

Титульний аркуш

20.12.2023

(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 Олег Юрійович

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2022 року

I. Загальні відомості

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

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

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

(URL-адреса сторінки)

(дата)

Зміст

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

- | | |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності | X |
| 3. Інформація про посадових осіб емітента | X |
| 4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: | |
| 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента | X |
| 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції | |
| 3) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 5. Відомості про цінні папери емітента: | |
| 1) інформація про випуски акцій емітента | X |
| 2) інформація про облігації емітента | |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом | |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента | |
| 6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах | |
| 7. Інформація щодо корпоративного секретаря | X |
| 8. Інформація про вчинення значних правочинів | |
| 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 заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду | |
| 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття | |
| 18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів | |
| 19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) | |
| 20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових 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 30.09.2022. Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції не надається, оскільки емітент не займається видами діяльності, що класифікується як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності. Інформація про собівартість реалізованої продукції не надається, оскільки емітент не займається видами діяльності, що класифікується як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності. Інформація про облігації емітента не надається, оскільки емітент не здійснював випуск облігацій.

Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом не надається, оскільки емітент не здійснював випуск інших цінних паперів. Інформація про похідні цінні папери емітента не надається, оскільки емітент не здійснював випуск похідних цінних паперів. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах не надається, оскільки емітент не має участі в юридичних особах. Рішення про вчинення значних правочинів протягом звітного кварталу не приймалися. Інформація про вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість не надається, оскільки такі рішення емітентом не приймалися. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі не надається у зв'язку з відсутністю події. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів не надається, оскільки емітент не здійснював випуск боргових цінних паперів. Проміжну скорочену фінансову звітність за 3 квартал 2022 року, Банк склав згідно з МСФЗ. Квартальна (проміжна) фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) відсутня. Звіт про стан об'єкта нерухомості не надається, оскільки емітент не здійснював випуск цільових облігацій. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності не надається, оскільки аудитором (аудиторською фірмою) такий огляд не проводився.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Акціонерне товариство "Український банк реконструкції та розвитку"

2. Дата проведення державної реєстрації

29.11.2007

3. Територія (область)

м.Київ

4. Статутний капітал (грн)

244000000

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

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

0

7. Середня кількість працівників (осіб)

52

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

64.19 - Інші види грошового посередництва

9. Органи управління підприємства

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

10. Засновники

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

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

0

11. Банки, що обслуговують емітента

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

Національний банк України, МФО 300001

2) IBAN

UA433000010000032008123101026

3) поточний рахунок

UA433000010000032008123101026

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

Акціонерне товариство "КРЕДОБАНК", МФО 325365

5) IBAN

UA333253650000000000016009041

6) поточний рахунок

UA333253650000000000016009041

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

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

V. Інформація про посадових осіб емітента

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

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

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

7. Опис

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

1. Посада

Головний бухгалтер, Член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Силенко Тетяна Львівна

3. Рік народження

1972

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

32

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ"Український банк реконструкції та розвитку", 26520688, Головний бухгалтер

7. Опис

Головний бухгалтер у персональному складі Правління з 10.08.2022 рішенням Наглядової ради (протокол засідання Наглядової ради №18/2022 від 09.08.2022). 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
Тяньцзіньське акціонерне товариство з обмеженою відповідальністю "Бохайська Товарна Біржа" (Tianjin Bohai Commodity Exchange Co., Ltd), 911200006940710567, Товариство з обмеженою діяльністю "БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД", 40977562, обіймає посаду Директора.

7. Опис

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

1. Посада

Заступник Голови Наглядової ради, незалежний член

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Вен Юангуа

3. Рік народження

1970

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

30

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

7. Опис

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

1. Посада

член Наглядової ради, незалежний член

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Осипенко Руслан Анатолійович

3. Рік народження

1967

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

37

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

7. Опис

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

1. Посада

член Наглядової ради, незалежний член

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Джа Джунмін (Zha Zhongmin)

3. Рік народження

1969

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

29

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

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

7. Опис

Обран на посаду членом Наглядової ради Банку рішенням Єдиного акціонера

Акціонерного товариства "Український банк реконструкції та розвитку" від 03.02.2022 №1/2022. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Згоди на розкриття паспортних даних не отримано.

1. Посада

член Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Сюй Хунхун

3. Рік народження

1985

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

12

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Тяньцзінське акціонерне товариство з обмеженою відповідальністю "Бохайська Товарна Біржа" (Tianjin Bohai Commodity Exchange Co., Ltd), 911200006940710567, головний комплаєнс-менеджер/начальник відділу управління активами

7. Опис

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

1. Посада

Заступник Голови Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Усенко Ольга Петрівна

3. Рік народження

1981

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

19

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "Український банк реконструкції та розвитку", 26520688, Начальник ОПЕРУ АТ "Український банк реконструкції та розвитку"

7. Опис

Призначена на посаду Заступника Голови Правління з 10.08.2022 рішення Наглядової ради (протокол засідання Наглядової ради №18/2022 від 09.08.2022). Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата	Непогашена	Відсоток від	Дата
-------------------------	-------------	-------------------	---------------------	-------------

	виникнення	частина боргу (тис. грн)	користування коштами (відсоток річних)	погашення
Кредити банку	X	51004	X	X
у тому числі:				
Національний банк України	11.06.2021	51004	25	05.06.2026
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
0	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
0	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
0	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за вексями (усього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
0	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
0	30.12.1899	0	X	30.12.1899
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	20	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	51024	X	X
Опис	немає			

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
15.11.2017	107/1/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000080972	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	500	488000	244000000	100
Опис	<p>Акції емітента допущені до торгів на АТ "Фондова біржа ПФТС" в якості позалістингових цінних паперів. Торгівля акціями емітента на зовнішніх ринках не здійснюється. Факти лістингу/делістингу за звітний період відсутні.</p> <p>17 грудня 2021 року Єдиний акціонер АТ "Український банк реконструкції та розвитку" (далі - Банк), ТОВ "БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД" (далі - Акціонер) прийняв рішення збільшити статутний капітал Банку до 317 480 000,00 гривень шляхом розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості без здійснення публічної пропозиції за рахунок додаткових внесків, виключно серед акціонерів Банку, а також прийняв рішення про емісію простих іменних акцій Банку у кількості 146 960 штук. Номінальна вартість однієї акції 500,00 гривень, загальна номінальна вартість додаткових акцій 73 480 000,00 гривень.</p> <p>Розміщення акцій здійснюється з метою збільшення статутного капіталу Банку, що дасть змогу підвищити фінансову стабільність і забезпечити подальший розвиток Банку. За рахунок залучених коштів в сумі 73 480 000,00 гривень планується:</p> <ul style="list-style-type: none"> - здійснення операцій з державними цінними паперами: 70%; - здійснення операцій з кредитування: 10%; - підтримання ліквідності Банку: 10%; - закупівля програмного забезпечення та/або обладнання, що використовується для статутної діяльності Банку: 10% <p>Випуск акцій зареєстровано Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 24.12.2021, реєстраційний номер Тимчасового свідоцтва про реєстрацію випуску акцій №82/1/2021-Т, ідентифікаційних номерів цінних паперів (кодів ISIN) UAT000010285.</p>								

ІХ. Інформація щодо корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3
23.08.2022	Верес Марина Анатоліївна	(044)454-27-02, m.veres@ubrr.com.ua
Опис	<p>Корпоративний секретар АТ "Український банк реконструкції та розвитку" є посадовою особою, яка здійснює заходи з підготовки та проведенню Загальних зборів акціонерів та засідань Наглядової ради, з розгляду та узгодженню Наглядовою радою рекомендацій її комітетів; забезпечує ефективну роботу з інформаційної та організаційної підтримки діяльності та обміну інформацією між акціонерами, органами управління та контролю Банку; сприяє розвитку практики корпоративного управління відповідно до інтересів його акціонерів та участі в розкритті інформації про Банк.</p> <p>Здійснює контроль дотримання Банком вимог чинного законодавства, Статуту та внутрішніх документів Банку, що гарантують реалізацію прав і законних інтересів Акціонера при підготовці і проведенні Банком корпоративних процедур.</p> <p>Корпоративний секретар підпорядковується Наглядовій раді.</p> <p>Рішенням Наглядової ради Банку від 22.08.2022 року №20/2022 обрано Корпоративним секретарем Верес Марину Анатоліївну.</p> <p>Вимоги до кандидатури Корпоративного секретаря, повноваження, права, обов'язки і відповідальність Корпоративного секретаря, порядок його взаємодії з органами управління та структурними підрозділами Банку визначаються Положенням про службу Корпоративного секретаря</p> <p>Досвід роботи Корпоративного секретаря АТ "Український банк реконструкції та розвитку":</p> <p>з 23.08.2022 (Рішенням Наглядової ради Банку від 22.08.2022 протокол №20/2022 та наказом Голови Правління Банку від 22.08.2022 №46-к) по теперішній час - Корпоративний секретар Банку.</p> <p>Попередні місця роботи:</p> <p>АТ "Український банк реконструкції та розвитку" - начальник Відділу міжбанківських операцій</p> <p>освіта вища, економічна</p> <p>Кваліфікаційний сертифікат за програмою "Корпоративний секретар"</p> <p>Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.</p>	

Проміжний консолідований скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 30.09.2022 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	37 529	30 742
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	1 571	1 571
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	247 267	574 658
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	248	248
Відстрочений податковий актив	1100	0	0
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	42 861	43 892
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	869	909
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	330 345	652 020
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	51 004	361 613
Кошти клієнтів	2010	56 107	51 770
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	20	20
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	2 394	2 355
Субординований борг	2100	9 737	9 650
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	119 262	425 408
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	244 000	244 000

Емісійні різниці	3010	0	0
Незареєстрований статутний капітал	3020	73 480	73 480
Інший додатковий капітал	3030	-261	-261
Резерви та інші фонди банку	3040	4 859	4 859
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	-113 672	-98 143
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490	Результат від операцій з акціонерами:2677,2677;	
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	211 083	226 612
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	330 345	652 020

Затверджено до випуску та підписано

02.11.2022 року

Керівник

Олег ЛОКТІОНОВ

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Тетяна СИЛЕНКО

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

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

за 3 квартал 2022 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	12 625	17 001
Процентні витрати	1005	-18 702	-12 629
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	6 077	4 372
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	93	66
Комісійні витрати	1045	-67	-55
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	-13	10
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	1 715	-45
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	-204	86
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	-2 825	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	0	0
Інші операційні доходи	1170	23	23
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-1 653	-1 817
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	-15 529	-3 440
Витрати на податок на прибуток	1510	0	0
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	-15 529	-3 440
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	-15 529	-3 440
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	0	0
неконтрольованій частці	3020	-15 529	-3 440
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	-15 529	-3 440
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	-31,82000	-7,04000
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	-31,82000	-7,04000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Затверджено до випуску та підписано

02.11.2022 року

Керівник

Олег ЛОКТИОНОВ

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Тетяна СИЛЕНКО

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	244 000	-261	73 480	4 859	2 677	-98 143	226 612	0	226 612
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	-15 529	0	0	0
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	244 000	-261	73 480	4 859	2 677	-113 672	211 083	0	211 083

Затверджено до випуску та підписано

02.11.2022

Керівник

Олег ЛОКТІОНОВ
(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Тетяна СИЛЕНКО

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений консолідований звіт про рух грошових коштів за
прямим методом
за 3 квартал 2022 року**

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	47 609	34 984
Процентні витрати, що сплачені	1015	-40 849	-22 154
Комісійні доходи, що отримані	1020	206	113
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-174	-107
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	44	520
Інші отримані операційні доходи	1100	69	46
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-17 267	-12 093
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-5 069	-3 782
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	-15 431	-2 473
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	82	-157
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	-394 169	-83 560
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	14 641	10 319
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	-199	72
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	-395 076	-75 799
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на	2010	0	0

продаж			
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	122 863	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	-761 994	-519 994
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	1 053 820	609 032
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	-349	-122
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	414 340	88 916
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	2 163	1 320
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	21 427	14 437
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	16 813	16 813
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	38 240	31 250

Затверджено до випуску та підписано

02.11.2022 року

Керівник

Олег ЛОКТИОНОВ

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Тетяна СИЛЕНКО

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений консолідований звіт про рух грошових коштів за
непрямим методом**
за 3 квартал 2022 року

(тис.грн.)

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

Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від 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
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

Затверджено до випуску та підписано

02.11.2022 року

Керівник

Олег ЛОКТІОНОВ

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Тетяна СИЛЕНКО

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Примітки до фінансової звітності

за 3 квартал 2022 року

1.

ПРИМІТКА 1. Інформація про банк

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

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

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

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

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

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

діяльність з торгівлі цінними паперами:

- дилерська діяльність,

- брокерська діяльність,
- діяльність з управління цінними паперами,
- андеррайтинг;

депозитарна діяльність:

- депозитарна діяльність депозитарної установи,
- діяльність зі зберігання активів інститутів спільного інвестування,
- діяльність із зберігання активів пенсійного фонду;
- факторинг.

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

- інвестицій;
- випуску власних цінних паперів;
- випуску, розповсюдження та проведення лотерей;
- зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазяйними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- 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 продовжував кредитування юридичних осіб, а також вкладення у державні боргові цінні папери та депозитні сертифікати Національного банку України. Протягом звітного періоду Банк користувався залученими ресурсами від Національного банку України, юридичних та фізичних осіб.

З початку 2022 року та до 30 вересня 2022 року 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 30 вересня 2022 року та 31 грудня 2021 року єдиним акціонером банку, якому належать 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 30 вересня 2022 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 Джунюн.

Частка керівництва в акціях Банку відсутня.

Банк не має дочірніх компаній.

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

Ця фінансова звітність була затверджена до випуску Правлінням Банку 02 листопада 2022 року.

2.

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

Економічна активність у III кварталі 2022 року поволі відновлювалася завдяки подальшому звільненню українських земель, адаптації бізнесу до нових умов та роботі "зернового коридору". Останній фактор зумовив додатний внесок у ВВП порівняно з липневим прогнозом.

У вересні 2022 року споживча інфляція в річному вимірі пришвидшилася до 24,6% (із 23,8% у серпні). У місячному вимірі ціни зросли на 1,9%. Основною причиною прискорення інфляції залишаються наслідки повномасштабної війни росії проти України - руйнування виробництв, порушення ланцюгів постачання та логістики, зниження пропозиції товарів і послуг та збільшення виробничих витрат бізнесу. Додатковий тиск на ціни зумовлювало погіршення очікувань населення та бізнесу, а також коригування офіційного курсу гривні в липні, яке натомість надало стимул для внутрішніх виробників та посилило стійкість економіки України в умовах "війни на виснаження".

Міжнародна фінансова допомога стала основним джерелом покриття значних бюджетних потреб під час повномасштабної війни. Співпраця з міжнародними партнерами залишатиметься критично важливим джерелом наповнення бюджету. Міжнародна підтримка також дасть змогу Національному банку утримувати золотовалютні резерви на достатньому рівні, забезпечувати контрольованість очікувань та макрофінансову стабільність.

Експорт товарів восени сягнув найвищих значень із початку війни завдяки запуску "зернового коридору" та рекордному нарощуванню поставок електроенергії в ЄС. Коригування офіційного курсу гривні та скасування пільгового оподаткування сповільнили відновлення імпорту товарів. У результаті сформувався значний профіцит поточного рахунку.

Міжнародна фінансова допомога та пожвавлення експорту сприяли нарощуванню валютних надходжень в Україну. З початку повномасштабного вторгнення обсяги офіційного фінансування сягнули близько 23 млрд дол. США. Левова частка цих коштів надійшла у вигляді грантів упродовж останніх місяців.

Національний банк переглянув ключове припущення прогнозу щодо безпекової ситуації. Базовий сценарій нового макропрогнозу передбачає відчутне зменшення безпекових ризиків лише з середини наступного року. Відповідно і повноцінне розблокування морських портів, зниження премії за ризик України та збільшення інвестицій у відновлення країни відтерміновано у часі. Якщо термін повномасштабної війни буде тривалішим, ніж у базовому сценарії поточного прогнозу, довше зберігатимуться пригнічений попит, низькі інвестиції та логістичні обмеження для експорту. За таких умов відновлення української економіки буде повільнішим, а інфляція - вищою, ніж очікується зараз.

Ставки за гривневими депозитами дедалі зростають у відповідь на червнєве підвищення облікової ставки за траєкторією, близькою до очікуваної. Також відбулося підвищення ставок Міністерством фінансів України за гривневими ОВДП на останньому аукціоні.

Відповідно до уточнених даних Національного банку обсяг регулятивного капіталу банків за результатами вересня збільшився на 6,1% - до 209,2 млрд. гривень. При цьому, рівень адекватності капіталу банків (до зважених на ризик активів) також відновився до рівня, що перевищує відповідні показники станом на початок 2022 року: за регулятивним капіталом - до 18,9%, за основним капіталом - до 12,8%, що понад як у півтора рази вище, ніж відповідні нормативні вимоги НБУ (10% та 7% відповідно).

Достатність капіталу банків створює можливості для розвитку банківського кредитування, яке наразі продовжує знижуватися. Так, за оперативними даними Національного банку обсяг гривневих кредитів, наданих банками корпоративному сектору у вересні скоротився на 1,3%, як у гривні - на 0,9% за місяць, так і в іноземній валюті (у доларовому еквіваленті) - на 2,3%. Також продовжує скорочуватися кредитування сектору домашніх господарств - на 1,6% за місяць, у тому числі у гривні - на 1,6% та в іноземній валюті - на 0,8%.

Водночас спрямуванню ресурсів банків на кредитування сприяє реалізація державної програми "Доступні кредити 5-7-9%", на умовах якої минулого тижня банками було видано 272 пільгові кредити на загальну суму майже 1,3 млрд грн, у тому числі близько чверті (за обсягом) - державними банками. Загальна кількість виданих кредитів з початку широкомасштабних воєнних дій на території України за програмою становила понад 13,8 тисяч на загальну суму понад 55 млрд. гривень. З огляду на пріоритетність цілей воєнного часу, лівову частку кредитів було видано банками на підтримку с/г виробництва та антивоєнні цілі.

Обсяг ліквідності банківського сектору (у формі залишків на коррахунках та у депозитних сертифікатах НБУ) незначно скоротився - до 342 млрд. гривень (у тому числі, понад 270 млрд. гривень - у депозитних сертифікатах НБУ), проте продовжує понад як у п'ятеро перевищувати нормативні вимоги. Основним чинником збільшення банківської ліквідності виступали витрати з Єдиного казначейського рахунку Уряду, тоді як чистий продаж Національним банком іноземної валюти в банків зменшував обсяг вільної ліквідності в банківській системі. Надлишок ліквідності, у свою чергу, визначає низький попит банків на кредити рефінансування та утримання ринкових ставок на рівні нижньої межі ставок за операціями НБУ (23%).

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

3.

ПРИМІТКА 3. Основи подання фінансової звітності

Дана проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 вересня 2022 року, підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - "МСФЗ"), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку ("РМСБО"), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності ("КТМФЗ").

Проміжна фінансова звітність не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності із річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2021 року.

Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувались при підготовці річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31 грудня 2021 року, за виключенням застосування нових стандартів, що описані нижче, які починають діяти з 1 січня 2022 року. Характер та вплив цих змін розкритий нижче.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2022 року 31 грудня

2021 року

Готівкові кошти 5 763 6 059

Кошти в Національному банку України 1 376 703

Кореспондентські рахунки у банках України 31 101 10 051

Усього грошових коштів для цілей складання Звіту про рух грошових коштів 38 240 16 813

Резерв під зменшення корисності за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках у банках

України (711) (312)

Балансова (амортизована) вартість 37 529 16 501

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

у тисячах гривень 30 вересня

2022 року 31 грудня

2021 року

Резерв під зменшення корисності на 1 січня звітного року (508) (268)

Зміна резерву (203) (44)

Резерв під зменшення корисност на 30 вересня звітного року (711) (312)

Таблиця 4.3. Аналіз кредитної якості грошових коштів

у тисячах гривень 30 вересня

2022 року 31 грудня

2021 року

Високий рейтинг 37 040 15 612

Стандартний рейтинг 1 200 1 201

Балансова (амортизована) вартість 38 240 16 813

5.

ПРИМІТКА 5. Кредити та заборгованість клієнтів

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

у тисячах гривень

30 вересня

2022 року 31 грудня

2021 року

Кредити, надані юридичним особам , які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 580	1 512
Всього кредитів клієнтам до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	1 580	1 512
Резерв під очікувані кредитні збитки (9)	(6)	
Усього кредитів клієнтам	1 571	1 506

Сума нарахованих неотриманих процентних доходів становить 80 тис.грн., у тому числі за кредитами, наданими юридичним особам - 80 тис.грн.

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за шість місяців, що закінчилися 30 вересня 2022 року

у тисячах гривень

Стадія 1 Усього	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи
--------------------	----------	----------	--

Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Мінімальний кредитний ризик	1 580	-	-	-	1 580
Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	-	-	-

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

1 580 - - -

1 580

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

(9) - - - (9)

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

1571 - - -

1 571

Таблиця 5.3 Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за шість місяців, що закінчилися 30 вересня 2022 року

у тисячах гривень

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

Станом на 30 вересня 2022 року Банк має одного боржника - юридичну особу, що відноситься до малих підприємств. Підприємство займається декількома видами економічної діяльності - оптова торгівля зерновими культурами, оптова торгівля мінеральними добривами та іншою продукцією, вантажний автомобільний транспорт. Дана заборгованість віднесена банком до 1-го класу та забезпечена заставою у вигляді нерухомого майна житлового призначення.

6.

ПРИМІТКА 6. Інвестиції в цінні папери

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

у тисячах гривень 30 червня

2022 року 31 грудня

2021 року

Державні облігації у національній валюті	247 267 657	657 554
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	-	7 006
Резерв під зменшення корисності	-	-
Балансова (амортизована) вартість	247 267 664	560

Балансова вартість цінних паперів, наданих у заставу, станом на кінець дня 30 вересня 2022 року становить 189 079 тис.грн.

Станом на кінець дня 30 вересня 2022 року Банк не мав цінних паперів, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо.

Станом на 30 вересня 2022 року та 31 грудня 2021 року державні облігації та депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, не прострочені та не знецінені. Кредитна якість зазначених цінних паперів обмежена суверенним рейтингом України.

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під зменшення корисності

у тисячах гривень 30 вересня

2022 року 31 грудня

2021 року

Резерв під зменшення корисності на початок періоду - -

Зміна резерву

- -

Резерв під зменшення корисності на кінець періоду - -

Таблиця 6.3. Аналіз зміни валової балансової вартості

у тисячах гривень 30 вересня

2022 року 31 грудня

2021 року

Валова балансова вартість на початок періоду 664 560 353 646

Придбані /ініційовані фінансові активи 761 994 257 552

Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (1 227 022) (3 990 056)

Інші зміни 47 735 43 418

Валова балансова вартість на кінець періоду 247 267 664 560

Суми погашення фінансових активів в даній таблиці не відповідає сумам погашення відображеним в Звіті про рух грошових коштів за шість місяців, що закінчилися 30 вересня 2022 року, так як частина сум погашення дисконтних облігацій показана в Звіті про рух грошових коштів за шість місяців, що

Первісна вартість	31 891	18 534	1 051	1 542	25	-	-	1 500	6 569	61 112	
Знос	(3 704)	(3 375)	(70)	(1 542)	-	-	-	(1 046)	(9 737)		
Надходження	-	55	-	127	-	24	135	-	42		
-	383										
Поліпшення	231	-	-	-	86	-	-	-	-	317	
Амортизаційні відрахування	(428)	(3546)	(210)	(127)	-	-	-	(8)	-	(1526)	(5 845)
Інші зміни (введення в експлуатацію)	(111)								(111)		-
Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Первісна вартість	-	(31)	-	(3)	-	-	-	-	-	(161)	(195)
Знос	-	31	-	3	-	-	-	161	195		
Балансова вартість на 31 грудня 2021 року	4039	46 119		27 990	11 668	771	-	-	24	127	-
Первісна вартість	32 122	18 558	1 051	1 666	-	24	135	-	6450	61 506	
Знос	(4 132)	(6890)	(280)	(1 666)	-	(8)	-	(2411)	(15 387)		
Надходження	-	-	-	27	23	227	-	-	0	277	
Поліпшення	22	50	-	-	-	-	-	-	-	72	
Амортизаційні відрахування	(323)	(2666)	(158)	(27)	-	-	-	(34)	-	(376)	(3584)
Інші зміни (введення в експлуатацію)	-	-	-	(23)						(23)	-
Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Первісна вартість	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Знос	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансова вартість на 30 вересня 2022 року	3 663	42 861		27 689	9 052	613	-	-	251	93	1 500
Первісна вартість	32 144	18 608	1 051	1 693	-	251	135	1 500	6 450	61 832	
Знос	(4 455)	(9 556)	667	(438)	(1 693)	-	(42)	-	(2 787)	(18 971)	

Станом на 30 вересня 2022 року:

- основні засоби та нематеріальні активи, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, а також такі, що оформлені у заставу або тимчасово не використовуються, відсутні;
- первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 845,7 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.

9.

ПРИМІТКА 9. Інші активи

Таблиця 9.1 Інші активи

у тисячах гривень 30 червня

2022 року 31 грудня

2021 року

Інші фінансові активи

Нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування 1 -

Балансова вартість інших фінансових активів 1 -

Інші нефінансові активи

Дебіторська заборгованість з придбання активів 787 673

Витрати майбутніх періодів 333 525

Дебіторська заборгованість за обов'язковими платежами, крім податку на прибуток 246 248

Передоплата за послуги 125 117

Інші активи (запаси матеріальних цінностей в підзвітних осіб) 110 121

Резерв під зменшення корисності за іншими активами (733) (651)

Балансова вартість інших нефінансових активів 868 1 033

Балансова вартість інших активів 869 1 033

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів станом на 30 вересня 2022 року

у тисячах гривень	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Інші фінансові активи	Усього	Передоплата за послуги
Резерв під зменшення корисності на початок періоду	(648)	(3)	-	(651)
Зміна резерву	-	(82)	-	(82)
Резерв під зменшення корисності на кінець періоду	(648)	(85)	-	(733)

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

у тисячах гривень	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Інші фінансові активи	Усього	Передоплата за послуги
Резерв під зменшення корисності на початок періоду	(648)	(7)	-	(655)
Зміна резерву	-	4	-	4
Резерв під зменшення корисності на кінець періоду	(648)	(3)	-	(651)

10.

ПРИМІТКА 10. Кошти банків

Таблиця 10.1. Кошти банків

у тисячах гривень 30 вересня

2022 року 31 грудня

2021 року

Кошти, отримані від Національного банку України на умовах рефінансування 51 004 445 173

Балансова (амортизована) вартість 51 004 445 173

Балансова вартість активів, що надана, як забезпечення зобов'язань Банку за коштами, отриманими від Національного банку України на умовах рефінансування, станом на 30 вересня 2022 року становить 189 079 тис.грн.

11.

ПРИМІТКА 11. Кошти клієнтів

Таблиця 11.1. Кошти клієнтів

у тисячах гривень 30 вересня

2022 року 31 грудня

2021 року

Юридичні особи 53 071 40 738

поточні рахунки 52 555 39 726

строкові кошти 516 1 012

Фізичні особи 3 036 735

поточні рахунки 2 500 624

строкові кошти 536 111

Балансова (амортизована) вартість 56 107 41 473

Концентрація коштів клієнтів за одним найбільшим контрагентом складає 30 026 тис.грн. на 30.09.2022 року та 28 458 тисяч гривень станом на 31.12.2021 року.

12.

ПРИМІТКА 12. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 12.1. Зміни резервів за зобов'язаннями на 30 вересня 2022 року

(тис.грн.)

Рух резервів Усього

Залишок на 1 січня 2022 року 20

Формування та/або збільшення резерву -

Інший рух (зменшення резерву) -

Залишок на кінець дня 30 вересня 2022 року 20

Таблиця 12.2. Зміни резервів за зобов'язаннями на 30 вересня 2021 року

(тис.грн.)

Рух резервів Усього

Залишок на 1 січня 2021 року -

Формування та/або збільшення резерву -
 Інший рух (зменшення резерву) -
 Залишок на кінець дня 30 вересня 2021 року -

13.

ПРИМІТКА 13. Інші зобов'язання

у тисячах гривень 30 вересня

2022 року 31 грудня

2021 року

Інші фінансові зобов'язання

Нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування 2 1

Кредиторська заборгованість з лізингу (оренди) 84 109

Кредиторська заборгованість за недіючими рахунками 4 4

Балансова вартість інших фінансових зобов'язань 90 114

Інші нефінансові зобов'язання

Доходи майбутніх періодів 8 14

Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 2 233 2 606

Кредиторська заборгованість за послуги 23 230

Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток 40 2

Балансова вартість інших нефінансових зобов'язань 2 304 2 852

Усього інших зобов'язань 2 394 2 966

14.

ПРИМІТКА 14. Субординований борг

Нижче наведена інформація про субординований борг станом на 30 вересня 2022 року

Інвестор	Дата укладення угоди	Дата закінчення дії угоди	Сума
----------	----------------------	---------------------------	------

залучення	Ставка за боргом на звітну дату (%)	Балансова (амортизована) вартість
ТОВ "БОСЕ (Гонконг) КО. Лімітед"	07.02.2018 31.03.2028	11 900 0.5 9 737
Балансова (амортизована) вартість		9 737

Нижче наведена інформація про субординований борг за 2021 рік

Інвестор	Дата укладення угоди	Дата закінчення дії угоди	Сума
залучення	Ставка за боргом на звітну дату (%)	Балансова (амортизована) вартість	
ТОВ "БОСЕ (Гонконг) КО. Лімітед"	07.02.2018 31.03.2028	11 900 0.5 9 480	
Балансова (амортизована) вартість		9 480	

15.

ПРИМІТКА 15. Статутний капітал

Станом на 30 вересня 2022 року та станом на 31 грудня 2021 року статутний капітал Банку був поділений на 488 000 простих іменних акцій у бездокументарній формі існування, номінальною вартістю 500 гривень кожна. Прості іменні акції надають їх власникам однакові права. Обмеження за акціями відсутні. Опціони та контракти з продажу відсутні. Станом на 30 вересня 2022 року та 31 грудня 2021 року всі акції Банку, які знаходяться в обігу, були повністю сплачені.

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

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

Банк не випускав привілейованих акцій, виплати дивідендів не здійснювалось.

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

(примітка 1).

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

- відсутні механізми привілейованих виплат за простими іменними акціями, і умови випуску акцій не передбачають привілейованих прав на виплату доходу. Прості іменні акції Банку не підлягають конвертації у привілейовані акції або інші цінні папери, що випускаються Банком;
- виплати власникам простих іменних акцій можуть здійснюватися виключно з прибутку, який залишився після сплати податків та інших обов'язкових платежів згідно рішень Загальних зборів акціонерів;
- Статутом Банку та умовами емісії простих іменних акцій не передбачено верхню межу або інші обмеження максимального рівня виплат за ними, а рівень виплат не визначається на основі суми, за яку прості імені акції було придбано під час емісії;
- Статутом Банку не передбачено жодних зобов'язань Банку щодо виплат власникам простих іменних акцій. Банк не має права приймати рішення про виплату дивідендів та здійснювати виплату дивідендів за простими іменними акціями у випадках, визначених законодавством. Банку забороняється виплачувати дивіденди, розподіляти прибуток у будь-якій формі, якщо така виплата чи розподіл призведуть до недотримання рівня капіталу, необхідного для забезпечення вимог, установлених законом;
- Статутом Банку не передбачено, що нездійснення виплат за простими іменними акціями може призвести до банкрутства Банку, а скасування виплат не покладає обмежень на Банк;
- Статутом Банку передбачено, що ліквідація Банку здійснюється в порядку передбаченому законодавством про ліквідацію юридичних осіб;
- прості імені акції не забезпечені та не захищені гарантією, яка підвищує пріоритетність платіжної вимоги, з боку будь-якої з третіх осіб;
- прості імені акції не є предметом правочинів, які б покращували пріоритетність платіжних вимог за ними у разі оголошення Банку банкрутом або її ліквідації.

Станом на 30 вересня 2022 року та станом на 31 грудня 2021 року витрати, пов'язані зі випуском акцій, становлять 261 тисячу гривень.

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

24 грудня 2021 року Банк отримав тимчасове свідоцтво Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про реєстрацію випуску простих іменних акцій на загальну суму 73 480 тис. грн.

16.

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

у тисячах гривень 30 вересня

2022 року 31 грудня

2021 року

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

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти	37 529	-	37 529	16 501	-	16 501
Кредити та заборгованість клієнтів	1 571	-	1 571	1 506	-	1 506
Інвестиції в цінні папери	111 283 135 984 247	267 476	717 187	843 664	560	
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток	248	-	248	248	-	
248						
Основні засоби та нематеріальні активи	-	42 861	42 861	-	46 119	46 119
Інші активи	869	-	869	1 033	-	1 033
Усього активів	151 500 178 845 330	345 496	005 233	962 729	967	

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків	-	51 004	51 004	240 000 205	173 445	173
Кошти клієнтів	56 107	-	56 107	41 473	-	41 473
Резерви за зобов'язаннями	20	-	20	20	-	20
Інші зобов'язання	2 394	-	2 394	2 966	-	2 966
Субординований борг	5	9 732	9 737	5	9 475	9 480
Усього зобов'язань	58 526	60 736	119 262 284	464 214	648 499	112

17.

ПРИМІТКА 17. Процентні доходи та витрати

у тисячах гривень 30 вересня 2022 року 30 вересня 2021 року

за 3 місяці, що закінчилися 30 вересня За 9 місяців, що закінчилися 30 вересня за 3
місяці, що закінчилися 30 вересня За 9 місяців, що закінчилися 30 вересня

Процентні доходи за активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Кредити та заборгованість клієнтів

51

152

- -

Боргові цінні папери 12 574 47 457 11 885 28 819

Усього процентних доходів 12 625 47 609 11 885 28 819

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

Субординований борг (103) (303) (495) (5 531)

Строкові кошти банків(18 559) (40 452) (3 950) (7 592)

Строкові кошти юридичних осіб - - - (408)

Поточні рахунки (5) (23) (51) (185)

Строкові кошти небанківських фінансових установ (19) (49) (18) (50)

Поточні рахунки небанківських установ - - - (1)

Строкові кошти фізичних осіб(14) (17) (1) (2)

Зобов'язання з оренди (2) (5) - -

Усього процентних витрат (18 702) (40 849) (4 515) (13 769)

Чистий процентний дохід (6 077) 6 760 7 370 15 050

18.

ПРИМІТКА 18. Комісійні доходи та витрати

у тисячах гривень	2022 рік		2021 рік		
	за 3 місяці, що закінчилися 30 вересня	місяці, що закінчилися 30 вересня	За 9 місяців, що закінчилися 30 вересня	За 9 місяців, що закінчилися 30 вересня	за 3
Комісійні доходи					
Розрахунково-касові операції	70	163	64	149	
Операції на валютному ринку для клієнтів			23	43	14 14
Усього комісійних доходів	93	206	78	163	
Комісійні витрати					
Розрахунково-касові операції	(67)	(174)	(80)	(157)	
Усього комісійних витрат	(67)	(174)	(80)	(157)	
Чистий комісійні (витрати)/ дохід	26	32	(2)	6	

19.

ПРИМІТКА 19. Інші операційні доходи

у тисячах гривень	2022 рік		2021 рік		
	за 3 місяці, що закінчилися 30 вересня	місяці, що закінчилися 30 вересня	За 9 місяців, що закінчилися 30 вересня	За 9 місяців, що закінчилися 30 вересня	за 3
Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості	-	-	-	5 326	
Дохід від операційного лізингу (оренди)	23	69	23	69	
Інші операційні доходи	-	-	-	1	
Усього операційних доходів	23	69	23	5 396	

20.

ПРИМІТКА 20. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 20.1. Витрати на виплати працівникам

у тисячах гривень	2022 рік		2021 рік		
	за 3 місяці, що закінчилися 30 вересня	місяці, що закінчилися 30 вересня	За 9 місяців, що закінчилися 30 вересня	За 9 місяців, що закінчилися 30 вересня	за 3

місяці, що закінчилися 30 вересня	За 9 місяців, що закінчилися 30 вересня		
Заробітна плата та премії	(4 100)	(13 264)	(5 702) (21 632)
Нарахування на фонд заробітної плати	(888)	(2 858)	(1 207) (4 637)
Інші виплати працівникам	(346)	(771)	(100) (1 361)
Усього витрати на утримання персоналу	(5 334)	(16 893)	(7 009) (27 630)

Таблиця 20.2. Витрати на амортизацію

у тисячах гривень	2022 рік		2021 рік	
	за 3 місяці, що закінчилися 30 вересня	За 9 місяців, що закінчилися 30 вересня	за 3 місяці, що закінчилися 30 вересня	За 9 місяців, що закінчилися 30 вересня
Амортизація основних засобів	(1 049)	(3 173)	(1 079)	(3 224)
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(126)	(377)	(405)	(1 214)
Амортизація активу з права користування	(12)	(34)	-	-
Усього витрат на амортизацію	(1 187)	(3 584)	(1 484)	(4 438)

Таблиця 20.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

у тисячах гривень	2022 рік		2021 рік	
	за 3 місяці, що закінчилися 30 вересня	За 9 місяців, що закінчилися 30 вересня	за 3 місяці, що закінчилися 30 вересня	За 9 місяців, що закінчилися 30 вересня
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(722)	(1 922)	(694)	(2 254)
Результат від (збільшення)/зменшення резерву за дебіторською заборгованістю за господарськими операціями Банку	199	(82)	-	(5)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(192)	(863)	(170)	(635)
Сплата інших податків та зборів, крім податку на прибуток	(136)	(398)	(118)	(422)
Телекомунікаційні витрати	(143)	(439)	(156)	(459)
Витрати за отриманими інформаційними послугами	(11)	(149)	(11)	(75)
Витрати на аудит	(367)	(367)	(36)	(393)
Інші адміністративні послуги	-	(32)	(3)	(62)

Господарські та канцелярські витрати	(57)	(136)	(45)	(188)		
Поштово-телефонні витрати	(43)	(126)	(39)	(121)		
Представницькі витрати	(6)	(29)	(11)	(44)		
Витрати на підбір персоналу	(4)	(10)	-	-		
Членські внески у професійних організаціях	(55)	(165)	(43)	(118)		
Витрати на спецодяг та інші засоби захисту працівників		(6)	(22)	(11)	(42)	
Витрати на відрядження	-	-	-	(4)		
Професійні послуги	(30)	(88)	(95)	(145)		
Витрати по цінним паперам власного випуску		(12)	(22)	-	-	
Витрати по оцінці майна	-	(5)	(9)	(49)		
Спонсорство та доброчинність	-	(145)	-	-		
Витрати на маркетинг та рекламу	(3)	(3)	(4)	(46)		
Витрати зі страхування	(10)	(28)	(10)	(31)		
Інші адміністративні та операційні витрати	(55)	(120)	(14)	(141)		
Усього адміністративних та інших операційних витрат		(1 653)	(5 151)	(1 469)	(5 234)	

21.

ПРИМІТКА 21. Прибуток/(збиток) на одну

у тисячах гривень	2022 рік	2021 рік		
	за 3 місяці, що закінчилися 30 вересня	За 9 місяців, що закінчилися 30 вересня	за	3
	місяці, що закінчилися 30 вересня	За 9 місяців, що закінчилися 30 вересня		
(Збиток)/ прибуток за рік	(15 529)	(19 772)	(12 609)	(16 104)

Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тисяч штук)

488

488

488

488

Чистий (збиток)/ прибуток на просту акцію, гривень

(31,82)

(40,52)

(25,84)

(33,00)

22.

ПРИМІТКА 22. Операційні сегменти

Таблиця 22.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів на 30 вересня 2022 року

у тисячах гривень	Найменування звітних сегментів		Усього	
	послуги банкам	послуги клієнтам (юридичним та фізичним особам)	операції з цінними паперами	
Доходи від зовнішніх клієнтів:				
Процентні доходи	-	151	47 458	47 609
Комісійні доходи	-	206	-	206
Інші операційні доходи	-	69	-	69
Усього доходів сегментів	-	426	47 458	47 884
Процентні витрати	(40 452)	(397)	-	(40 849)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	(399)	(3)	-	(402)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	(2 825)	-	(2 825)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	11	33	-	44
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	1 152	1 026	-	2 178
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-
Комісійні витрати	(174)	-	-	(174)
Витрати на виплати працівникам	(2 534)	(1 689)	(12 670)	(16 893)

Витрати зносу та амортизація	(538)	(358)	(2 688)	(3 584)
Адміністративні та інші операційні витрати	(773)	(515)	(3 863)	(5 151)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: прибуток/(збиток)	(43 707)	(4 302)	28 237	(19 772)

Таблиця 22.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів на 30 вересня 2021 року

у тисячах гривень	Найменування звітних сегментів			Усього
	послуги банкам	послуги клієнтам (юридичним та фізичним особам)	операції з цінними паперами	
Доходи від зовнішніх клієнтів:				
Процентні доходи	-	-	28 819	28 819
Комісійні доходи	-	163	-	163
Інші операційні доходи	-	5 396	-	5 396
Усього доходів сегментів	-	5 559	28 819	34 378
Процентні витрати	-	(13 769)	-	(13 769)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	28	-	-	28
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	-	540	-	540
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	(486)	(32)	-	(454)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або 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 22.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів на 30 вересня 2022 року

тисяч гривень	Найменування звітних сегментів		Нерозподілені суми		Усього
	послуги банкам	послуги клієнтам (юридичним та фізичним особам)	операції з цінними паперами		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	31 766 7 334	247 267-			286 367
Усього активів сегментів	31 766 7 334	247 267-			286 367
Нерозподілені активи			1 117	1 117	
Усього активів (без капітальних інвестицій в основні засоби нематеріальні активи та інвестиційної нерухомості)	31 766 7 334	247 267	1 117		287 484
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	51 004 65 864	-	-		116 868
Усього зобов'язань сегментів	51 004 65 864	-	-		116 868
Нерозподілені зобов'язання				2 394	2 394
Усього зобов'язань	51 004 65 864	0	2 394		119 262
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	9 275 6 183	46 373	-		61 831
Амортизація	(2 846) (1 897)	(14 228)	-		(18 970)

Таблиця 22.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2021 рік

тисяч гривень	Найменування звітних сегментів		Нерозподілені суми		Усього
	послуги банкам	послуги клієнтам (юридичним та			
		фізичним особам)	операції з цінними паперами		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	9 739 8 268	664 560-			682 574

Усього активів сегментів	9 739	8 268	664 560-	682 574
--------------------------	-------	-------	----------	---------

Нерозподілені активи -	-	-	1 281	1 281
------------------------	---	---	-------	-------

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

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

Зобов'язання сегментів	445 17350 953	-	-	496 126
------------------------	---------------	---	---	---------

Усього зобов'язань сегментів	445 17350 953	-	-	496 126
------------------------------	---------------	---	---	---------

Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	2 986 2 986
----------------------------	---	---	---	-------------

Усього зобов'язань	445 17350 953	-	2 986	499 112
--------------------	---------------	---	-------	---------

ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ

Капітальні інвестиції	9 226	9 226	43 054	-	61 506
-----------------------	-------	-------	--------	---	--------

Амортизація	(2 308)	(2 308)	(10 771)	-	(15 387)
-------------	---------	---------	----------	---	----------

23.

ПРИМІТКА 23. Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик

Протягом 9 місяців 2022 року Банком мав 1 (один) кредит боржнику-юридичній особі, балансова вартість якого станом на 30.09.2022 року становила 1 571,0 тис. грн. (у т.ч. сума основної заборгованості - 1 500 тис. грн., нараховані доходи - 80 тис. грн., очікувані кредитні збитки (резерв) 9 тис. грн.). Враховуючи достатній рівень ліквідного забезпечення за цією операцією, кредитний ризик - відсутній. Банком кредити не надавалися. Загальний рівень кредитного ризику за активним операціями зумовлювався наявністю залишків на кореспондентських рахунках в інших банках, заборгованістю за цінними паперами, наданими кредитами та дебіторською заборгованістю.

З метою управління кредитними ризиками в Банку запроваджено:

- 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);

- 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 звітної квартили згідно з даними статистичної звітності, Банк дотримувався нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України, станом на кінець дня 30 вересня 2022 року нормативи становили:

- " Норматив максимально розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) при нормативному значенні не більше 25% - 0,69%;
- " 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. 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 30 вересня 2022 року				на 31 грудня 2021 року	
	монетарні активи		монетарні зобов'язання		монетарні активи	
	чиста позиція	чиста позиція	чиста позиція	чиста позиція	чиста позиція	чиста позиція
Долари США	34 757	26 794	7 963	12 282	6 413	5 869
Євро	805	0	805	1 062	15	1 047
Юань Женьмінбї	368	130	238	307	87	220
Гривня	252 12292 088	160 034 668 916			489 725	179 191
Усього	288 052119 012169 040	682 567			496 240	186 327

Таблиця 23.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного

курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

у тисячах гривень	на 30 вересня 2022 року		на 31 грудня 2021 року	
	вплив на прибуток/ (збиток) на власний капітал	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5 %	398	398	293	293
Послаблення долара США на 5 %	(398)	(398)	(293)	(293)
Зміцнення євро на 5 % 40	40	52	52	
Послаблення євро на 5 %	(40)	(40)	(52)	(52)
Зміцнення юань на 5 %	12	12	11	11
Послаблення юань на 5 %	(12)	(12)	(11)	(11)

Таблиця 23.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

у тисячах гривень	Середньозважений валютний курс		Середньозважений валютний курс	
	9 місяців 2022 року	Середньозважений валютний курс	2021 року	Середньозважений валютний курс
вплив на прибуток/ (збиток) на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток) на власний капітал	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5 %	398	398	293	293
Послаблення долара США на 5 %	(398)	(398)	(293)	(293)
Зміцнення євро на 5 % 40	40	52	52	
Послаблення євро на 5 %	(40)	(40)	(52)	(52)
Зміцнення юань на 5 %	12	12	11	11
Послаблення юань на 5 %	(12)	(12)	(11)	(11)

ПРИМІТКА 24. Управління капіталом

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

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

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

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

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

Згідно з даними статистичної звітності фактичні значення нормативів капіталу протягом звітного кварталу дотримувались Банком. Станом на 30.09.2022 року розмір регулятивного капіталу Банку (з урахуванням коригувань) склав 217 412 тис. грн., фактичні значення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) та нормативу достатності основного капіталу (Н3) - 269,8% та 255,04% відповідно.

Таблиця 24.1. Структура регулятивного капіталу

у тисячах гривень	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
Основний капітал		
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	244 000	244 000
Внески за незареєстрованим статутним капіталом	73 480	73 480
Резервні фонди	4 859	4 859
Витрати на формування статутного капіталу	(261)	(261)
Зменшення основного капіталу	(116 567)	(97 016)
- нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(5 163)	(5 539)
- збитки минулих років	(93 900)	(65 966)
- розрахунковий збиток звітного року, у т.ч.:	(17 504)	(25 505)
збиток звітного року	(19 772)	(27 934)
непокритий кредитний ризик	(345)	(228)
неотримані нараховані доходи	(64)	0
результат коригування вартості фінансового інструменту під час первісного визнання	2 677	2 677
Усього основний капітал	205 512	205 512
Додатковий капітал	-	-
Розрахунковий прибуток поточного року	-	-
Субординований борг, що враховується до капіталу	11 900	11 900
Усього додатковий капітал	11 900	11 900
Усього регулятивний капітал	217 412	217 412

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 30 вересня 2022 року

у тисячах гривень	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість
Балансова вартість	Рівень I	Рівень II	Рівень III	
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю	-	-	-	-
Активи, справедлива вартість яких розкривається				
Грошові кошти	37 529	-	-	37 529 37 529
Державні облігації	239 532	-	-	239 532 247 267
Основні засоби та нематеріальні активи	-	43 858	-	43 858 42 517
Інші активи	-	869	869	869
Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю	-	-	-	-
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається				
Кошти банків	-	-	48 671	48 671 51 004
Кошти клієнтів	-	-	56 107	56 107 56 107

Інші зобов'язання	-	-	2 394	2 394	2 394
Субординований борг	-	-	8 287		
			8 287	9 737	
Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	-	-	84	84	84

Таблиця 25.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2021 року

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

	Рівень I	Рівень II	Рівень III		
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю					
-	-	-	-	-	-
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Грошові кошти	16 813	-	-	16 813	16 501
Державні облигації	659 182	-	-	659 182	657 554
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	7 006	-	-	7 006	7 006
Основні засоби та нематеріальні активи	-	46 676	-	46 676	46 119
Інші активи	-	1 033	1 033	1 033	
Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю					
-	-	-	-	-	-
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Кошти банків	-	-	440 244 440	244 445 173	
Кошти клієнтів	-	-	41 473	41 473	41 473
Інші зобов'язання	-	-	2 966	2 966	2 966
Субординований борг	-	-	8 653		
	8 653	9 480			

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 30 вересня 2022 року

у тисячах гривень пов'язані особи	Найбільші учасники (акціонери)	Провідний управлінський персонал	Інші
Кошти клієнтів (процентна ставка 0.0%)	30 026 2 364	21 324	
Субодинований борг (процентна ставка 0,5%)	11 900 -	-	
Депозит (процентна ставка 16%)	- 422	105	

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

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

Таблиця 26.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2022 року

у тисячах гривень Інші пов'язані особи	Найбільші учасники (акціонери) Банку	Провідний управлінський персонал	Інші
Процентні витрати	(302) (10) (7)		
Комісійні витрати	- -	(4)	
Комісійні доходи	14 -	-	
Дохід від лізингу (оренди)	69 -	-	

Таблиця 26.4. 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 26.5. Виплати провідному управлінському персоналу

у тисячах гривень	30 вересня 2022 року		30 вересня 2021 року	
витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання	
Поточні виплати провідному управлінському персоналу	3 161	830	4 423	789

27.

ПРИМІТКА 27. Події після дати балансу

Після звітної дати в світі продовжується начате 24 лютого 2022 року російське вторгнення в Україну, воєнний напад Росії за підтримки Білорусі та згідно Указу Президента України № 64/2022 від 24.02.2022 в Україні було введено воєнний стан. 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, але керівництво Банку стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо.

За період між датою балансу і датою затвердження Правлінням Банку цієї фінансової звітності Банком достроково було погашено кредити рефінансування, отримані від Національного банку України, на суму 34 млн. грн. Загальна сума кредитів рефінансування станом на дату затвердження звіту становить 17 млн.грн.

Також, після дати балансу та перед датою затвердження Правлінням Банку цієї фінансової звітності Банк закінчив процес реєстрації статутного капіталу до загальної суми 317 480 тис., збільшивши його на 73 480 тис грн.

XV. Проміжний звіт керівництва

Проміжний звіт керівництва

АТ "Український банк реконструкції та розвитку"

за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2022 року

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

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

Банк є членом Асоціації українських банків, Китайської Торгової Асоціації, Асоціації "Українська національна група членів та користувачів SWIFT "УкрСВІФТ" та учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

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

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

Інформація про склад Наглядової ради станом на звітну дату:

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

4. Осипенко Руслан Анатолійович - член Наглядової ради Банку - незалежний член Наглядової ради Банку - (погоджено Національним банком України 27.06.2018 року).

5 Джа Джунмін (Zha Zhongmin) - член Наглядової ради - незалежний член Наглядової ради Банку (вступає на посаду після погодження Національним банком України).

Інформація про склад Правління станом на звітну дату:

1. Локтіонов Олег Юрійович - Голова Правління;
2. Третьяков Василь Валерійович - заступник Голови Правління;
3. Усенко Ольга Петрівна - заступник Голови Правління;
4. Силенко Тетяна Львівна - член Правління, Головний бухгалтер.

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

У відповідності до Закону України "Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань" та Положення про форму та зміст структури власності, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163 інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності внесена до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань. Бенефіціарний власник визначений на підставі вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" - громадянин КНР Янь Дуншен (непрямий вирішальний вплив - 100%).

Власниками істотної участі Банку станом на звітну дату погодженими Національним банком України є громадяни КНР Янь Дуншен та Дай Джунюн разом, які набули спільної опосередкованої участі в розмірі 100% через:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БОСЕ (ГОНКОНГ) КО, ЛІМІТЕД" у якому 84,51% участі належить "БОСЕ (Гонконг) Ко., Лімітед" (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 Джунюю.

Керівництво Банку не володіє акціями Банку.

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

I. За результатами розгляду питань порядку денного річних Загальних зборів акціонерів Акціонерного товариства "Український банк реконструкції та розвитку" (Рішення Єдиного акціонера Акціонерного товариства "Український банк реконструкції та розвитку" від 03.08.2022 №3/2022), єдиний акціонер банку, діючи на підставі статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства", одноосібно прийняв наступні рішення:

1. Затвердити звіт Наглядової ради АТ "Український банк реконструкції та розвитку" за 2021 рік. За результатами розгляду Звіту Наглядової ради визнати діяльність Наглядової ради на достатньому рівні.
2. Затвердити річні результати діяльності (річну фінансову звітність) АТ "Український банк реконструкції та розвитку" за 2021 рік та Звіт керівництва (звіт про управління) АТ "Український банк реконструкції та розвитку" за 2021 рік та Звіт керівництва (звіт про управління) АТ "Український банк реконструкції та розвитку".
3. Затвердити Звіт та висновки незалежного аудитора Аудиторської фірми "RSM Україна" за результатами аудиторської перевірки річної фінансової звітності АТ "Український банк реконструкції та розвитку" за 2021 рік, що включає річну фінансову звітність АТ "Український банк реконструкції та розвитку" за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року без зауважень та додаткових заходів.
4. Затвердити суму збитків, отриманого АТ "Український банк реконструкції та розвитку" за підсумками роботи Банку в 2021 році в розмірі 27 933 754,33 грн. та обліковувати їх до часу визначення порядку та джерел їх покриття. У зв'язку із відсутністю прибутку за результатами діяльності АТ "Український банк реконструкції та розвитку" у 2021 році та нерозподіленого прибутку АТ "Український банк реконструкції та розвитку" минулих років, розподіл прибутку, нарахування та виплату дивідендів за акціями АТ "Український банк реконструкції та розвитку" за 2021 рік не здійснювати.

5. Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради АТ "Український банк реконструкції та розвитку" за 2021 рік.

6. Прийняти до відома повідомлення про відсутність осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику Банку.

II. За результатами розгляду питань порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів Акціонерного товариства "Український банк реконструкції та розвитку" (Рішення Єдиного акціонера Акціонерного товариства "Український банк реконструкції та розвитку" від 17.08.2022 №4/2022), єдиний акціонер банку, діючи на підставі статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства", одноосібно прийняв наступні рішення:

1. Внести зміни до статуту Банку, що пов'язані із збільшенням статутного капіталу Банку, шляхом викладення статуту Банку в новій редакції.

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

III. За результатами розгляду питань порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів Акціонерного товариства "Український банк реконструкції та розвитку" (Рішення Єдиного акціонера Акціонерного товариства "Український банк реконструкції та розвитку" від 30.08.2022 №5/2022), єдиний акціонер банку, діючи на підставі статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства", одноосібно прийняв наступні рішення:

1. Затвердити договір про внесення змін №1 до Договору із членом Наглядової ради Акціонерного товариства "Український банк реконструкції та розвитку" від 18.03.2022 року, що укладається із членом Наглядової ради АТ "Український банк реконструкції та розвитку" Русланом ОСИПЕНКО, із встановленням нового розміру винагороди (Додаток 1).

2. Уповноважити Голову Правління Акціонерного товариства "Український банк реконструкції та розвитку" Олега ЛОКТІОНОВА підписати договір про внесення змін №1 до Договору із членом Наглядової ради Акціонерного товариства "Український банк реконструкції та розвитку" від 18.03.2022 з Русланом ОСИПЕНКО.

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

У звітному періоді Банк здійснював свою діяльність на території однієї області (регіонально) та продовжував кредитування юридичних осіб, а також вкладення у державні боргові цінні папери (ОВДП України) та депозитні сертифікати Національного банку України. Протягом звітного періоду Банк користувався власними коштами, коштами залученими від Національного банку України, від юридичних та фізичних осіб та коштами на умовах субординованого боргу.

У звітному періоді для мінімізації процентного ризику Банком достроково погашено кредити рефінансування, отримані від Національного банку України, на суму 315 000 тис. грн. за рахунок коштів, що надійшли від планового погашення та продажу ОВДП України. Загальна сума кредитів рефінансування станом на звітну дату становить 51 004 тис.грн.

Зазначені вище події мали позитивний вплив на проміжну фінансову звітність Акціонерного товариства "Український банк реконструкції та розвитку" за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2022 року.

Опис основних ризиків та невизначеностей:

Основні банківські ризики (кредитний, валютний ризик, ризик ліквідності, комплаєнс-ризик тощо) в Банку є контрольованими та не несуть критичного характеру. Наприкінці 3 кварталу 2022 року відбулося значне зниження рівня процентного ризику через суттєве зменшення обсягу кредитів рефінансування Національного банку України внаслідок їх дострокового погашення за рахунок коштів, отриманих від планового погашення ОВДП та продажу ОВДП на вторинному ринку. Це значно мінімізувало процентний ризик.

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, 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 Стратегії Банку;

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

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

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

Основними потенційними загрозами для Банку є:

- Стрімке погіршення економічних умов в Україні та зниження платоспроможності позичальників;
- Дефолт уряду України за внутрішніми зобов'язаннями.

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.

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 Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, 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".