки для українського та китайського бізнесу, але й банком, який надає якісну допомогу в реалізації простих фінансових рішень для задоволення потреб клієнтів, пропонуючи їм широку лінійку галузевих продуктів і послуг, професійний комплексний фінансовий супровід. У майбутньому Банк бачить себе в якості регіонального Банку - бутику з вузькою спеціалізацією "Фінансовий та консалтинговий місток між КНР та Україною".

Банк здійснює свою діяльність у рамках реалізації "Стратегія АТ "Український банк реконструкції та розвитку". Дорожня карта Банку на 2022 - 2024 роки" (далі - Стратегія), яка була затверджена Рішенням Наглядової ради №16/2021 від 15.11.2021 року.

30 грудня 2022 року Рішенням єдиного акціонера Банку було затверджено документ "Основні напрямки діяльності АТ "Український банк реконструкції та розвитку" на 2023-2025 роки", згідно з яким головною ціллю Банку та керівництва на найближчі 2024-2025 роки є забезпечення швидкого, надійного та комплексного зростання Банку.

9. Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років, а також якщо плануються будь-які значні інвестиції або придбання, то також необхідно надати їх опис, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування:

У 2019 році Банк здійснив продаж інвестиційної нерухомості, нерухомого майна, комплексу, нежитлових будівель під літерою "А-2" загальною площею 657,0 кв.м. та нежитлова будівля під літерою "В" загальною площею 78,0 кв.м., що розташована Київська область, м. Біла Церква

У 2021 році Банк здійснив продаж інвестиційної нерухомості, земельної ділянки, площею 9.2332 га, що розташована в Київській області, в межах міста Ірпеня.

10. Основні засоби особи, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини особи щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання, спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, методи фінансування, прогностні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення:

. Станом на 31 березня 2024 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 1 295 тисяч гривень;

- нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності, відсутні;

- створені нематеріальні активи - відсутні;

- збільшення або зменшення протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також унаслідок збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі/відсутність, відсутні.

11. Проблеми, які впливають на діяльність особи, в тому числі ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень.

Розгортання повномасштабної війни України з Росією, яке розпочалося 24 лютого 2022 року, залишається визначальним фактором економічної кризи в поточному році. Економічні втрати від війни і надалі будуть суттєвими та масштабними. Війна вже завдала системних збитків виробничому, експортному та інвестиційному потенціалу країни. Пошкодження інфраструктури та майна підприємств призвело до порушення логістичних та виробничих зв'язків в економіці. Ризики втрати людського капіталу залишатимуться підвищеними через масову міграцію за кордон та бойові дії, що

посилено через масовий обстріл енергогенеруючих потужностей в кінці першого кварталу 2024 року. Необхідність захисту країни зумовила перехід до воєнної економіки зі зростанням державних видатків на оборону, підтримкою постраждалих від війни та скороченням капітальних інвестицій. Розширення бюджетних видатків та зниження податкових надходжень продовжує створювати значний тиск на державні фінанси в поточному періоді і залишатиметься таким впродовж року. Фінансування потреб уряду протягом першого кварталу підтримувалося шляхом авансових сплат податків та зборів, а також значним обсягом зовнішньої грантової і кредитної допомоги ЄС. В 2024 році міжнародна фінансова допомога залишатиметься основним джерелом покриття дефіцитів державного бюджету та платіжного балансу. Оскільки значна частина необхідного фінансування на цей рік ще не підтверджена міжнародними партнерами, існують високі ризики макрофінансової дестабілізації.

Втім фінансовий сектор виявився стійким та підготовленим до продовження воєнних дій, і зараз більшою мірою підтримує економіку та здатний поглинати шоки. Зокрема це пов'язано і з тим, що за період пандемії 2020-2021 років банки адаптували власні процеси з урахуванням організації віддалених робочих місць, використання хмарних технологій тощо, що зменшило ризики для операційної діяльності. Сприяла збереженню довіри до банків і неперервність платежів та роботи роздрібною мережі, навіть попри перебої в постачанні електроенергії. Банки реалізують заходи щодо забезпечення неперервності роботи навіть в умовах тривалих блекаутів. Посилюючи власну стійкість до операційних ризиків, банки зазнають суттєвих втрат, зокрема через витрати на додаткове

обладнання відділень.

12. Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів (контрактів).

Відсутнє

13. Середньооблікова чисельність штатних працівників особи, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня), розмір фонду оплати праці. Крім того, зазначається про факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року.

Станом на 31.03.2024 року

- середньооблікова чисельність штатних працівників - 51;
- середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом - 8;
- чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) - 6;
- розмір фонду оплати праці - 5 443 тис. грн.

Збільшення фонду оплати праці на 1 042 тис. грн. відносно попереднього звітного періоду (I кварталу 2023).

14. Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій.

Відсутнє

15. Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки стейкхолдерами фінансового стану та результатів діяльності особи.

Відсутнє

#### Інформація щодо отриманих особою ліцензій

№ з/п	Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5	6
1	Банківські послуги	216	15.11.2011	Національний банк України	
2	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	
3	Професійна діяльність на ринках капіталу- діяльність з торгівлі фінансовими інструментами, а саме брокерська діяльність	1330	28.11.2023	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
4	Професійна діяльність на ринках капіталу - депозитарна діяльність, а саме депозитарна діяльність депозитарної установи	1331	28.11.2023	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	

#### Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн		Орендовані основні засоби, тис. грн		Основні засоби, усього, тис. грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	32 778	31 635	115	83	32 893	31 718
будівлі та споруди	27 329	27 106	115	83	27 444	27 189
машини та обладнання	5 098	4 231	0	0	5 098	4 231
транспортні засоби	351	298	0	0	351	298
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	32 778	31 635	115	83	32 893	31 718
Додаткова інформація	Станом на 31 березня 2024 року: - основні засоби та нематеріальні активи, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та					

	<p>розпорядження, а також такі, що оформлені у заставу або тимчасово не використовуються, відсутні;</p> <p>- первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 1 295 тисяч гривень;</p> <p>- 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.</p>
--	---

### Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
0		0	0	
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
0		0	0	
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
0		0	0	
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
0		0	0	
за векселями (всього):	X	0	X	X
0		0	0	
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):	X	0	X	X
0		0	0	
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
0		0	X	
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
0	31.03.2024	52	X	
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
0		0	X	
Інші зобов'язання та забезпечення	X	0	X	X
	18.11.2021	20	X	
Усього зобов'язань та забезпечень	X	72	X	X



**Інформація про осіб, послугами яких користується особа**

Повне найменування або ім'я особи	ПАТ "Національний депозитарій України"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, м. Київ, Якубенківська, 7Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	423
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	15.12.2022
Номер телефону	044 363 04 00
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 62.09 - Інша діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем 62.02 - Консультування з питань інформатизації
Вид послуг, які надає особа	Депозитарна діяльність Центрального депозитарію

Повне найменування або ім'я особи	Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Державне підприємство
Ідентифікаційний код юридичної особи	21676262
Місцезнаходження	03150, Україна, м. Київ, вул. Антоновича, 51 оф.1206
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	DR/00001/APA
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.02.2019
Номер телефону	(044) 498-38-15/16
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 84.13 - Регулювання та сприяння ефективному веденню економічної діяльності 62.02. - Консультування з питань інформатизації
Вид послуг, які надає особа	Особа, уповноважена надавати інформаційні послуги на фондовому ринку

## II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

### 1. Цінні папери

#### Інформація про випуски акцій особи

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
24.12.2021	82/1/2021	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000080972	Акція проста бездокументна іменна	Електронні іменні	500	634 960	317 480 000	100
Додаткова інформація		<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>Станом на 31 березня 2024 року статутний капітал Банку складає 317 480 000,00 грн., розподілений на 634 960 часток однакової номінальної вартості, корпоративні права за якими посвідчуються простими іменними акціями Банку номінальною вартістю 500,00 грн. кожна. Загальна кількість акцій Банку - 634 960 простих іменних акцій. Форма існування акцій електронна..</p>							

#### Уточнення щодо наявності обмежень за акціями

Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій (з них голосуючих), шт.	Кількість викуплених акцій (кількість акцій прирівняних до викуплених), шт.	Кількість інших не голосуючих акцій, шт.
1	2	3	4
UA4000080972	634960	0	0

**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**

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску, шт.	Загальна номінальна вартість, грн	Загальна кількість голосуючих акцій, шт.	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, шт.	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі, шт.
1	2	3	4	5	6	7	8
24.12.2021	82/1/2021	UA4000080972	634 960	317 480 000	634 960	0	0
Додаткова інформація	Строк обмеження: - Характеристика обмеження: Обмежень немає						

### III. Фінансова інформація

#### 1. Проміжна фінансова звітність

<https://www.ubrr.com.ua/financialreports>

#### 3. Твердження щодо проміжної інформації

Наскільки нам відомо, річна фінансова звітність, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (<МСФЗ>); а також про те, що звіт керівництва містить достовірну та об'єктивну інформацію про розвиток і здійснення господарської діяльності.

#### 4. Значні правочини та правочини із заінтересованістю

##### Інформація про вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	URL-адреса власного вебсайту особи, на якій розміщена інформація про прийняття рішення щодо вчинення значних правочинів
1	2	3
1	28.06.2023	<a href="https://www.ubrr.com.ua/emitentreports">https://www.ubrr.com.ua/emitentreports</a> Єдиний акціонер АТ "УБРР" надав згоду на вчинення значних правочинів з розміщення тимчасово вільних коштів в депозитні сертифікати Національного банку України". а саме:- сума правочину 73 000 тис.грн.- дата правочину: 01.01.2024, - строк розміщення: овернайт.
2	28.06.2023	<a href="https://www.ubrr.com.ua/emitentreports">https://www.ubrr.com.ua/emitentreports</a> Єдиний акціонер АТ "УБРР" надав згоду на вчинення значних правочинів з розміщення тимчасово вільних коштів в депозитні сертифікати Національного банку України". а саме:- сума правочину 84 000 тис.грн.- дата правочину: 02.01.2024, - строк розміщення: овернайт.
3	28.06.2023	<a href="https://www.ubrr.com.ua/emitentreports">https://www.ubrr.com.ua/emitentreports</a> Єдиний акціонер АТ "УБРР" надав згоду на вчинення значних правочинів з розміщення тимчасово вільних коштів в депозитні сертифікати Національного банку України". а саме:- сума правочину 35 000 тис.грн.- дата правочину: 03.01.2024, - строк розміщення: овернайт.
4	04.01.2024	<a href="https://www.ubrr.com.ua/emitentreports">https://www.ubrr.com.ua/emitentreports</a> Єдиний акціонер АТ "УБРР" надав згоду на вчинення значних правочинів з розміщення тимчасово вільних коштів в депозитні сертифікати Національного банку України". а саме:- сума правочину 70 000 тис.грн.- дата правочину: 04.01.2024, - строк розміщення: овернайт.
5	04.01.2024	<a href="https://www.ubrr.com.ua/emitentreports">https://www.ubrr.com.ua/emitentreports</a> Єдиний акціонер АТ "УБРР" надав згоду на вчинення значних правочинів з розміщення тимчасово вільних коштів в депозитні сертифікати Національного банку України". а саме:- сума правочину 507 000 тис.грн.- дата правочину: 05.01.2024, - строк розміщення: овернайт.
6	04.01.2024	<a href="https://www.ubrr.com.ua/emitentreports">https://www.ubrr.com.ua/emitentreports</a> Єдиний акціонер АТ "УБРР" надав згоду на вчинення значних правочинів з розміщення тимчасово вільних коштів в депозитні сертифікати Національного банку України". а саме:- сума правочину 461 000 тис.грн.- дата правочину: 08.01.2024, - строк розміщення: овернайт.
7	04.01.2024	<a href="https://www.ubrr.com.ua/emitentreports">https://www.ubrr.com.ua/emitentreports</a> Єдиний акціонер АТ "УБРР" надав згоду на вчинення значних правочинів з розміщення тимчасово вільних коштів в депозитні сертифікати Національного банку України". а саме:- сума правочину 442 000 тис.грн.- дата правочину: 09.01.2024, - строк розміщення: овернайт.
8	04.01.2024	<a href="https://www.ubrr.com.ua/emitentreports">https://www.ubrr.com.ua/emitentreports</a> Єдиний акціонер АТ "УБРР" надав згоду на вчинення значних правочинів з розміщення тимчасово вільних коштів в депозитні сертифікати Національного банку України". а саме:- сума правочину 443 000 тис.грн.- дата правочину: 10.01.2024, - строк розміщення: овернайт.
9	04.01.2024	<a href="https://www.ubrr.com.ua/emitentreports">https://www.ubrr.com.ua/emitentreports</a> Єдиний акціонер АТ "УБРР" надав згоду на вчинення значних правочинів з розміщення тимчасово вільних коштів в депозитні сертифікати Національного банку України". а саме:- сума правочину 412 000 тис.грн.- дата правочину: 11.01.2024, - строк розміщення: овернайт.
10	04.01.2024	<a href="https://www.ubrr.com.ua/emitentreports">https://www.ubrr.com.ua/emitentreports</a> Єдиний акціонер АТ "УБРР" надав згоду на вчинення значних правочинів з розміщення тимчасово вільних коштів в депозитні сертифікати Національного банку України". а саме:- сума правочину 357 000 тис.грн.- дата правочину: 12.01.2024, - строк розміщення: овернайт.











66	04.01.2024	<a href="https://www.ubrr.com.ua/emitentreports">https://www.ubrr.com.ua/emitentreports</a> Єдиний акціонер АТ "УБРР" надав згоду на вчинення значних правочинів з розміщення тимчасово вільних коштів в депозитні сертифікати Національного банку України". а саме:- сума правочину 165 000 тис.грн.- дата правочину: 28.03.2024, - строк розміщення: овернайт.
67	04.01.2024	<a href="https://www.ubrr.com.ua/emitentreports">https://www.ubrr.com.ua/emitentreports</a> Єдиний акціонер АТ "УБРР" надав згоду на вчинення значних правочинів з розміщення тимчасово вільних коштів в депозитні сертифікати Національного банку України". а саме:- сума правочину 184 000 тис.грн.- дата правочину: 29.03.2024, - строк розміщення: овернайт.

#### IV. Нефінансова інформація

##### 1. Проміжний звіт керівництва

1. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи

-

2. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи

-

3. Вказівки на важливі події, що відбулися упродовж звітнього періоду, та їх вплив на проміжну фінансову звітність, а також опис основних ризиків та невизначеностей у діяльності особи

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 вказані вище види 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, методика, 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 Бізнес-плану 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 ризиків згідно з Планом відновлення Банку.

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

У звітному періоді продовжувалося розпочате 24 лютого 2022 року повномасштабне російське вторгнення в Україну. Згідно з Указом Президента України № 64/2022 від 24.02.2022 в Україні було введено воєнний стан, який діє і на дату затвердження цього проміжного звіту керівництва.

Основні ризики та невизначеності для діяльності Банку і надалі пов'язані з подальшим перебігом воєнних дій.

Основними потенційними загрозами для Банку є:

- Загроза життю та здоров'ю персоналу.
- Можливе погіршення економічних умов в Україні.
- Дефолт уряду України за внутрішніми зобов'язаннями.
- Руйнування/втрата приміщення Банку.

Проактивний підхід до управління ризиками, професіоналізм персоналу та стійка підтримка Єдиного акціонера Банку забезпечують спроможність Банку ефективно реагувати на виклики та загрози. Керівництво Банку стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо.

# Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.03.2024 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	43 274	37 019
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	1 251	0
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	454 195	334 750
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	0
Відстрочений податковий актив	1100	0	0
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	36 864	38 013
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	20 996	1 538
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	556 580	411 320
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	2000	0	0
Кошти клієнтів	2010	310 455	187 205
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	2 265
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	2	8
Резерви за зобов'язаннями	2070	20	20
Інші фінансові зобов'язання	2080	167 811	40
Інші зобов'язання	2090	2 780	3 701
Субординований борг	2100	10 280	10 188
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	340 318	203 427
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	3000	317 480	317 480
Емісійні різниці	3010	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	-548	-548

Резерви та інші фонди банку	3040	4 860	4 860
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	-108 207	-116 576
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	2 677	2 677
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	216 262	207 893
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	556 580	411 320

Затверджено до випуску та підписано

30.04.2024 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 2024 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	19 625	7 055
Процентні витрати	1005	-4 840	-143
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>1010</b>	<b>14 785</b>	<b>6 912</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
<b>Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>	<b>1030</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Комісійні доходи	1040	4 029	710
Комісійні витрати	1045	-393	-61
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	2 074	-12
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	298	22
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	-158	-145
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	27	23
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-2 621	-936
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:-6824,-5487; витрати зносу та амортизація:-1369,-1274;	
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	-8 193	-6 761
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	8 426	-888
Витрати на податок на прибуток	1510	-57	0
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>1999</b>	<b>8 369</b>	<b>-888</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0
Усього сукупного доходу за рік	2999	8 369	-888
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	0	0

неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	13,18000	-1,40000
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	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Затверджено до випуску та підписано

30.04.2024 року

Керівник

Олег ЛОКТІОНОВ

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Тетяна СИЛЕНКО

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)





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	317 480	-548	0	4 860	0	-116 576	207 893	0	207 893
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	8 369	8 369	0	8 369
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 зміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітнього періоду	9999	317 480	-548	0	4 860	0	-108 207	216 262	0	216 262

Затверджено до випуску та підписано

30.04.2024

Керівник

Олег ЛОКТІОНОВ

(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 2024 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Процентні доходи, що отримані	1010	16 866	1 526
Процентні витрати, що сплачені	1015	-4 113	-66
Комісійні доходи, що отримані	1020	4 028	70
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-392	-60
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	2 074	-12
Інші отримані операційні доходи	1100	27	23
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-7 361	-5 297
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-2 414	-1 592
Податок на прибуток, сплачений	1800	-2 159	-20
<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>	<b>1510</b>	<b>6 556</b>	<b>5 428</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	-118 123	5 164
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	-1 244	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	-19 611	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-223	635
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	112 614	2 518
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	16 741	-9
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	-385	4
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>	<b>1999</b>	<b>6 325</b>	<b>2 884</b>
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0

Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	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	-298	-157
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	79	-648
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>2999</b>	<b>-219</b>	<b>-805</b>
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	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
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>	<b>3999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>5100</b>	<b>299</b>	<b>22</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	6 405	2 101
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>5300</b>	<b>38 195</b>	<b>39 896</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>5400</b>	<b>44 600</b>	<b>41 997</b>

Затверджено до випуску та підписано

30.04.2024 року

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 непрямим методом**  
за 1 квартал 2024 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	0	0
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премій)	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 операційної діяльності до сплати податку на прибуток	1750	0	0
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0

Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
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
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
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

30.04.2024 року

Керівник

Олег ЛОКТИОНОВ

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Тетяна СИЛЕНКО

# Примітки до фінансової звітності

за 1 квартал 2024 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". згідно нової редакції Статуту, що був затверджений Національним банком України 21 грудня 2023 року визначено нову скорочену назву Банку АТ "УБРР" та відображено зміну адреси, що відбулася в зв'язку зі зміною назви вулиці.

Місцезнаходження банку: 04080, Україна, м.Київ, вул. вул. Троїцько-Кирилівська, 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".

У випадках, передбачених чинним законодавством України, Банк має право надавати фінансові послуги, що визначені Законом України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", у тому числі:

- торгівля валютними цінностями;
- залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню;
- фінансовий лізинг;
- надання коштів та банківських металів у кредит;
- надання гарантій;
- фінансові платіжні послуги;
- фінансові послуги, що надаються в межах професійної діяльності на ринках капіталу, а саме :
  - з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність ( ліцензія 185464 від 12.03.2013, строк дії ліцензії необмежений);
  - діяльність з торгівлі фінансовими інструментами, а саме брокерська діяльність (Рішення НКЦПФР 1330 від 28.11.2023 року, строк дії ліцензії необмежений);
  - депозитарна діяльність, а саме депозитарна діяльність депозитарної установи (Рішення НКЦПФР 1331 від 28.11.2023 року, строк дії ліцензії необмежений);
- 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;
- ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

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

В звітному періоді Банк здійснював кредитування юридичних осіб та інші активні банківські операції, в т.ч. вкладення у державні боргові цінні папери та депозитні сертифікати Національного банку України. Протягом звітного періоду Банк не залучав ресурси від Національного банку України .

В 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 2024 року та 31 грудня 2023 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://ubrr.com.ua>) та на офіційному сайті Національного банку України (<https://bank.gov.ua>). Власниками істотної участі Банку станом на 31 березня 2023 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 Правління Банку 30 квітня 2024 року.

## 2.

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

Упродовж першого кварталу 2024 року споживча інфляція сповільнювалася швидше, ніж очікувалося. Фактична споживча інфляція сповільнилася до 3,2% р/р у березні та була нижчою за прогноз НБУ. Відхилення від прогнозу зумовлювали малопрогнозовані чинники тимчасового характеру. Так, тепла зимова погода забезпечила більшу пропозицію сирих продуктів харчування, а також сприяла послабленню тиску на витрати бізнесу, зокрема на енергоносії. Крім того, надалі відображалися ефекти від значних врожаїв попереднього року.

Базова інфляція теж сповільнювалася (до 4,2% р/р), але була доволі близькою до прогнозу НБУ. З одного боку, подальше зростання витрат на оплату праці та наслідки блокади західних кордонів підтримували фундаментальний ціновий тиск. З іншого, - його послабленню сприяли поліпшення інфляційних очікувань та ефекти перенесення від здешевлення сирих продовольчих товарів на оброблені продукти харчування та деякі



послуги.

Як і раніше, НБУ прогнозує помірне посилення інфляційного тиску з огляду на очікуване вичерпання ефектів більших врожаїв попереднього року, подальше відновлення споживання та підвищення витрат бізнесу в умовах війни. Водночас, ураховуючи кращу фактичну інфляційну динаміку та поліпшення інфляційних очікувань, прогноз інфляції на кінець цього року знижено з 8,6% до 8,2%.

Зростання реального ВВП у I кварталі 2024 року було слабшим, ніж очікувалося, насамперед через стримані бюджетні видатки в умовах невизначеності з надходженням зовнішнього фінансування. Додатковим чинником була блокада західного кордону, що стримувала активність окремих видів діяльності. Водночас стабільна робота морського коридору, сприятлива погода та збільшення внутрішнього попиту підтримували економічне зростання.

НБУ прогнозує подальше відновлення економічної активності, ураховуючи нещодавні зрушення в питаннях отримання міжнародної допомоги, а також очікуване поживлення внутрішнього та зовнішнього попиту. Водночас прогноз зростання реального ВВП погіршено через наслідки масштабних атак росії на енергетичну інфраструктуру України. Очікується, що економіка зросте на 3% у 2024 році та на 4,5-5% у 2025, 2026 роках.

Як і очікувалося, у березні від міжнародних партнерів надійшло близько 9 млрд дол. США, що дало змогу наростити міжнародні резерви до майже 44 млрд дол. США. Крім того, упродовж останніх днів Україна отримала позитивні новини зі США про схвалення пакета військової та фінансової допомоги. Також надійшов черговий транш від ЄС у розмірі 1,5 млрд євро. Ураховуючи це, Україна може розраховувати на 38 млрд дол. США зовнішньої бюджетної допомоги цього року.

Водночас триває реалізація заходів з посилення спроможності України до самозабезпечення. Уряд зміцнює власну ресурсну базу та нарощує залучення на внутрішньому ринку. Зі свого боку НБУ удосконалює заходи валютного контролю. Разом із налагодженням ритмічності зовнішньої допомоги це дасть змогу профінансувати заплановані видатки бюджету та підтримувати контрольовану ситуацію на валютному ринку.

Ключовим ризиком для інфляційної динаміки та економічного розвитку залишається перебіг повномасштабної війни. Тривала війна високої інтенсивності загрожує подальшими руйнуваннями міст, об'єктів інфраструктури та виробництва, масштаб впливу яких важко оцінити наперед.

Порівняно з попереднім звітним кварталом суттєво послабився ризик недостатності міжнародного фінансування в цьому році, однак ризики ритмічності його надходження зберігаються. Також актуальними залишаються такі ризики:

- виникнення додаткових бюджетних потреб для підтримання обороноздатності чи покриття значних квазіфіскальних дефіцитів, зокрема в енергетичній сфері;
- суттєві пошкодження інфраструктури, передусім енергетичної та портової, що обмежуватиме економічну активність і тиснутиме на ціни з боку пропозиції;
- продовження часткового блокування кордонів деякими країнами ЄС для вантажних перевезень, що стримуватиме експорт та здорожчуватиме імпорт;

- поглиблення негативних міграційних тенденцій;
- загострення ситуації на Близькому Сході, що, зокрема, збільшує для світової економіки ризику можливих перебоїв у постачанні енергоресурсів та їхнього подорожчання.

Водночас зберігається ймовірність реалізації й низки позитивних сценаріїв, пов'язаних, зокрема, з подальшим розширенням експортних можливостей, передачею Україні коштів від знерухомлених російських активів, пришвидшенням євроінтеграційних процесів, реалізацією масштабної програми відновлення України.

Ураховуючи баланс ризиків, а також сприятливі макрофінансові тенденції, зокрема, кращу інфляційну динаміку, у 1 кварталі 2024 року Правління НБУ знизило облікову ставку на 0,5 в. п. - до 14,5%.

Попередні кроки з пом'якшення процентної політики та зміни в операційному дизайні монетарної політики очікувано позначилися на поступовому зниженні номінальної дохідності за гривневими депозитами та ОВДП. Водночас ці інструменти залишалися привабливими, а попит на них зберігається, ураховуючи загальне поліпшення інфляційних очікувань. Помірне зниження облікової ставки не має зашкодити збереженню інтересу до гривневих активів, адже вони й надалі забезпечуватимуть захист заощаджень від інфляційного знецінення.

НБУ убачає певний простір для подальшого пом'якшення процентної політики за умови збереження сприятливих макрофінансових тенденцій. Базовий сценарій прогнозу НБУ передбачає зниження облікової ставки до 13% у поточному році. Таке пом'якшення процентної політики та заплановані кроки з валютної лібералізації не мають створювати додаткових загроз для макрофінансової стабільності та стійкості валютного ринку.

Основними джерелами фінансування Банку у звітному періоді були власні кошти та кошти залучені від клієнтів(юридичних та фізичних осіб).

### 3.

#### ПРИМІТКА 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

Дана проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2024 року, підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність", інших 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 2023 року, за виключенням застосування нових стандартів, що описані нижче, які починають діяти з 1 січня 2024 року.

Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" - Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні передбачають, що зобов'язання класифікується як непоточне, якщо суб'єкт господарювання має право відстрочити регулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців - це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного

періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше. На класифікацію зобов'язання не впливає ймовірність того, що організація використає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітної періоду. Якщо зобов'язання відповідає критеріям пункту 69 МСБО 1 - воно класифікується як непоточне, навіть якщо керівництво має намір або сподівається врегулювати це зобов'язання протягом 12 місяців після закінчення звітної періоду або навіть якщо організація врегулює це зобов'язання в період між датою закінчення звітної періоду та датою схвалення фінансової звітності до публікації. Однак в будь-якому випадку, можливо, треба буде розкрити інформацію щодо строків врегулювання зобов'язання, щоб дати можливість користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив цих обставин на фінансовий стан суб'єкта господарювання.

Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" - "Непоточні зобов'язання з додатковими умовами" передбачають, що, якщо право організації відстрочити врегулювання зобов'язання є предметом додаткових умов (ковенантів) протягом 12 місяців після звітної дати, організація має розкрити в примітках додаткову інформацію, що дасть можливість користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що за зобов'язаннями треба буде платити протягом 12 місяців зі звітної дати.

Зміни до МСФЗ 16 "Оренда" пояснюють, як суб'єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотну оренду після дати операції.

При застосуванні вимог щодо подальшої оцінки орендних зобов'язань до операції продажу та подальшої оренди, поправки до МСФЗ 16 "Оренда" вимагають від продавця-орендаря визначати "орендні платежі" або "переглянуті орендні платежі" таким чином, щоб продавець-орендар не визначав би жодної суми прибутку чи збитку, яка стосується права користування, що зберігається за продавцем-орендарем.

Зміни до МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" - "Угоди фінансування постачальників" передбачають вимоги до розкриття інформації для підвищення прозорості угод з фінансування постачальників та іншого впливу на зобов'язання, грошові потоки та ризик ліквідності суб'єкта господарювання.

Поправки доповнюють вимоги, що вже містяться в МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" і зобов'язують суб'єкт господарювання розкривати:

- умови угод (наприклад, подовжені строки платежів та надане забезпечення або гарантії).

Проте суб'єкт господарювання розкриває окремо умови угод, які мають відмінні умови;

- на початок та кінець звітної періоду

- o балансову вартість та відповідні статті у звіті про фінансовий стан суб'єкта господарювання фінансових зобов'язань, які є частиною угоди про фінансування постачальника;

- o балансову вартість та відповідні статті фінансових зобов'язань, за якими постачальники вже отримали платежі від постачальників фінансування;

- діапазон строків оплати як для фінансових зобов'язань, так і для порівнянної торгової кредиторської заборгованості, яка не є частиною угоди про фінансування постачальника.;

- тип і вплив негрошових змін у балансовій вартості фінансових зобов'язань. Приклади негрошових змін включають вплив об'єднання бізнесу, курсових різниць або інших операцій, які не вимагають використання грошових коштів або їхні еквівалентів.

Поправки також доповнюють вимоги, що вже містяться в МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації". При розкритті кількісної інформації про ризик ліквідності суб'єкт господарювання може взяти до уваги інші фактори, які включають, серед іншого, наступний факт - чи має доступ або може отримати доступ до механізмів фінансування постачальників (як описано в параграфі 44Г' МСБО 7), які надають суб'єктові господарювання подовжені строки оплати або постачальникам суб'єкта господарювання - дострокові строки

оплати.

Поправки до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" також доповнюють перелік принципів, що застосовуються для визначення концентрації інших ризиків, зокрема ризику ліквідності та ринкового ризику. Наприклад, концентрації ризику ліквідності можуть виникати, серед іншого, і через угоди про фінансування постачальників, внаслідок чого суб'єкт господарювання концентрує у постачальників фінансування частину своїх фінансових зобов'язань, первісно належних постачальникам.

За попередніми оцінками керівництва вищезазначені поправки не будуть мати суттєвого впливу на фінансовий стан Банку та його фінансову звітність.

При підготовці фінансової звітності Банку за 3 місяці, які закінчилися 31 березня 2024 року, принципи обліку відповідають принципам, що застосовувались при підготовці річної фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2023 року, за винятком прийнятих нових та переглянутих стандартів та інтерпретацій, які повинні застосовуватись Банком з 1 січня 2024 року.

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

Безперервність діяльності. Проаналізувавши існуючі внутрішні економічні та політичні чинники невизначеності, які є, в тому числі, наслідком бойових дій, спричинених військовою агресією Російської федерації, що тривають на території України, керівництво Банку дійшло висновку, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, отже Банк не зможе реалізувати активи та погасити зобов'язання в ході звичайної діяльності. 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. Банк має достатній запас ліквідності для виконання всіх своїх фінансових зобов'язань.

#### 4.

##### ПРИМІТКА 4. Грошові кошти

##### Таблиця 4.1. Грошові кошти

у тисячах гривень 31 березня

2024 року 31 грудня

2023 року

Готівкові кошти 13 939 13 304

Кошти в Національному банку України 7 825 14

Кореспондентські рахунки у банках України 22 836 24 877

Усього грошових коштів для цілей складання Звіту про рух грошових коштів 44 600 38 195

Резерв під зменшення корисності за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках у банках України (1 326) (1 176)

Балансова (амортизована) вартість 43 274 37 019

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

у тисячах гривень 31 березня

2024 року 31 грудня

2023 року

Резерв під зменшення корисності на початок періоду (1 176) (710)

Зміна резерву (150) (466)

Резерв під зменшення корисності на кінець періоду (1 326) (1 176)

Таблиця 4.3. Аналіз кредитної якості грошових коштів

у тисячах гривень 31 березня

2024 року 31 грудня

2023 року

Високий рейтинг 21 764 13 318

Стандартний рейтинг 22 836 24 877

Балансова (амортизована) вартість 44 600 38 195

## 5.

ПРИМІТКА 5. Кредити та заборгованість клієнтів

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

у тисячах гривень

31 березня

2024 року 31 грудня

2023 року

Кредити, надані юридичним особам , які обліковуються за амортизованою собівартістю 1 255 -

Всього кредитів клієнтам до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки 1 255 -

Резерв під очікувані кредитні збитки (4) -

Усього кредитів за мінусом резервів 1 251 -

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2024 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	1 255	-	-	-	1 255
Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
1 255	-	-	-	-	-
1 255					
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
(4)	-	-	-	(4)	-
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
1 251	-	-	-	-	-
1 251					

Таблиця 5.3. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю протягом звітнього періоду

у тисячах гривень

Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи					Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду			-	-	-	-	-	
Придбані/ініційовані фінансові активи		(4)	-	-	-	(4)		
Резерв під знецінення станом на кінець періоду			(4)	-	-	-	(4)	

## 6.

### ПРИМІТКА 6. Інвестиції в цінні папери

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

у тисячах гривень 31 березня

2024 року 31 грудня

2023 року

Державні облігації у національній валюті	82 296 79 740
Державні облігації в іноземній валюті	3 774 3 613
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	370 455252 301
Резерв під зменшення корисності	(2 330) (904)
Балансова (амортизована) вартість	454 195334 750

Станом на кінець дня 31 березня 2024 року та на кінець 31 грудня 2023 року цінних паперів, наданих у заставу, немає.

Станом на кінець дня 31 березня 2024 року Банк не мав цінних паперів, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо.

Станом на кінець дня 31 березня 2024 року та кінець дня 31 грудня 2023 року державні облігації у національній валюті та депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, не прострочені. Резерв під зменшення корисності сформований під державні облігації в іноземній валюті. Кредитна якість зазначених цінних паперів





Первісна вартість	-	(4)	-	(16)	-	-	-	-	-	(130)	(150)
Знос	-	4	-	16	-	-	-	-	130	150	
Балансова вартість на 31 грудня 2023 року	27 214	5 098	351	-	-	-	-	-	115	38	-
5 197 38 013											
Первісна вартість	32 209	19 175	1 051	1 718	-	-	250	135	-	8 649	63 187
Знос(4 995) (14 077)		(700)	(1 718)	-	-	(135)	(97)	-	(3 452)	(25 174)	

Надходження	-	35	-	77	-	-	-	-	-	8	120		
Поліпшення	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100	100		
Амортизаційні відрахування	(108)	(902)	(53)	(77)	-	-	(32)	(11)	-	(186)	(1 369)		
Інші зміни (введення в експлуатацію)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Первісна вартість	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Знос	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансова вартість на 31 грудня 2023 року					27 106	4 231	298	-	-	-	83	27	-
					5 119	36 864							
Первісна вартість	32 209	19 210	1 051	1 795	-	-	250	135	-	8 757	63 407		
Знос	(5 103)	(14 979)	(753)	(1 795)	-	-	(167)	(108)	-	(3 638)	(26 543)		

Станом на кінець дня 31 березня 2024 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 1 284 тис гривень;
- нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності, відсутні;
- створені нематеріальні активи - відсутні;
- збільшення або зменшення протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також унаслідок збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі/відсутність, відсутні.

## 8.

### ПРИМІТКА 8. Інші активи

#### Таблиця 8.1 Інші активи

у тисячах гривень      31 березня  
2024 року      31 грудня

2023 року

Інші нефінансові активи

Дебіторська заборгованість з придбання активів	129	1
Витрати майбутніх періодів	817	881
Дебіторська заборгованість за обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	235	235
Передоплата за послуги	241	247
Запаси матеріальних цінностей в підзвітних осіб	170	175
Інші активи	170	170
Резерв під зменшення корисності за іншими активами	(377)	(171)
Балансова вартість інших нефінансових активів	1 385	1 538
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	19 611	-
Балансова вартість інших фінансових активів	19 611	-
Балансова вартість інших активів	20 996	1 538

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів станом на 31 березня 2024 року

у тисячах гривень фінансові активи	Дебіторська заборгованість з придбання активів Усього	Передоплата за послуги	Інші	
Резерв під зменшення корисності на початок періоду	(1)	(170)	(171)	
Зміна резерву (27)	(179)	-	(206)	
Резерв під зменшення корисності на кінець періоду	(27)	(180)	(170)	(377)

Збільшення резерву під інші активи відбулось за рахунок збільшення суми інших активів.

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2023 рік

у тисячах гривень фінансові активи	Дебіторська заборгованість з придбання активів Усього	Передоплата за послуги	Інші	
Резерв під зменшення корисності на початок періоду	(650)	(26)	-	(676)
Зміна резерву	650	25	(170)	505

Резерв під зменшення корисності на кінець періоду - (1) (170) (171)

Зменшення суми резерву під зменшення корисності активів протягом 2023 року відбулось за рахунок зменшення (погашення) дебіторської заборгованості за товарами та послугами. Збільшення резерву під інші активи відбулось за рахунок збільшення суми інших активів внаслідок перекласифікації дебіторської заборгованості за податком на прибуток.

## 9.

### ПРИМІТКА 9. Кошти клієнтів

#### Таблиця 9.1. Кошти клієнтів

у тисячах гривень 31 березня

2024 року 31 грудня

2023 року

Юридичні особи 232 781 123 267

поточні рахунки 206 318 97 640

строкові кошти 26 463 25 627

Фізичні особи 77 674 63 938

поточні рахунки 4 158 3 750

строкові кошти 73 516 60 188

Балансова (амортизована) вартість 310 455 187 205

Концентрація коштів клієнтів за одним найбільшим контрагентом на звітну дату складає 31 781 тис.грн. станом на кінець дня 31.03.2024 року та 31 793 тисяч гривень станом на кінець дня 31.12.2023 року.

## 10.

### ПРИМІТКА 10. Резерви за зобов'язаннями

#### Таблиця 10.1. Зміни резервів за зобов'язаннями на 31 березня 2024 року

(тис.грн.)

Рух резервів Усього

Залишок на 1 січня 2024 року 20

Формування та/або збільшення резерву -

Інший рух (зменшення резерву) -

Залишок на кінець дня 31 березня 2024 року 20

Таблиця 10.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2023 рік

(тис.грн.)

Рух резервів Усього

Залишок на 1 січня 2023 року 20

Формування та/або збільшення резерву -

Інший рух (зменшення резерву) -

Залишок на кінець дня 31 грудня 2023 року 20

**11.**

ПРИМІТКА 11. Інші фінансові зобов'язання

у тисячах гривень 31 березня

2024 року 31 грудня

2023 року

Інші фінансові зобов'язання

Нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування 3 2

Кредиторська заборгованість з лізингу (оренди) 22 34

Кредиторська заборгованість за прийняті платежі 16 752 -

Кредиторська заборгованість за недіючими рахунками 4 4

Балансова вартість інших фінансових зобов'язань 16 781 40

**12.**

ПРИМІТКА 12. Інші зобов'язання

у тисячах гривень 31 березня

2024 року 31 грудня

2023 року

Інші нефінансові зобов'язання

Доходи майбутніх періодів 13 15

Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	2 617	3 153
Кредиторська заборгованість за послуги	19	93
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	131	440
Балансова вартість інших зобов'язань	2 780	3 701

### 13.

#### ПРИМІТКА 13. Субординований борг

Нижче наведена інформація про субординований борг станом на 31 березня 2024 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 10 280
Балансова (амортизована) вартість			10 280

Нижче наведена інформація про субординований борг за 2023 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 10 188
Балансова (амортизована) вартість			10 188

### 14.

#### ПРИМІТКА 14. Статутний капітал

Станом на 31 березня 2024 року та на 31 грудня 2023 року статутний капітал Банку поділений на 634 960 простих іменних акцій у бездокументарній формі існування, номінальною вартістю 500 гривень кожна.

Прості іменні акції надають їх власникам однакові права. Обмеження за акціями відсутні.

Станом на 31 березня 2024 та 31 грудня 2023 всі акції Банку, які знаходились 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. Банк не випускав привілейованих акцій.

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, рішення про виплату дивідендів не приймалось.

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

З початку 2024 року і до 31 березня 2024 року та протягом 2023 року викуп акцій у акціонерів не здійснювався.

Статутний капітал Банку станом на 31 березня 2024 року та 31 грудня 2023 року складає 317 480 тисяч гривень.

Витрати, пов'язані з випуском акцій станом на 31 березня 2024 року та 31 грудня 2023 року становлять 548 тисяч гривень.

Резервні фонди. Відповідно до законодавства України, банки зобов'язані формувати резервний фонд для покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях. Резерв формується за рахунок відрахувань з чистого прибутку за звітний рік, отриманого Банком після сплати податків.

Відрахування до резервного фонду має бути не менше 5% від прибутку Банку до досягнення резервним фондом 25% розміру регулятивного капіталу Банку.

Станом на 31 березня 2024 року та на 31 грудня 2023 року резервний фонд Банку становить 4 860 тисяч гривень.

**15.**

ПРИМІТКА 15. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

у тисячах гривень 31 березня

2024 року 31 грудня

2023 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	43 274 -	43 274	37 019 -	37 019
Кредити та заборгованість клієнтів	1 251	1 251		
Інвестиції в цінні папери	372 83681 359 454 195258 98975 761 334 750			
Основні засоби та нематеріальні активи	-	36 864 36 864 -	38 013 38 013	
Інші активи	20 996 -	20 996 1 538 -	1 538	
Усього активів	438 357118 223556 580297 546113 774411 320			

**ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**

Кошти клієнтів	310 455-	310 455187 205-	187 205	
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	-	2 265 -	2 265
Відстрочені податкові зобов'язання	2	2	- 8	8
Резерви за зобов'язаннями	20	20 20	- 20	
Інші фінансові зобов'язання	16 781	16 781 40	- 40	
Інші зобов'язання	2 780	2 780 3 701 -	3 701	
Субординований борг	5 10 275 10 280 5	10 183 10 188		
Усього зобов'язань	330 04310 275 340 318193 23610 191 203 427			

**16.**

ПРИМІТКА 16. Процентні доходи та витрати

у тисячах гривень

2024 рік

2023 рік



За три місяці, що закінчилися 31 березня нарастаючим підсумком з початку року      За три місяці, що закінчилися 31 березня нарастаючим підсумком з початку року

Процентні доходи за активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Кредити та заборгованість клієнтів	28	28	2	2
Боргові цінні папери	19 581	19 581	7 053	7 053
Кошти в інших банках	16	-	-	-
Усього процентних доходів	19 625	19 625	7 055	7 055

Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Строкові кошти юридичних осіб	(1)	(1)	-	-
Субординований борг	(107)	(107)	(103)	(103)
Строкові кошти фізичних осіб	(2 822)	(2 822)	(33)	(33)
Строкові кошти небанківських фінансових установ	-	-	(6)	(6)
Поточні рахунки юридичних осіб	(1 678)	(1 678)	-	-
Поточні рахунки небанківських установ	(232)	(232)	-	-
Зобов'язання з оренди	-	(1)	(1)	-
Усього процентних витрат	(4 840)	(4 840)	(143)	(143)
Чистий процентний дохід	14 785	14 785	6 912	6 912

## 17.

ПРИМІТКА 17. Комісійні доходи та витрати

у тисячах гривень      31 березня 2024 року      31 березня 2023 року

За три місяці, що закінчилися 31 березня нарастаючим підсумком з початку року      За три місяці, що закінчилися 31 березня нарастаючим підсумком з початку року

Комісійні доходи

Розрахунково-касові операції	886	886	31	31
Операції на валютному ринку для клієнтів	3 143	3 143	39	39
Усього комісійних доходів	4 029	4 029	70	70

Комісійні витрати

Розрахунково-касові операції	(393)	(393)	(61)	(61)
Усього комісійних витрат	(393)	(393)	(61)	(61)

Чистий комісійні (витрати)/ дохід 3 636 3 636 9 9

**18.**

ПРИМІТКА 18. Інші операційні доходи

у тисячах гривень 31 березня 2024 року 31 березня 2023 року

За три місяці, що закінчилися 31 березня нарастаючим підсумком з початку року За три місяці,  
що закінчилися 31 березня нарастаючим підсумком з початку року

Дохід від операційного лізингу (оренди) 23 23 23 23

Інші 4 4 - -

Усього операційних доходів 27 27 23 23

**19.**

ПРИМІТКА 19. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 19.1. Витрати на виплати працівникам

у тисячах гривень 31 березня 2024 року 31 березня 2023 року

За три місяці, що закінчилися 31 березня

нарастаючим підсумком з початку року я За три місяці, що закінчилися 31 березня нарастаючим  
підсумком з початку року

Заробітна плата та премії (5 590) (5 590) (4 529) (4 529)

Нарахування на фонд заробітної плати (1 189) (1 189) (958) (958)

Інші виплати працівникам (45) (45) - -

Усього витрати на утримання персоналу (6 824) (6 824) (5 487) (5 487)

Таблиця 19.2. Витрати на амортизацію

у тисячах гривень 31 березня 2024 року 31 березня 2023 року

За три місяці, що закінчилися 31 березня нарастаючим підсумком з початку року За три місяці,  
що закінчилися 31 березня нарастаючим підсумком з початку року

Амортизація основних засобів (1 172) (1 172) (1 102) (1 102)

Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(186)	(186)	(161)	(161)
Амортизація активу з права користування	(11)	(11)	(11)	(11)
Усього витрат на амортизацію	(1 369)	(1 369)	(1 274)	(1 274)

Таблиця 19.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

у тисячах гривень      31 березня 2024 року    31 березня 2023 року

За три місяці, що закінчилися 31 березня      наростаючим підсумком з початку року      За три місяці, що закінчилися 31 березня      наростаючим підсумком з початку року

Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів    (1 006) (1 006) (552)    (552)

Результат від (збільшення)/зменшення резерву за дебіторською заборгованістю за господарськими операціями Банку    (206)    (206)    654    654

Інші витрати, пов'язані з основними засобами    (333)    (333)    (185)    (185)

Сплата інших податків та зборів, крім податку на прибуток    (218)    (218)    (135)    (135)

Телекомунікаційні витрати    (229)    (229)    (187)    (187)

Витрати за отриманими інформаційними послугами    (24)    (24)    (170)    (170)

Інші адміністративні послуги    (12)    (12)    (41)    (41)

Господарські та канцелярські витрати    (152)    (152)    (45)    (45)

Поштово-телефонні витрати    (27)    (27)    (40)    (40)

Представницькі витрати    (30)    (30)    (7)    (7)

Витрати на підбір персоналу    (4)    (4)    -    -

Членські внески у професійних організаціях    (69)    (69)    (48)    (48)

Витрати на відрядження    (8)    (8)    -    -

Професійні послуги    (46)    (46)    (15)    (15)

Оцінка майна    -    -    (22)    (22)

Витрати по цінним паперам власного випуску      (32)    (32)    (20)    (20)

Витрати на маркетинг та рекламу    (143)    (143)    (56)    (56)

Витрати зі страхування    (11)    (11)    (10)    (10)

Інші адміністративні та операційні витрати    (71)    (71)    (57)    (57)

Усього адміністративних та інших операційних витрат (2 621) (2 621) (936) (936)

## 20.

### ПРИМІТКА 20. Витрати на податок на прибуток

Змінами до Податкового кодексу змін до Податкового кодексу України від 21 листопада 2023 року № 3474-IX "Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо особливостей оподаткування банків та інших платників податків"(надалі - Зміни до Кодексу), що набрали чинності з 08.12.2023, невикористані податкові збитки за результатами 2022 року не приймали участь у розрахунку податку на прибуток банків за 2023 рік та переносяться на 2024 рік. Також, цими Змінами до Кодексу ставка податку на прибуток банків у 2023 році була встановлена в розмірі 50%, а ставка податку на прибуток банків у 2024 році становить 25%.

В нижченаведеній таблиці поточний податок на прибуток за 2023 рік розраховано по ставці 50%, поточний податок на прибуток за 2024 рік розраховано по ставці 25%, відстрочений податок на прибуток по ставці - 25%;

#### Таблиця 20.1 Витрати на податок на прибуток

у тисячах гривень 31 березня 2024 року 2023 рік

Витрати з поточного податку на прибуток (64) (2 463)

Зміни відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:

- виникненням та сторнуванням тимчасових різниць 7 (8)

Усього витрати податку на прибуток (57) (2 471)

#### Таблиця 20.2 Узгодження суми облікового прибутку/збитку та суми податкового прибутку/збитку

у тисячах гривень 31 березня 2024 року 31 березня 2023 року

Прибуток/(збиток) до оподаткування 8 426 -

Нормативна ставка податку 25% -

Теоретичні витрати/(відшкодування) з податку на прибуток при застосування нормативної ставки (2 107) -

#### КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):

Витрати, які не включаються

до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (94)

-

Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку -

-

Використання раніше невизнаних податкових збитків 2 144 -

Сума податку на прибуток (збиток) (57) -

Банком не визнаються відстрочені податкові активи стосовно податкових збитків (від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових періодів) у зв'язку з існуванням суттєвої невизначеності щодо отримання в наступних податкових періодах достатнього оподаткованого прибутку. Невизнані відстрочені податкові активи не мають дати закінчення терміну використання.

Таблиця 20.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 31 березня 2024 року

Зміни визнаних відстрочених податкових активів і зобов'язань за рік, що закінчився 31 грудня 2023 р., представлені таким чином:

(у тисячах гривень) іншому сукупному доході	Залишок на початок року	Залишок на кінець року	Визнані у прибутках/збитках	Визнані в
Необоротні активи (13)	6	-	(7)	
Резерви за зобов'язаннями	5	0	-	5
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(8)	6	-	(2)

В попередньому порівняльному звітному періоді 1 квартал 2023 року Банком відстрочений податок не визнавався, тому відповідна таблиця щодо визнання та змін відстроченого податку не подавалася.

## 21.

ПРИМІТКА 21. Прибуток/(збиток) на одну акцію

у тисячах гривень 31 березня 2024 року 31 березня 2023 року

За три місяці, що закінчилися 31 березня наростаючим підсумком з початку року За три місяці, що закінчилися 31 березня наростаючим підсумком з початку року

(Збиток)/ прибуток за рік 8 369 8 369 (888) (888)

Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тисяч штук)

635

635

635

635

Чистий (збиток)/ прибуток на просту акцію, гривень

13,18

13,18

(1,40)

(1,40)

## 22.

### ПРИМІТКА 22. Операційні сегменти

Таблиця 22.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів на 31 березня 2024 року

у тисячах гривень	Найменування звітних сегментів			Усього		
	послуги банкам	послуги клієнтам (юридичним та фізичним особам)		операції з цінними паперами		
Доходи від зовнішніх клієнтів:						
Процентні доходи	16	28	19 581	19 625		
Комісійні доходи	-	4 029	-	4 029		
Інші операційні доходи	-	27	-	27		
Усього доходів сегментів	16	4 084	19 581	23 681		
Процентні витрати		(4 840)	-	(4 840)		
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів		(151)	(4)	(1 425)	(1 580)	
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		1 037	1 037	-	2 074	
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти		149	149	-	298	
Комісійні витрати	(393)	-	-	(393)		
Витрати на виплати працівникам		(682)	(2 047)	(4 095)	(6 824)	
Витрати зносу та амортизація	(137)	(411)	(821)	(1 369)		
Адміністративні та інші операційні витрати		(262)	(786)	(1 573)	(2 621)	
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: прибуток/(збиток)	(423)	(2 818)	11 667	8 426		
Витрати на податок на прибуток		(6)	(17)	(34)	(57)	
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: прибуток/(збиток) після оподаткування		(429)	(2 835)	11 633	8 369	

Таблиця 22.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів на 31 березня 2023 року

у тисячах гривень	Найменування звітних сегментів			Усього		
	послуги банкам	послуги клієнтам (юридичним та фізичним особам)		операції з цінними паперами		
Доходи від зовнішніх клієнтів:						
Процентні доходи	-	2	7 053	7 055		

Комісійні доходи	-	70	-	70		
Інші операційні доходи	-	23	-	23		
Усього доходів сегментів	-	95	7 053	7 148		
Процентні витрати	(143)	-	(143)			
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	(145)				-	(145)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	(6)	(6)	-	(12)		
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	11	11	-	22		
Комісійні витрати	(61)	-	-	(61)		
Витрати на виплати працівникам	(823)	(549)	(4 115)	(5 487)		
Витрати зносу та амортизація	(191)	(127)	(956)	(1 274)		
Адміністративні та інші операційні витрати	(141)	(93)	(702)	(936)		
<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: прибуток/(збиток)</b>	<b>(1 356)</b>	<b>(812)</b>	<b>1 280</b>	<b>(888)</b>		

Таблиця 22.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів на 31 березня 2024 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      29 335      15 190      454 195-      498 720

Усього активів сегментів      29 335      15 190      454 195-      498 720

Нерозподілені активи -      -      -      20 996      20 996

Усього активів (без капітальних інвестицій в основні засоби нематеріальні активи та інвестиційної нерухомості)  
 29 335      454 19520 996      519 716

#### ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

Зобов'язання сегментів      -      337 536-      -      337 536

Усього зобов'язань сегментів -      337 536-      -      337 536

Нерозподілені зобов'язання      2 782      2 782

Усього зобов'язань      -      337 536-      2 782      340 318

#### ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ

Капітальні інвестиції	6 341	19 022	38 045	-	63 408	
Знос необоротних активів	(2 654)	(7 963)	(15 927)	-	(26 544)	
Капітальні інвестиції у 1 кв.2024р.	22	66	132	-	220	
Знос необоротних активів у 1 кв.2024		(137)	(411)	(821)	-	(1 369)

Таблиця 22.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2023 рік

у тисячах гривень	Найменування звітних сегментів			Нерозподілені суми		Усього
	послуги банкам	послуги клієнтам (юридичним та фізичним особам)		операції з цінними паперами		
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>						
Активи сегментів	23 715	13 304	334 750-	371 769		
Усього активів сегментів	23 715	13 304	334 750-	371 769		
Нерозподілені активи -	-	-	-	1 538	1 538	
Усього активів (без капітальних інвестицій в основні засоби, нематеріальні активи)	23 715	13 304	334 750	1 538	538	373 307
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>						
Зобов'язання сегментів	-	197 394-	-	197 394		
Усього зобов'язань сегментів	-	197 394-	-	197 394		
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	6 034	6 034	
Усього зобов'язань	-	197 394-	6 034	203 427		
<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>						
Капітальні інвестиції	9 478	9 478	44 232	-	63 188	
Знос необоротних активів	(3 776)	(3 776)	(17 623)	-	(25 175)	
Капітальні інвестиції у 2023 р.	552	552	2 573	-	3 677	
Знос необоротних активів у 2023 р.	(780)	(780)	(3 639)	-	(5 199)	

## 23.

ПРИМІТКА 23. Управління фінансовими ризиками



## Кредитний ризик

Загальний рівень кредитного ризику за активними операціями зумовлювався наявністю залишків на кореспондентських рахунках в інших банках, вкладеннями в цінні папери, наданими кредитами та дебіторською заборгованістю.

У першому кварталі 2024 року було надано 1 кредит клієнту - суб'єкту господарювання. Станом на 31 березня 2024 року заборгованість за кредитом складала 1 255 тис. грн., у тому числі: основна заборгованість - 1 244 тис. грн., нараховані доходи - 11 тис. грн. Кредитний ризик - 0, резерв сформовано у сумі 4 тис. грн. Станом на 31 березня 2023 року Банк мав позабалансові зобов'язання надані клієнтам суб'єктам господарювання в сумі 256 тисяч грн. Зобов'язання з кредитування є відкличними та забезпечені заставою у вигляді нерухомого майна житлового призначення.

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 2024 року нормативи становили:

- " Норматив максимально розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) при нормативному значенні не більше 25% - 0,56%;
- " 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 фінансовій 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 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 2024		на 31 грудня 2023		
монетарні активи		монетарні				
зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні			
зобов'язання	чиста позиція					
Долари США	49 560	45 570	3 990	34 697	27 908	6 789

Євро	989	42	947	898	42	856		
Юань Женьмінбї			393	136	257	308	134	174
Гривня	467	389293	702173	687	335	866	169	349
Усього	518	331339	450178	881	371	769	197	433
							166	517
							174	336

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 2024	на 31 грудня 2023		
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 20 %	798	798	1 358	1 496
Послаблення долара США на 20 %	(798)	(798)	(1 358)	(1 496)
Зміцнення євро на 20 %	189	189	171	158
Послаблення євро на 20 %	(189)	(189)	(171)	(158)
Зміцнення юань на 20 %	51	51	35	49
Послаблення юань на 20 %	(51)	(51)	(35)	(49)

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 2024 року	Середньозважений валютний курс 2023 року		
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 20 %	798	798	1 358	1 496
Послаблення долара США на 20 %	(798)	(798)	(1 358)	(1 496)
Зміцнення євро на 20 %	189	189	171	158
Послаблення євро на 20 %	(189)	(189)	(171)	(158)

Зміцнення юань на 20 %	51	51	35	49
Послаблення юань на 20 %	(51)	(51)	(35)	(49)

## 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 Банка 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 31.03.2024 року розмір регулятивного капіталу Банку склав 224 446 тис. грн., фактичні значення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) та нормативу достатності основного капіталу (Н3) - 207,01% та 184,04% відповідно.

### Таблиця 24.1. Структура регулятивного капіталу

у тисячах гривень      31 березня 2024 року    31 грудня 2023 року

#### Основний капітал

Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал      317 480 317 480

Резервні фонди	4 860	4 860	
Витрати на формування статутного капіталу	(548)	(548)	
Зменшення основного капіталу	(122 245)	(122 323)	
- нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(5 119)	(5 197)	
- збитки минулих років	(117 126)	(117 126)	
Усього основний капітал	199 547	199 468	
Додатковий капітал			
Розрахунковий прибуток поточного року, у т.ч.:	12 999	2 950	
прибуток звітного року, що очікує затвердження	550	-	
прибуток поточного року			
непокритий кредитний ризик			
результат коригування вартості фінансового інструменту під час первісного визнання			10 165 550
непокритий кредитний ризик			
результат коригування вартості фінансового інструменту під час первісного визнання			(393) (277)
результат коригування вартості фінансового інструменту під час первісного визнання			
первісного визнання	2 677	2 677	
Субординований борг, що враховується до капіталу	11 900	11 900	
Усього додатковий капітал	24 899	14 850	
Усього регулятивний капітал	224 446	214 318	

## 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 2024 року

у тисячах гривень	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього	справедлива	вартість
	Балансова вартість	Рівень I	Рівень II			
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю						
-	-	-	-	-	-	-
Активи, справедлива вартість яких розкривається						
Грошові кошти	-	43 274	-	43 274	43 274	
Державні облігації	-	88 083	-	88 083	83 740	
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	-	370 455	-	370 455	370 455	375 455
Основні засоби та нематеріальні активи	-	42 784	-	42 784	36 754	
Інші активи		20 996	20 996	20 996		
Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю						
-	-	-	-	-	-	-
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається						
Кошти клієнтів	-	-	310 455	310 455	310 455	
Резерв під зобов'язання	-	-	20	20	20	
Інші фінансові зобов'язання	-	-	16 781	16 781	16 781	
Інші зобов'язання	-	-	2 780	2 780	2 780	
Субординований борг	-	-	8 274			
	8 274	10 280				

Таблиця 25.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2023 року

у тисячах гривень Балансова вартість	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього	справедлива вартість
	Рівень I	Рівень II	Рівень III		
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю					
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Грошові кошти	-	37 019	-	37 019	37 019
Державні облігації	-	84 318	-	84 318	82 449
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	-	252 031	-	252 031	252 031
Основні засоби та нематеріальні активи	-	43 078	-	43 078	38 013
Інші активи	-	-	1 538	1 538	1 538
Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю					
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Кошти клієнтів	-	-	187 205	187 205	187 205
Резерв під зобов'язання	-	-	20	20	20
Інші фінансові зобов'язання	-	-	40	40	40
Інші зобов'язання	-	3 701	3 701	3 701	3 701
Субординований борг	-	-	7 900	7 900	7 900
	7 900	10 188			

## 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 2024 року

у тисячах гривень особи	Найбільші учасники (акціонери)			Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані
Кошти клієнтів (процентна ставка 0.0%)	24 331	638		3 773	
Субодінований борг (процентна ставка 0,5%)	11 905	-		-	
Кошти клієнтів (процентна ставка 0.01%)	7 451	-		19 013	
Кошти клієнтів (процентна ставка 10,25%-18,25%)	-			393	755

Таблиця 26.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2023 року

у тисячах гривень особи	Найбільші учасники (акціонери)			Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані
Кошти клієнтів (процентна ставка 0.0%)	24 578	2 450		1 191	
Субодінований борг (процентна ставка 0.5%)	11 905	-		-	
Кошти клієнтів (процентна ставка 0.01%)	7 215			18 412	
Кошти клієнтів (процентна ставка 12.75-18.8%)	-			379	349

Таблиця 26.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2024 року

у тисячах гривень пов'язані особи	Найбільші учасники (акціонери) Банку			Провідний управлінський персонал	Інші
Процентні витрати	(107)	(17)	(1)		
Комісійні доходи	6	-	2		
Дохід від лізингу (оренди)	23	-	-		

Таблиця 26.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2023 року

у тисячах гривень пов'язані особи	Найбільші учасники (акціонери) Банку			Провідний управлінський персонал	Інші
Процентні витрати	(102)	(9)	(18)		

Комісійні доходи	6	1	-	
Дохід від лізингу (оренди)	23	-	-	

Таблиця 26.5. Виплати провідному управлінському персоналу

у тисячах гривень	31 березня 2024 року		31 березня 2023 року	
витрати	нараховане зобов'язання		витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати провідному управлінському персоналу	1 031	983	1 021	722

## 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 2024 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.

Інших суттєвих подій після 31 березня 2024 року і до дати затвердження цієї фінансової звітності, які могли б вплинути на економічні рішення користувачів, не відбувалось.