

Титульний аркуш

29.10.2021

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 0506/2-3

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Локтіонов О.Ю.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2021 року

I. Загальні відомості

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

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

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

(URL-адреса сторінки)

29.10.2021

(дата)

Зміст

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

- | | |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності | X |
| 3. Інформація про посадових осіб емітента | X |
| 4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: | |
| 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента | X |
| 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції | |
| 3) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 5. Відомості про цінні папери емітента: | |
| 1) інформація про випуски акцій емітента | X |
| 2) інформація про облігації емітента | |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом | |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента | |
| 6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах | |
| 7. Інформація щодо корпоративного секретаря | X |
| 8. Інформація про вчинення значних правочинів | X |
| 9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість | |
| 10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі | |
| 11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 12. Інформація про конвертацію цінних паперів | |
| 13. Інформація про заміну управителя | |
| 14. Інформація про керуючого іпотекою | |
| 15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів | |
| 16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом | |
| 17. Інформація про іпотечне покриття: | |
| 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття | |
| 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям | |
| 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду | |
| 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття | |
| 18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів | |
| 19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) | |
| 20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, | |

виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності

X

23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)

24. Проміжний звіт керівництва

X

25. Твердження щодо проміжної інформації

X

26. Примітки:

Інформація про засновників надана відповідно до Реєстру власників іменних цінних паперів АТ "Український банк реконструкції та розвитку, складеного Публічним акціонерним товариством "Національний депозитарій України" станом на 30.09.2021. Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції не надається, оскільки емітент не займається видами діяльності, що класифікується як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності. Інформація про собівартість реалізованої продукції не надається, оскільки емітент не займається видами діяльності, що класифікується як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності. Інформація про облігації емітента не надається, оскільки емітент не здійснював випуск облігацій. Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом не надається, оскільки емітент не здійснював випуск інших цінних паперів. Інформація про похідні цінні папери емітента не надається, оскільки емітент не здійснював випуск похідних цінних паперів. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах не надається, оскільки емітент не має участі в юридичних особах. Інформація про вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість не надається, оскільки такі рішення емітентом не приймалися. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі не надається у зв'язку з відсутністю події. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів не надається, оскільки емітент не здійснював випуск боргових цінних паперів. Звіт про стан об'єкта нерухомості не надається, оскільки емітент не здійснював випуск цільових облігацій. Проміжну скорочену фінансову звітність за III квартал 2021 року, Банк склав згідно з МСФЗ. Квартальна (проміжна) фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) відсутня. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності не надається, оскільки аудитором (аудиторською фірмою) такий огляд не проводився.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Акціонерне товариство "Український банк реконструкції та розвитку"

2. Дата проведення державної реєстрації

29.11.2007

3. Територія (область)

м.Київ

4. Статутний капітал (грн)

244000000

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

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

0

7. Середня кількість працівників (осіб)

58

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

64.19 - Інші види грошового посередництва

9. Органи управління підприємства

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

10. Засновники

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

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

0

11. Банки, що обслуговують емітента

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

Національний банк України, МФО 300001

2) IBAN

UA433000010000032008123101026

3) поточний рахунок

UA433000010000032008123101026

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

Акціонерне товариство "КРЕДОБАНК", МФО 325365

5) IBAN

UA333253650000000000016009041

6) поточний рахунок

UA333253650000000000016009041

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність	185464	12.03.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії з 12.03.2013 необмежений.			
Банківські послуги	216	15.11.2011	Національний банк України	
Опис	Банківська ліцензія на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність". Строк дії ліцензії необмежений.			

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада

Голова Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Локтіонов Олег Юрійович

3. Рік народження

1968

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

34

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

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

7. Опис

У звітному кварталі відсутні зміни у персональному складі Правління. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Заступник Голови Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Третьяков Василь Валерійович

3. Рік народження

1965

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

34

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

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

7. Опис

У звітному кварталі відсутні зміни у персональному складі Правління. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада
Головний бухгалтер, член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Зеленюк Наталія Олександрівна
3. Рік народження
1973
4. Освіта
вища
5. Стаж роботи (років)
28
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ЗАТ "Український банк реконструкцій та розвитку", 26520688, Начальник служби внутрішнього аудиту.
7. Опис
У звітному кварталі відсутні зміни за займаною посадою Головний бухгалтер та у персональному складі Правління. непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада
Голова Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Янь Дуншен
3. Рік народження
1970
4. Освіта
вища
5. Стаж роботи (років)
24
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Тяньцзінське акціонерне товариство з обмеженою відповідальністю "Бохайська Товарна Біржа" (Tianjin Bohai Commodity Exchange Co., Ltd), 911200006940710567, Обіймає посаду Голови Правління.
7. Опис
У звітному кварталі відсутні зміни у персональному складі Наглядової ради. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Янь Дуншен є представником акціонера ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД".

1. Посада
Заступник Голови Наглядової ради, незалежний член
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Вен Юангуа
3. Рік народження
1970
4. Освіта
вища
5. Стаж роботи (років)
23
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
"Жонцзі Інвестмент Ко., Лтд." ("Zhongji Investment Co., Ltd."), 91130100MA07U9PU64, Обіймає посаду Президента.

7. Опис

У звітному кварталі відсутні зміни у персональному складі Наглядової ради. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

член Наглядової ради, незалежний член

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Осипенко Руслан Анатолійович

3. Рік народження

1967

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

31

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Китайська Торгова Асоціація в Україні, 35506576, Обіймає посаду Виконавчого директора.

7. Опис

У звітному кварталі відсутні зміни у персональному складі Наглядової ради. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

член Наглядової ради, незалежний член

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Блащук Юрій Олександрович

3. Рік народження

1958

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

40

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АБ "УКРГАЗБАНК", 23697280, Обіймає посаду незалежного члена Наглядової ради.

7. Опис

У звітному кварталі відсутні зміни у персональному складі Наглядової ради. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

член Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Лу Вейдун

3. Рік народження

1970

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

25

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Ілліон Банк, Китай, м.Чанчун, 9122000МА1457G80С, Обіймає посаду заступника Голови Правління, відповідальний за Інформаційні технології Банку.

7. Опис

У звітному кварталі відсутні зміни у персональному складі Наглядової ради. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Лу Вейдун є представником акціонера ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД".

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток від користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	321071	X	X
у тому числі:				
Кредит рефінансування НБУ	14.08.2020	49616	8,5	08.08.2025
Кредит рефінансування НБУ	11.09.2020	11908	8,5	05.09.2025
Кредит рефінансування НБУ	09.10.2020	27786	8,5	03.10.2025
Кредит рефінансування НБУ	15.01.2021	18856	8,5	09.01.2026
Кредит рефінансування НБУ	11.06.2021	97906	8,5	05.06.2026
Кредит рефінансування НБУ	17.09.2021	96999	9,5	10.12.2021
Кредит рефінансування НБУ	24.09.2021	18000	9,5	17.12.2021
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
зобов'язання відсутні		0	0	
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
зобов'язання відсутні		0	0	
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
зобов'язання відсутні		0	0	
за вексями (усього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
зобов'язання відсутні		0	0	
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
зобов'язання відсутні		0	X	
Податкові зобов'язання	X	1	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	117902	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	438974	X	X
Опис	Інші зобов'язання та забезпечення: у т.ч кошти клієнтів 68 524 тис.грн., інші зобов'язання 2 515 тис.грн., субординований борг 46 863 тис.грн.			

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
15.11.2017	107/1/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000080972	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	500	488000	244000000	100
Опис	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, розміщення акцій не проводилось.								

ІХ. Інформація щодо корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

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

X. Інформація про вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, з вартістю активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину	Дата розміщення інформації про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	URL-адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена особлива інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	30.08.2021	Рішення Єдиного акціонера	97 000	450 276	21,54	укладення правочину щодо залучення Банком коштів від Національного банку України за операціями з рефінансування	17.09.2021	31.08.2021	https://www.ubrr.com.ua/emitentreports
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
2	19.08.2021	Наглядова рада	104 000	450 276	23,1	угода Банку із розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України	17.09.2021	20.08.2021	https://www.ubrr.com.ua/emitentreports

						(овернайт)			
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
3	19.08.2021	Наглядова рада	105 000	450 276	23,32	угода Банку із розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України (овернайт)	20.09.2021	20.08.2021	https://www.ubrr.com.ua/emitentreports
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
4	19.08.2021	Наглядова рада	104 000	450 276	23,1	угода Банку із розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України (овернайт)	21.09.2021	20.08.2021	https://www.ubrr.com.ua/emitentreports
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
5	19.08.2021	Наглядова рада	53 000	450 276	11,77	угода Банку із розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України (овернайт)	29.09.2021	20.08.2021	https://www.ubrr.com.ua/emitentreports
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
6	19.08.2021	Наглядова рада	54 000	450 276	11,99	угода Банку із розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України (овернайт)	30.09.2021	20.08.2021	https://www.ubrr.com.ua/emitentreports
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.09.2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	16 260	19 167
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	0	0
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	543 667	353 646
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	24 674
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	248	248
Відстрочений податковий актив	1100	0	0
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	47 199	51 375
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	805	1 166
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	608 179	450 276
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	321 071	90 000
Кошти клієнтів	2010	68 524	96 761
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	0	0
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	2 516	2 836
Субординований борг	2100	46 863	88 097
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	438 974	277 694
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	244 000	244 000
Емісійні різниці	3010	0	0

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	12 466	5 091
Резерви та інші фонди банку	3040	4 859	4 859
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	-92 120	-81 368
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	169 205	172 582
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	608 179	450 276

Примітки: З повною версією фінансової звітності, складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, можна ознайомитись на сайті банку за посиланням: https://www.ubrr.com.ua/files/1579_211029094135_001.pdf

Затверджено до випуску та підписано

28.10.2021 року

Керівник

Олег ЛОКТІОНОВ

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Наталія ЗЕЛЕНЮК

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 3 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	28 819	20 578
Процентні витрати	1005	-13 769	-6 722
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	15 050	13 856
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	0	0
Комісійні доходи	1040	163	166
Комісійні витрати	1045	-157	-71
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	540	30
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-454	447
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	632	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	28	1 402
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	5 396	802
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-37 302	-28 471
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	-16 104	-11 839
Витрати на податок на прибуток	1510	0	0
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	-16 104	-11 839
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	-16 104	-11 839
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0

Усього сукупного доходу за рік	2999	-16 104	-11 839
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	-16 104	-11 839
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	-16 104	-11 839
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	-33,00000	-24,26000
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	-33,00000	-24,26000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Примітки: З повною версією фінансової звітності, складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, можна ознайомитись на сайті банку за посиланням: https://www.ubrr.com.ua/files/1579_211029094135_001.pdf

Затверджено до випуску та підписано

28.10.2021 року

Керівник

Олег ЛОКТІОНОВ

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Наталія ЗЕЛЕНЮК

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	244 000	-261	0	4 859	5 352	-81 368	172 582	0	172 582
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	-16 104	-16 104	0	-16 104
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	7 375	5 352	12 727	0	12 727
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	244 000	-261	0	4 859	12 727	-92 120	169 205	0	169 205

Примітки: З повною версією фінансової звітності, складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, можна ознайомитись на сайті банку за посиланням: https://www.ubrr.com.ua/files/1579_211029094135_001.pdf

Затверджено до випуску та підписано

28.10.2021

Керівник

Олег ЛОКТИОНОВ

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Наталія ЗЕЛЕНЮК

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 3 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	25 765	23 196
Процентні витрати, що сплачені	1015	-10 619	-3 312
Комісійні доходи, що отримані	1020	163	166
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-157	-71
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	540	30
Інші отримані операційні доходи	1100	5 396	1 557
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-27 868	-21 855
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-4 984	-3 807
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	-11 764	-4 096
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	356	434
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	232 000	93 000
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	-28 199	60 411
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	-84	-47
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	192 309	149 702
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0

Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	14 137
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	-3 036 579	-2 576 371
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	2 849 411	2 416 645
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	-2 545
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	2 580
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	24 674	0
Придбання основних засобів	2110	-220	-9 848
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	-42	-3 295
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-162 756	-158 697
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	47 480
Погашення субординованого боргу	3070	-32 000	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	-32 000	47 480
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	-488	135
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	-2 935	38 620
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	19 435	3 896
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	16 500	42 516

Примітки: З повною версією фінансової звітності, складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, можна ознайомитись на сайті банку за посиланням: https://www.ubrr.com.ua/files/1579_211029094135_001.pdf

Затверджено до випуску та підписано

28.10.2021 року

Керівник

Олег ЛОКТИОНОВ
(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Наталія ЗЕЛЕНЮК

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 3 квартал 2021 року

(тис.грн.)

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

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

Примітки: Банк не складає звіт про рух грошових коштів за непрямим методом.

Затверджено до випуску та підписано

28.10.2021 року

Керівник

Олег ЛОКТІОНОВ

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Наталія ЗЕЛЕНЮК

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Примітки до фінансової звітності

за 3 квартал 2021 року

1.

ПРИМІТКА 1. Інформація про банк

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

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

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

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

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

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

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

Акціонери Банку. Станом на 30 вересня 2021 року та 31 грудня 2020 року єдиним акціонером банку, якому належить 100% статутного капіталу Банку було Товариство з обмеженою відповідальністю "БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД" (Україна).

Власниками істотної участі Банку станом на 30 вересня

2021 року та 31 грудня 2020 року є громадяни КНР Янь Дуншен та Дай Джунюн разом, які набули спільної опосередкованої участі в розмірі 100% через:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БОСЕ (ГОНКОНГ) КО, ЛІМІТЕД" у якому 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 Джунюн.

Частка керівництва в акціях Банку відсутня.

Ця фінансова звітність була затверджена до випуску Правлінням Банку 28 жовтня 2021 року.

2.

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

Завдяки накопиченому запасу стійкості у попередні роки, послідовній грошово-кредитній політиці, яка затверджувалася Радою НБУ, починаючи з 2016 року, злагодженій роботі Ради та Правління НБУ - банківська система проходить кризу COVID-19 без суттєвих ускладнень. Однак криза ще триває та очікується нова хвиля захворюваності, але за оцінками Банку, вона не буде мати суттєвого впливу на його фінансовий стан.

Станом на жовтень 2021 року, за даними статистичної звітності, показники адекватності регулятивного та основного капіталу банків становлять 21,6% та 15,2% відповідно, що понад як удвічі перевищує мінімальний нормативний рівень (10% та 7% відповідно).

Ліквідність банківської системи становить близько 200 млрд гривень, що понад як утричі перевищує норматив обов'язкового резервування коштів банків на коррахунках.

Однак, на фоні суттєвого збільшення банківських депозитів кредитування економіки продовжує скорочуватись. Рівень банківського кредитування економіки України за працюючими кредитами з 2019 року знаходиться нижче 15% ВВП, що понад як утричі нижче, ніж у країнах Східної Європи з власними національними валютами (~50% ВВП).

Зважаючи на високу вартість гривневих кредитних ресурсів, рівень доларизації боргів суб'єктів внутрішньої економіки (насамперед, підприємств та держави) зростає: починаючи з 2015 року рівень доларизації боргу підприємств (внутрішні та зовнішні кредити, облігації) перевищує 70%, що є рекордним рівнем за всю історію України. Це призводить до збільшення валютних ризиків та зниження керованості грошово-кредитної системи з боку центрального банку.

Суттєвий вплив на динаміку кредитування МСБ мали державні програми підтримки кредитування. В рамках державних програм компенсації відсотків станом на жовтень 2021 року було видано кредитів майже на 65 млрд. грн., що становить понад чверть від загального обсягу гривневого кредитування суб'єктів ММСП. З цього можна зробити висновок, що розширення банківського кредитування усіх видів бізнесу переважним чином обумовлене непрямим субсидуванням з державного бюджету.

Разом з тим, довгострокові кредити рефінансування НБУ (на строк до 5 років), запроваджені у березні 2020 року, не допомогли розширити кредитування економіки. Переважна частина отриманого ресурсу рефінансування була спрямована банками на купівлю банками державних цінних паперів. Зважаючи на більш високі ставки за ОВДП, вкладання надлишкової ліквідності у державні цінні папери дозволило банкам заробляти на безризикових фінансових інструментах, не збільшуючи кредитування. Це свідчить про необхідність корекції стимулів та пріоритетів роботи національної банківської системи.

Водночас можливості Уряду фінансувати дефіцит державного бюджету залишаються обмеженими: дефіцит загального фонду держбюджету за 9 місяців 2021 року становив лише 37,4 млрд гривень, у тому числі загального фонду - 39,8 млрд гривень, що у 3,5 рази менше від запланованого (141,1 млрд гривень) та обумовлене невиконанням плану із державних запозичень, які за січень-вересень 2021 року були на 22,3% меншими від запланованих на цей період. Неможливість повною мірою фінансувати державні видатки зменшує сукупний попит в економіці, який має стимулювати економічне зростання.

Характерно, що вартість державних запозичень для фінансування дефіциту продовжує зростати: середньозважена вартість державних запозичень в гривні у вересні (12,0%) була найвищою з листопада 2019 року. Висока вартість державних запозичень збільшуватиме у майбутньому вартість обслуговування державного боргу.

Забезпечення стійких темпів економічного зростання та мінімізація ризиків подальшого погіршення стійкості економіки України до впливу шоків потребує посилення координації грошово-кредитної та бюджетно-податкової політики.

Наприкінці 3 кварталу облікова ставка Національного банку України була підвищена до 8,5%.

Основними джерелами фінансування Банку у звітному кварталі були власні кошти, кошти, залучені на умовах субординованого боргу та кошти, залучені від Національного банку України на умовах рефінансування.

3.

ПРИМІТКА 3. Основи подання фінансової звітності

Дана проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 вересня 2021 року, підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - "МСФЗ"), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку ("РМСБО"), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності ("КТМФЗ").

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

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

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

4.

ПРИМІТКА 4. Грошові кошти

Таблиця 4.1. Грошові кошти

у тисячах гривень 30 вересня

2021 року 31 грудня

2020 року

Готівкові кошти 4 851 7 657

Кошти в Національному банку України 1 774 145

Кореспондентські рахунки у банках України 9 875 11 633

Усього грошових коштів для цілей складання Звіту про рух грошових коштів 16 500 19 435

Резерв під зменшення корисності за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках у банках України (240) (268)

Балансова (амортизована) вартість 16 260 19 167

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

у тисячах гривень 30 вересня

2021 року 31 грудня

2020 року

Резерв під зменшення корисності на початок періоду (268) (112)

Зміна резерву 28 (156)

Резерв під зменшення корисності на кінець періоду (240) (268)

Таблиця 4.3. Аналіз кредитної якості грошових коштів

у тисячах гривень	30 вересня	
2021 року	31 грудня	
2020 року		
Високий рейтинг	15 142	18 017
Стандартний рейтинг	1 358	1 418
Балансова (амортизована) вартість	16 500	19 435

5.

ПРИМІТКА 5. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 5.1. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

у тисячах гривень	30 вересня	
2021 року	31 грудня	
2020 року		
Державні облігації у національній валюті	489 656331	637
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	54 011	22 009
Резерв під зменшення корисності	-	-
Балансова (амортизована) вартість	543 667353	646

Балансова вартість цінних паперів, наданих у заставу, станом на кінець дня 30 вересня 2021 року становить 369 724 тис.грн.

Балансова вартість цінних паперів, наданих у заставу, станом на кінець дня 31 грудня 2020 року становить 110 256 тис.грн.

Станом на 30 вересня 2021 року та 31 грудня 2020 року державні облігації та депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, не прострочені та не знецінені. Кредитна якість зазначених цінних паперів обмежена суверенним рейтингом України.

Таблиця 5.2. Аналіз зміни резервів під зменшення корисності

у тисячах гривень 30 вересня

2021 року 31 грудня

2020 року

Резерв під зменшення корисності на початок періоду - (793)

Зміна резерву

- 793

Резерв під зменшення корисності на кінець періоду - -

Таблиця 5.3. Аналіз зміни валової балансової вартості

у тисячах гривень 30 вересня

2021 року 31 грудня

2020 року

Валова балансова вартість на початок періоду 353 646 170 736

Придбані/ініційовані фінансові активи 3 036 579 3 280 589

Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (2 875 176) (3 126 092)

Курсові різниці - 867

Інші зміни 28 618 27 546

Валова балансова вартість на кінець періоду 543 667 353 646

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

6.

ПРИМІТКА 6. Інвестиційна нерухомість

у тисячах гривень	Земля Усього	
Залишок на 31 грудня 2019 року	24 674	24 674
Первісна вартість	24 674	24 674
Знос	-	-
Залишок на 31 грудня 2020 року	24 674	24 674
Первісна вартість	24 674	24 674
Знос	-	-
Вибуття	(24 674)	(24 674)
Залишок на 30 вересня 2021 року	-	-
Первісна вартість	-	-
Знос	-	-

7.

ПРИМІТКА 7. Основні засоби та нематеріальні активи

у тисячах гривень	Будівлі, споруди та передавальні пристрої				Машини та обладнання			
	Транспортні засоби				Інші необоротні матеріальні активи			
основними засобами	Незавершені капітальні вкладення за основними засобами				Незавершені капітальні вкладення за нематеріальними активами			
активи Усього					Нематеріальні активи			
Балансова вартість на 31 грудня 2019 року	28 110	8 080	-	-	377	1 982	2 268	40 817
Первісна вартість	31 390	9 524	-	699	377	1 982	2 759	46 731
Знос	(3 280)	(1 444)	-	(699)	-	(491)	(5 914)	
Надходження	-	9 010	1 051	846	-	3 827	3 810	18 544
Поліпшення	501	-	-	-	9 807	-	-	10 308
Амортизаційні відрахування	(424)	(1 931)	(70)	(846)	-	-	(555)	(3 826)
Інші зміни (введення в експлуатацію)								
(14 468)							(10 159)	(4 309) -

Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Первісна вартість	-	-		(3)	-	-	-		(3)
Знос	-	-	3	-	-	-	3		
Балансова вартість на 31 грудня 2020 року	28 187	15 159	981	-	25	1 500	5 523	51 375	
Первісна вартість	31 891	18 534	1 051	1 542	25	1 500	6 569	61 112	
Знос	(3 704)	(3 375)	(70)	(1 542)	-	(1 046)	(9 737)		
Надходження	-	45	-	87	-	-	42	174	
Поліпшення	64	-	-	-	86	-	-	150	
Амортизаційні відрахування	(321)	(2 538)	(158)	(87)	-	-	-	(1 214)	(4 438)
Інші зміни (введення в експлуатацію)	-	-	-	-	-	-	(62)	-	(62)
Вибуття	-	-	0	-	-	0	0		
Первісна вартість	-	-		(2)	-	-	(133)	(133)	
Знос	-	-	2	-	-	133	133		
Балансова вартість на 30 вересня 2021 року	27 930	12 546	823	0	49	1 500	4 351	47 199	
Первісна вартість	31 955	18 579	1 051	1 627	49	1 500	6 478	61 239	
Знос	(4 025)	(6 033)	(228)	(1 627)	-	(2 127)	(14 040)		

Станом на 30 вересня 2021 року:

- основні засоби та нематеріальні активи, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, а також такі, що оформлені у заставу або тимчасово не використовуються, відсутні;
- первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 744 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, відсутні.

8.

ПРИМІТКА 8. Інші активи

Таблиця 8.1 Інші активи

у тисячах гривень 30 вересня

2021 року 31 грудня

2020 року

Інші фінансові активи

Нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування 2 -

Балансова вартість інших фінансових активів 2 -

Інші нефінансові активи

Дебіторська заборгованість з придбання активів 650 651

Витрати майбутніх періодів 388 665

Дебіторська заборгованість за обов'язковими платежами, крім податку на прибуток 237 236

Передоплата за послуги 53 83

Інші активи (запаси матеріальних цінностей в підзвітних осіб) 135 186

Резерв під зменшення корисності за іншими активами (660) (655)

Балансова вартість інших нефінансових активів 803 1 166

Балансова вартість інших активів 805 1 166

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів станом на 30 вересня 2021 року

у тисячах гривень Дебіторська заборгованість з придбання активів Передоплата за послуги
Інші фінансові активи Усього

Резерв під зменшення корисності на початок періоду (648) (7) - (655)

Зміна резерву - (5) - (5)

Резерв під зменшення корисності на кінець періоду (648) (12) - (660)

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

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

9.

ПРИМІТКА 9. Кошти банків

Таблиця 9.1. Кошти банків

у тисячах гривень 30 вересня

2021 року 31 грудня

2020 року

Кошти, отримані від Національного банку України на умовах рефінансування 321 07190 000

Балансова (амортизована) вартість 321 07190 000

10.

ПРИМІТКА 10. Кошти клієнтів

Таблиця 10.1. Кошти клієнтів

у тисячах гривень 30 вересня

2021 року 31 грудня

2020 року

Юридичні особи 67 801 96 151

поточні рахунки 66 768 83 077

строкові кошти 1 033 13 074

Фізичні особи 723 610

поточні рахунки 613 610

строкові кошти 110 -

Балансова (амортизована) вартість 68 524 96 761

Концентрація коштів клієнтів за одним найбільшим контрагентом на звітну дату складає 54 381 тис.грн. та 58 433 тисяч гривень станом на 31.12.2020 року.

Таблиця 10.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності

(у тисячах гривень) 30 вересня 2021 року 31 грудня 2020 року

	сума	%	сума	%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	65 380	95,41%	86 192	89,08%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	14	0,02%	5 416	5,60%
Фізичні особи	723	1,06%	610	0,63%
Інші	2 407	3,51%	4 543	4,70%
Усього коштів клієнтів	68 524	100%	96 761	100%

11.

ПРИМІТКА 11. Інші зобов'язання

у тисячах гривень 30 вересня

2021 року 31 грудня

2020 року

Інші фінансові зобов'язання

Нараховані витрати - -

Нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування 2 1

Кредиторська заборгованість за недіючими рахунками 4 4

Балансова вартість інших фінансових зобов'язань 6 5

Інші нефінансові зобов'язання

Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	2 480	2 716
Кредиторська заборгованість з придбання активів	-	109
Кредиторська заборгованість за послуги	29	-
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	1	4
Інша заборгованість	-	2
Балансова вартість інших нефінансових зобов'язань	2 510	2 831
Балансова вартість інших зобов'язань	2 516	2 836

12.

ПРИМІТКА 12. Субординований борг

Нижче наведена інформація про субординований борг станом на 30 вересня 2021 року

Інвестор	Дата укладення угоди	Дата закінчення дії угоди	Сума
залучення	Ставка за боргом на звітну дату (%)	Балансова (амортизована) вартість	
ТОВ "БОСЕ (Гонконг) КО. Лімітед"	07.02.2018	31.03.2028	11 900 0,5 9 394
ТОВ "БОСЕ (Гонконг) КО. Лімітед"	03.03.2020	31.03.2028	47 480 0,5 37 469
Балансова (амортизована) вартість			46 863

Протягом звітного періоду було внесено зміни до договорів про залучення коштів на умовах субординованого боргу.

Під час внесення змін до договору про залучення коштів на умовах субординованого боргу в частині зміни строків погашення (продлонгації) та зміни відсоткової ставки, відбулись зміни у складі додаткового капіталу Банку як наслідок коригування вартості договору залучення коштів на умовах субординованого боргу до справедливої вартості.

Також відбулась заміна інвестора за одним із договорів про залучення коштів на умовах субординованого боргу, в результаті чого частину прибутку за цим договором, як наслідок коригування вартості договору залучення коштів на умовах субординованого боргу до справедливої вартості, було віднесено до складу визнаного додаткового капіталу.

Нижче наведена інформація про субординований борг за 2020 рік

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

13.

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

у тисячах гривень 30 вересня

2021 року 31 грудня

2020 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	16 260 0	16 260 19 167 -	19 167
Інвестиції в цінні папери	389 839 153 828 543 667 317 453 36 193 353 646		
Інвестиційна нерухомість	- - - -	24 674 24 674	
Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток	248	- 248 248 -	
Основні засоби та нематеріальні активи	0	47 199 47 199 -	51 375 51 375
Інші активи	805 0 805 1 166 -	1 166	
Усього активів	407 152 201 027 608 179 339 749 110 527 450 276		

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків	115 000 206 071 321 071 -	90 000 90 000
Кошти клієнтів	68 524	68 524 96 761 - 96 761
Інші зобов'язання	2 516	2 516 2 836 - 2 836

Субординований борг	46 863	46 863	31 195	56 902	88 097
Усього зобов'язань	186 040252	934438	974130	792146	902277 694

14.

ПРИМІТКА 14. Процентні доходи та витрати

у тисячах гривень 30 вересня 2021 року 30 вересня 2020 року

 за III квартал нарастаючим підсумком з початку року за III квартал нарастаючим підсумком з початку року

Процентні доходи за активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Боргові цінні папери 11 885 28 819 7 190 20 578

Усього процентних доходів 11 885 28 819 7 190 20 578

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

Субординований борг (495) (5 531) (1 937) (5 772)

Строкові кошти банків(3 950) (7 592) (938) (938)

Строкові кошти юридичних осіб 0 (408) - -

Поточні рахунки (51) (185) (3) (3)

Строкові кошти небанківських фінансових установ (18) (50) (9) (9)

Поточні рахунки небанківських установ 0 (1) - -

Строкові кошти фізичних осіб(1) (2) - -

Усього процентних витрат (4 515) (13 769) (2 887) (6 722)

Чистий процентний дохід 7 370 15 050 4 303 13 856

15.

ПРИМІТКА 15. Комісійні доходи та витрати

у тисячах гривень 30 вересня 2021 року 30 вересня 2020 року

за III квартал нарастаючим підсумком з початку року за III квартал нарастаючим підсумком з початку року

Комісійні доходи

Розрахунково-касові операції	64	149	10	34		
Операції на валютному ринку для клієнтів			14	14	25	132
Усього комісійних доходів	78	163	35	166		
Комісійні витрати						
Розрахунково-касові операції	(80)	(157)	(22)	(70)		
Операції з цінними паперами	-	-	(1)	(1)		
Усього комісійних витрат	(80)	(157)	(23)	(71)		
Чистий комісійні (витрати)/дохід	(2)	6	12	95		

16.

ПРИМІТКА 16. Інші операційні доходи

у тисячах гривень 30 вересня 2021 року 30 вересня 2020 року

за III квартал нарастаючим підсумком з початку року за III квартал нарастаючим підсумком з початку року

Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості	-	5 326	-	-		
Дохід від продажу фінансових активів, визнання яких було припинено в попередніх звітних періодах	-	-	0	500		
Дохід від операційного лізингу (оренди)			23	69	23	58
Інші операційні доходи	-	1	28	62		
Штрафи, пені, що отримані банком	-	-	182	182		
Усього операційних доходів	23	5 396	233	802		

17.

ПРИМІТКА 17. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 17.1. Витрати на виплати працівникам

у тисячах гривень 30 вересня 2021 року 30 вересня 2020 року
 за III квартал наростаючим підсумком з початку року за III квартал наростаючим
 підсумком з початку року

Заробітна плата та премії	(5 702)	(21 632)	(7 374)	(18 398)
Нарахування на фонд заробітної плати	(1 207)	(4 637)	(1 558)	(3 842)
Інші виплати працівникам	(100)	(1 361)	(88)	(268)
Усього витрати на утримання персоналу	(7 009)	(27 630)	(9 020)	(22 508)

Таблиця 17.2. Витрати на амортизацію

у тисячах гривень 30 вересня 2021 року 30 вересня 2020 року
 за III квартал наростаючим підсумком з початку року за III квартал наростаючим
 підсумком з початку року

Амортизація основних засобів	(1 079)	(3 224)	(920)	(2 145)
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(405)	(1 214)	(90)	(280)
Усього витрат на амортизацію	(1 484)	(4 438)	(1 010)	(2 425)

Таблиця 17.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

у тисячах гривень 30 вересня 2021 року 30 вересня 2020 року
 за III квартал наростаючим підсумком з початку року за III квартал наростаючим
 підсумком з початку року

Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(694)	(2 254)	(435)	(1 252)
Результат від (збільшення)/зменшення резерву за дебіторською заборгованістю за господарськими операціями Банку	-	(5)	(76)	564
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(170)	(635)	(93)	(362)
Сплата інших податків та зборів, крім податку на прибуток	(118)	(422)	(133)	(295)
Телекомунікаційні витрати	(156)	(459)	(121)	(337)
Витрати за отриманими інформаційними послугами	(10)	(75)	(8)	(88)
Витрати на аудит	(36)	(393)	-	(325)

Інші адміністративні послуги	(3)	(62)	(4)	(306)			
Господарські та канцелярські витрати	(45)	(188)	(64)	(249)			
Поштові-телефонні витрати	(39)	(121)	(34)	(65)			
Представницькі витрати	(10)	(44)	(10)	(35)			
Членські внески у професійних організаціях	(43)	(118)	(33)	(100)			
Витрати на спецодяг та інші засоби захисту працівників		(11)	(42)	(78)	(157)		
Витрати на відрядження	-	(4)	(2)	(2)			
Професійні послуги	(95)	(145)	(48)	(78)			
Витрати по оцінці майна	(9)	(49)	0	(23)			
Витрати на маркетинг та рекламу	(4)	(46)	(12)	(12)			
Витрати зі страхування	(10)	(31)	(5)	(7)			
Послуги з підбору персоналу	-	-	(278)	(278)			
Інші адміністративні та операційні витрати	(14)	(141)	(59)	(131)			
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(1 469)	(5 234)	(1 493)	(3 538)			

18.

ПРИМІТКА 18. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію

у тисячах гривень 30 вересня 2021 року 30 вересня 2020 року

 за III квартал наростаючим підсумком з початку року за III квартал наростаючим підсумком з початку року

(Збиток)/прибуток за рік (12 609) (16 104) (5 803) (11 839)

Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тисяч штук)

488

488

488

488

Чистий (збиток)/прибуток на просту акцію, гривень

(25,84)

(33,00)

(11,89)

(24,26)

19.

ПРИМІТКА 19. Операційні сегменти

Таблиця 19.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів на 30 вересня 2021 року

тисяч гривень	Найменування звітних сегментів			Усього
	послуги банкам	послуги клієнтам (юридичним та фізичним особам)	операції з цінними паперами	
Доходи від зовнішніх клієнтів:				
Процентні доходи	-	-	28 819	28 819
Комісійні доходи	-	163	-	163
Інші операційні доходи	-	5 396	-	5 396
Усього доходів сегментів	0	5 559	28 819	34 378
Процентні витрати	0	(13 769)	-	(13 769)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	28	0	0	28
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	0	540	0	540
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(486)	32	0	(454)
Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, нижчою, ніж ринкова	-	632	-	632
Комісійні витрати	(157)	-	-	(157)
Витрати на виплати працівникам	(5 526)	(5 526)	(16 578)	(27 630)
Витрати зносу та амортизація	(888)	(888)	(2 662)	(4 438)
Адміністративні та інші операційні витрати	(1 047)	(1 047)	(3 140)	(5 234)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: прибуток/(збиток)	(8 076)	(14 467)	6 439	(16 104)

Таблиця 19.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів на 30 вересня 2020 року

у тисячах гривень	Найменування звітних сегментів		Усього		
	послуги банкам паперами	послуги клієнтам (юридичним та фізичним особам)	операції з цінними паперами		
Доходи від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	-	-	20 578	20 578	
Комісійні доходи	-	166	-	166	
Інші операційні доходи	-	802	-	802	
Усього доходів сегментів	-	968	20 578	21 546	
Процентні витрати	-	(6 722)	-	(6 722)	
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	(13)	789	626	1 402	
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	15	15	-	30	
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	220	227	-	447	
Комісійні витрати	(71)	-	-	(71)	
Витрати на виплати працівникам	(2 251)	(9 003)	(11 254)	(22 508)	
Витрати зносу та амортизація	(242)	(970)	(1 213)	(2 425)	
Адміністративні та інші операційні витрати	(354)	(1 415)	(1 769)	(3 538)	
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: ибуток/(збиток)	(2 696)	(16 111)	(6 968)	(11 839)	

Таблиця 19.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів на 30 вересня 2021 року

тисяч гривень	Найменування звітних сегментів		Нерозподілені суми	Усього
	послуги банкам паперами	послуги клієнтам (юридичним та фізичним особам)	операції з цінними паперами	
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ				
Активи сегментів	11 410	4 850	543 667	559 927

Усього активів сегментів	11 410 4 850	543 667	559 927
--------------------------	--------------	---------	---------

Нерозподілені активи		1 053	1 053
----------------------	--	-------	-------

Усього активів (без капітальних інвестицій в основні засоби нематеріальні активи та інвестиційної нерухомості) 11 410 4 850 543 667 1 053 560 980

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

Зобов'язання сегментів	321 071 115 387-	436 458
------------------------	------------------	---------

Усього зобов'язань сегментів	321 071 115 387	436 458
------------------------------	-----------------	---------

Нерозподілені зобов'язання		2 516	2 516
----------------------------	--	-------	-------

Усього зобов'язань	321 071 115 3870	2 516	438 974
--------------------	------------------	-------	---------

ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ

Капітальні інвестиції	12 248 12 248 36 744 -	61 240
-----------------------	------------------------	--------

Амортизація	(2 808) (2 808) (8 425) -	(14 041)
-------------	---------------------------	----------

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

тисяч гривень	Найменування звітних сегментів	Нерозподілені суми	Усього
---------------	--------------------------------	--------------------	--------

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

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

Активи сегментів	15 338 3 829 353 646-	372 813
------------------	-----------------------	---------

Усього активів сегментів	15 338 3 829 353 646-	372 813
--------------------------	-----------------------	---------

Нерозподілені активи	- - -	1 414	1 414
----------------------	-------	-------	-------

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

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

Зобов'язання сегментів	90 000 184 858-	-	274 858
------------------------	-----------------	---	---------

Усього зобов'язань сегментів	90 000 184 858-	-	274 858
------------------------------	-----------------	---	---------

Нерозподілені зобов'язання	- - -	2 836	2 836
----------------------------	-------	-------	-------

Усього зобов'язань	90 000 184 8580	2 836	277 694
--------------------	-----------------	-------	---------

ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ

Капітальні інвестиції 17 157 25 736 42 894 - 85 787

Амортизація (1 947) (2 922) (4 869) - (9 738)

20.

ПРИМІТКА 20. Управління фінансовими ризиками

Валютний ризик

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

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

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

Банк установлює ліміти щодо:

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

" ліміту відкритої валютної позиції Банку

Таблиця 20.1. Аналіз валютного ризику

	у тисячах гривень		на 30 вересня 2021		на 31 грудня 2020	
	зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи
Долари США	12 426	(6 519)	5 907	16 739	(8 395)	8 344
Євро	955	(15)	940	995	(17)	978

Юань Женьмінбї	286	(83)	203	291	(45)	246
Гривня	529 867(443 298)		86 569 354 789(266 401)			88 388
Усього	543 534(449 915)		93 619 372 814(274 858)			97 956

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

у тисячах гривень	на 30 вересня 2021		на 31 грудня 2020		
	вплив на прибуток/ (збиток) на власний капітал	вплив на власний капітал		вплив на прибуток/(збиток)	вплив
Зміцнення долара США на 5 %	295	295	417	417	
Послаблення долара США на 5 %	(295)	(295)	(417)	(417)	
Зміцнення євро на 5 %	47		47	49	49
Послаблення євро на 5 %	(47)	(47)	(49)	(49)	
Зміцнення юань на 5 %	10		10	12	12
Послаблення юань на 5 %	(10)	(10)	(12)	(12)	

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

у тисячах гривень	Середньозважений валютний курс 9 місяців 2021 року		Середньозважений валютний курс 2020 року		
	вплив на прибуток/ (збиток) на власний капітал	вплив на власний капітал		вплив на прибуток/(збиток)	вплив
Зміцнення долара США на 5 %	295	295	417	417	
Послаблення долара США на 5 %	(295)	(295)	(417)	(417)	
Зміцнення євро на 5 %	47		47	49	49
Послаблення євро на 5 %	(47)	(47)	(49)	(49)	
Зміцнення юань на 5 %	10		10	12	12

Послаблення юань на 5 % (10) (10) (12) (12)

21.

ПРИМІТКА 21. Управління капіталом

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

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

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

Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2). Встановлюється для запобігання надмірного 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 року дотримувались Банком. Станом на 30.09.2021 року розмір регулятивного капіталу Банку (з урахуванням коригувань) складав 222 500 тис. грн., фактичні значення (з урахуванням коригувань) нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) та нормативу достатності основного капіталу (Н3) - 413,58% та 303,21% відповідно.

Таблиця 21.1. Структура регулятивного капіталу

у тисячах гривень 30 вересня 2021 року 31 грудня 2020 року

Основний капітал

Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	244 000	244 000
Резервні фонди	4 859	4 859
Витрати на формування статутного капіталу	(261)	(261)
Зменшення основного капіталу	(85 478)	(83 229)
- нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(5 851)	(7 023)
- збитки минулих років	(76 016)	(60 294)
- непрофільні активи	-	-
- розрахунковий збиток звітного року, у т.ч.:	(3 611)	(15 912)
збиток звітного року	(16 104)	(21 074)
непокритий кредитний ризик	(234)	(191)
результат коригування вартості фінансового інструменту під час первісного визнання		12 727 5 352
Усього основний капітал	163 120	165 369
Додатковий капітал		
Розрахунковий прибуток поточного року	-	-
Субординований борг, що враховується до капіталу	59 380	61 020
Усього додатковий капітал	59 380	61 020
Усього регулятивний капітал	222 500	226 389

Регулятивний капітал Банку зазначений в табл. 21.1 відрізняється від значення регулятивного капіталу Банку розрахованого відповідно вимог Постанови Національного Банку № 368, так як скоригований на фактичний фінансовий результат Банку за 9 місяців 2021 року.

22.

ПРИМІТКА 22. Справедлива вартість активів та зобов'язань

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

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

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

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

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

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

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

Таблиця 22.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань станом на 30 вересня 2021 року

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

	Рівень I	Рівень II	Рівень III		
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю	-	-	-	-	-
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Грошові кошти	16 500	-	-	16 500	16 260
Державні облігації	490 777	-	-	490 777	489 656
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	54 011	-	-	54 011	54 011
Основні засоби та нематеріальні активи	-	47 744	-	47 744	47 199
Інші активи	-	-	805	805	805
Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю	-	-	-	-	-
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					

Кошти банків	-	-	314 799314	799321	071
Кошти клієнтів	-	-	68 524	68 524	68 524
Інші зобов'язання	-	-	2 516	2 516	2 516
Субординований борг	-	-	32 700		
			32 700	46 863	

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

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

	Рівень I	Рівень II	Рівень III		
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю					
-	-	-	-	-	-
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Грошові кошти	19 435	-	-	19 435	19 167
Державні облігації	330 482	-	-	330 482	331 637
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	22 009	-	-	22 009	22 009
Інвестиційна нерухомість	-	24 748	-	24 748	24 674
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	51 663	-	51 663
Інші активи	-	-	1 166	1 166	1 166
Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю					
-	-	-	-	-	-
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Кошти банків	-	-	90 015	90 015	90 000
Кошти клієнтів	-	-	96 761	96 761	96 761
Інші зобов'язання	-	-	2 836	2 836	2 836
Субординований борг	-	-	77 532		
			77 532	88 097	

23.

ПРИМІТКА 23. Операції з пов'язаними сторонами

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

Таблиця 23.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2021 року

у тисячах гривень пов'язані особи	Найбільші учасники (акціонери)	Провідний управлінський персонал	Інші
Кореспондентські рахунки в інших банках (процентна ставка 0,0%)	-	-	8 517
Кошти клієнтів (процентна ставка 0,0%)	54 381 503	5 041	
Кошти клієнтів (процентна ставка 6,5%)	-	110	-
Субодінований борг (процентна ставка 0,5%)	59 380	-	-

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

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

Таблиця 23.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2021 року

у тисячах гривень	Найбільші учасники (акціонери) Банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Процентні витрати	(2 882) (2)	(946)	
Комісійні витрати	-	-	(78)
Комісійні доходи	3	-	6

Дохід від лізингу (оренди)	69	-	-
Інші витрати	-	-	17

Таблиця 23.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2020 року

у тисячах гривень	Найбільші учасники (акціонери) Банку		Провідний управлінський персонал
	Інші пов'язані особи		
Процентні витрати	(768)	-	(1 340)
Комісійні витрати	-	-	(11)
Комісійні доходи	2	60	76
Дохід від лізингу (оренди)	58	-	-
Інші операційні доходи	35	-	-
Інші витрати	-	-	(21)

Таблиця 23.5. Виплати провідному управлінському персоналу

у тисячах гривень	30 вересня 2021 року		30 вересня 2020 року	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати провідному управлінському персоналу	4 423	789	4 251	559

24.

ПРИМІТКА 24. Події після дати балансу

Після завершення проміжного звітної періоду та до дати складання цього звіту значні події, що могли б вплинути на результати цієї фінансової звітності, та які не відображені в цьому звіті, не відбувались.

XV. Проміжний звіт керівництва

Важливі події, які відбулись впродовж звітнього періоду:

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

I. За результатами розгляду питань порядку денного Загальних зборів акціонерів Акціонерного товариства "Український банк реконструкції та розвитку" (Рішення Єдиного акціонера Акціонерного товариства "Український банк реконструкції та розвитку" №8/2021 від 16.08.2021), єдиний акціонер банку, діючи на підставі статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства", одноосібно прийняв наступні рішення:

1. Затвердити Положення про винагороду членів Наглядової ради Акціонерного товариства "Український банк реконструкції та розвитку" в новій редакції.
2. Визнати попередню редакцію Положення про винагороду членів Наглядової ради Акціонерного товариства "Український банк реконструкції та розвитку" такою, що втратила чинність з дати прийняття цього рішення.

II. За результатами розгляду питань порядку денного річних Загальних зборів акціонерів Акціонерного товариства "Український банк реконструкції та розвитку" (Рішення Єдиного акціонера Акціонерного товариства "Український банк реконструкції та розвитку" №9/2021 від 30.08.2021), єдиний акціонер банку, діючи на підставі статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства", одноосібно прийняв наступні рішення:

1. Надати повноваження Голові Правління Локтіонову Олегу Юрійовичу на:
 - укладення правочинів щодо залучення Банком коштів від Національного банку України за операціями з рефінансування;
 - укладення Генерального кредитного договору та Генерального договору репо з Національним банком України, а також додаткових договорів (угод), договорів про внесення змін до них.
2. Встановити максимально можливий розмір зобов'язань за Генеральним кредитним договором, укладеним з Національним банком України, у сумі 350 000 000,00 грн. (Триста п'ятдесят мільйонів грн. 00 коп.), а з урахуванням вартості пулу заставлених активів на загальну суму 700 000 000,00 грн. (Сімсот мільйонів грн. 00 коп.), що становить більше 50% відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності.
3. Надати Голові Правління Банку Локтіонову Олегу Юрійовичу (або у разі його відсутності - виконуючому обов'язки Голови Правління) право, шляхом укладення та підписання особисто, або делегування своїх повноважень шляхом видачі довіреності (довіреностей) працівнику (працівникам) Банку, на вчинення (укладення та підписання) правочинів з Національним банком України, в також інших документів, пов'язаних з отриманням кредитів рефінансування від Національного банку України (включаючи овернайт), шляхом, підписання заявок на одержання кредиту овернайт, заявок на участь у тендері з підтримання ліквідності, в тому числі з правом надання активів (майна) Банку у забезпечення виконання зобов'язань за відповідними кредитами рефінансування шляхом підписання заявок на включення/виключення/заміну активів (майна), що формують пул, на загальну суму, що становить більше 50% відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності.

Наглядовою радою Акціонерного товариства "Український банк реконструкції та розвитку" (Протокол №11/2021 від 19.08.2021) прийнято рішення:

1. Надати згоду Банку на строк до 19.08.2022 року на вчинення значних правочинів на проведення Банком наступних операцій:

а) з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України (овернайт) таким чином, щоб загальна сума діючих угод Банку із розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України (овернайт) не перевищувала в будь-який момент часу суму 112'000 тис.грн., що складає 24,87% (двадцять чотири цілих вісімдесят сім сотих) відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності (450'276 тис. грн. станом на 01.01.2021);

б) на участь Банку у тендері(ах) з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України (строком до 14 днів) таким чином, щоб загальна сума діючих угод Банку щодо участі Банку у тендері(ах) з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України (строком до 14 днів) не перевищувала в будь-який момент часу суму 112'000 тис.грн., що складає 24,87% (двадцять чотири цілих вісімдесят сім сотих) відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності (450'276 тис. грн. станом на 01.01.2021).

Зазначені вище події мали позитивний вплив на проміжну фінансову звітність Акціонерного товариства "Український банк реконструкції та розвитку" за III квартал 2021 року.

Опис основних ризиків та невизначеностей.

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

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

У процесі управління ризиками приймають участь наступні підрозділи та органи Банку: Наглядова Рада та Комітет з управління ризиками при Наглядовій раді, 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:

-щоквартальне звітування Наглядовій раді та щомісячне Правлінню Банку щодо виконання планового бюджету та планових показників у рамках Стратегії Банку, результатів діяльності та наявних ризиків Банку;

-щоквартальне звітування Наглядовій раді та Комітету з управління ризиками при Наглядовій раді щодо ризиків та результатів стрес-тестування ризиків, результатів діяльності, стану виконання Стратегії Банку.

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

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

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