

# Титульний аркуш

23.12.2024

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

Т.в.о.Голови Правління

(посада)

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

Ольга УСЕНКО

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

## Проміжний звіт

**Акціонерне товариство "Український банк реконструкції та розвитку" (26520688)  
за 3 квартал 2024 року**

Рішення про затвердження проміжного звіту:

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

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

Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації:

Проміжну інформацію  
розміщено на власному  
вебсайті емітента

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

(URL-адреса вебсайту)

23.12.2024

(дата)

## **Пояснення щодо розкриття інформації**

Інформація про акціонерів надана відповідно до Реєстру власників іменних цінних паперів АТ "УБРР", складеного Публічним акціонерним товариством "Національний депозитарій України" станом на 01.10.2024. Інформація щодо усіх випусків цінних паперів, за якими надається забезпечення не надається, оскільки Банк не надає забезпечення щодо жодного випуску цінних паперів. Інформація щодо всіх осіб, які надають забезпечення за зобов'язаннями емітента не надається, оскільки за зобов'язаннями АТ "УБРР" не надаються забезпечення. Судові справи відсутні. Посадові особи не володіють акціями Банку. Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції не заповнюється, оскільки Банк не займається визначеними видами діяльності. Інформація про собівартість реалізованої продукції не заповнюється. Інформація про участь в інших юридичних особах не надається, оскільки Банк не має участі в інших юридичних особах. Інформація про відокремлені підрозділи не надається, оскільки відокремлені підрозділи відсутні. Обмеження за акціями відсутні. Інформація п.1.3-1.11. відсутня. Проміжна скорочена фінансова звітність не підлягала аудиту. Рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів не приймалось. В звітний період надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість не було. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів не надається, оскільки Банк не здійснював випусків боргових цінних паперів. Проміжна фінансова звітність АТ "УБРР" складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

### **Зміст до проміжного звіту**

- I. Загальна інформація
  - 1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація
  - 2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура
  - 3. Структура власності
  - 4. Опис господарської та фінансової діяльності
  - 5. Участь в інших особах
- II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів
  - 1. Цінні папери
- III. Фінансова інформація
  - 1. Проміжна фінансова звітність
  - 2. Звіт щодо огляду проміжної фінансової звітності
  - 4. Значні правочини та правочини із заінтересованістю

## I. Загальна інформація

### 1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

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

### Банки, що обслуговують особу:

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

	Валюта рахунку	UAH
2	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "ПІВДЕННИЙ"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	20953647
	IBAN	UA763282090000016006010081297
	Валюта рахунку	UAH, USD
3	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДОБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	09807862
	IBAN	UA333253650000000000016009041
	Валюта рахунку	UAH, USD, EUR
4	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ЕКСПОРТНО_ІМПОРТНИЙ БАНК УКРАЇНИ"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032112
	IBAN	UA693223130000016000012130492
	Валюта рахунку	UAH, USD, EUR, CHF, CNY
5	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "УКРГАЗБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	23697280
	IBAN	UA673204780000016002012000053
	Валюта рахунку	UAH, USD, EUR, CNY
6	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УНІВЕРСАЛ БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	21133352
	IBAN	UA033220010000016005000882971
	Валюта рахунку	UAH

#### Інформація про рейтингове агентство:

№ з/п	Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на вебсайт агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки особи або цінних паперів особи	Рівень кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи
1	2	3	4	5
1	Товариство з обмеженою відповідальністю "Кредит-Рейтинг" Україна <a href="https://www.credit-rating.ua/">https://www.credit-rating.ua/</a>	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 30.04.2024	uaA+ прогноз стабільний

**Штрафні санкції щодо особи:**

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Суть санкції (та її розмір, якщо застосовується)	Підстава для накладення санкції (з посиланням на відповідні норми законодавства)	Інформація про виконання
1	2	3	4	5	6
1	№ 24/1155-рк/БТ 02.09.2024	Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури Національного банку України	За результатами позапланової виїзної перевірки; у розмірі 14 071 760,68	за порушення вимог пункту 2 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ у частині невиконання обов'язку забезпечити належну організацію та проведення первинного фінансового моніторингу  За результатами перевірки виявлено порушення Банком вимог:  1) абзаців першого та другого частини першої статті 8 Закону про ПВК/ФТ в частині неналежного виконання обов'язку Банку розробляти, впроваджувати та оновлювати правила фінансового моніторингу, програми проведення первинного фінансового моніторингу та інші внутрішні документи з питань фінансового моніторингу, а також відсутності в них процедур, достатніх для забезпечення ефективного управління ризиками;  2) пунктів 17, 18 розділу II  Положення № 65 в частині неналежного виконання Банком обов'язку щодо запровадження СА, що має забезпечувати автоматизацію здійснення процесів, передбачених підпунктами 9 та 10 пункту 18 розділу II Положення № 65;  3) частин першої та другої статті 7 Закону про ПВК/ФТ у частині неналежного виконання Банком обов'язку застосовувати у своїй діяльності ризик-орієнтований підхід;  4) пункту 4 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ у частині неналежного виконання Банком обов'язку щодо здійснення належної перевірки нових, а також	Виконано 06.09.2024р.

				<p>існуючих клієнтів;</p> <p>5) пункту 15 частини</p> <p>другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ та пункту 26 розділу II Положення № 90, у частині ненадання на запити інспекційної групи достовірної інформації</p>	
--	--	--	--	--	--

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

### Органи управління

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	Наглядова рада	Голова Наглядової ради 1 особа, Заступник Голови Наглядової ради - 1 особа, члени Наглядової ради - 2 особи	Станом на 30.09.2024 Наглядова рада мала такий склад:  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. ДЖА Джунмін (Zha Zhongmin)- член Наглядової ради - незалежний член Наглядової ради Банку (погоджено Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків Національного банку України №20/1373-рк від 24.10.2022 року).  4. СЮЙ Хунхун (Xu Honghong) - член Наглядової ради Банку (представник ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД") - (погоджено Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків Національного банку України №20/1374-рк від 24.10.2022 року).
2	Правління	Голова Правління 1 особа  Заступник Голови Правління - 2 особи  Член Правління - 1 особа	Склад Правління станом на 30.09.2024  1. Голова Правління - Локтіонов Олег Юрійович;  2. Заступник Голови Правління - Третьяков Василь Валерійович;  3. Заступник Голови Правління - Усенко Ольга Петрівна;  4. Головний бухгалтер, Член Правління - Силенко Тетяна Львівна
3	Загальні	100% належить єдиному акціонеру	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ

	збори акціонерів		ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД", є єдиним акціонером банку, що володіє пакетом акцій 100% статутного капіталу
--	------------------	--	--



## Інформація щодо посадових осіб

### Рада

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Наглядової ради	Янь Дуншен (Yan Dongsheng)			1970	вища	27	Тяньцзіньське акціонерне товариство з обмеженою відповідальністю "Бохайська Товарна Біржа" (Tianjin Bohai Commodity Exchange Co., Ltd) Товариство з обмеженою діяльністю "БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД" 911200006940710567, 40977562 Голова Правління, Директор	18.03.2024 1 рік	Ні
2	Заступник Голови Наглядової ради, незалежний член	Вен Юангуа (Wen Yuanhua)			1970	вища	33	"Жонцзі Інвестмент Ко., Лтд." ("Zhongji Investment Co., Ltd.") 91130100MA07U9PU64 Президент	18.03.2024 1 рік	Ні
3	член Наглядової ради, незалежний член	Джа Джунмін (Zha Zhongmin)			1969	вища	32	- - -	02.02.2024 1 рік	Ні
4	член Наглядової ради	Сюй Хунхун (Xu Honghong)			1985	вища	14	Тяньцзіньське акціонерне товариство з обмеженою відповідальністю "Бохайська Товарна Біржа" (Tianjin Bohai Commodity Exchange Co., Ltd) 911200006940710567 головний комплаєнс-менеджер/начальник відділу управління активами	18.03.2024 1 рік	Ні

### Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Правління	Локтіонов Олег Юрійович			1968	вища	37	Акціонерне товариство "Український банк реконструкції"	18.01.2010 безстроково	Ні

								та розвитку" 26520688 Голова Правління		
2	Заступник Голови Правління	Третьяков Василь Валерійович			1965	вища	37	Акціонерне товариство "Український банк реконструкції та розвитку" 26520688 Заступник Голови Правління	05.05.2004 безстроково	Ні
3	Заступник Голови Правління	Усенко Ольга Петрівна			1981	вища	21	Акціонерне товариство "Український банк реконструкції та розвитку" 26520688 з 21.06.2006 - начальник ОПЕРУ з 10.08.2022 - заступник Голови Правління	10.08.2022 безстроково	Ні
4	Головний бухгалтер, Член Правління	Силенко Тетяна Львівна			1972	вища	34	Акціонерне товариство "Український банк реконструкції та розвитку" 26520688 з 10.01.2011 - начальник Управління внутрішньобанківського обліку та податкової звітності з 23.05.2022 - Головний бухгалтер з 10.08.2022- Головний бухгалтер, член Правління	10.08.2022 безстроково	Ні

### Інформація щодо корпоративного секретаря

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



## Організаційна структура

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

### 3. Структура власності

Структура власності складена та розміщена згідно з вимогами Положення про порядок подання відомостей про структуру власності банку, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 21 травня 2015 року № 328. Структура власності Банку на 01 січня 2024 року незмінювалась та є чинною на 30 вересня 2024 року. <https://www.ubrr.com.ua/emitentreports>

### 4. Опис господарської та фінансової діяльності

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

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб

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

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

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

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

Асоціація українських банків,

місцезнаходження: 02660 м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, буд.15, к.703. Асоціація українських банків (далі - АУБ) - Всеукраїнська недержавна, незалежна, добровільна, некомерційна організація. АУБ об'єднує діючі в Україні комерційні банки та представляє їх системні інтереси у відносинах з Національним банком, Верховною Радою, Адміністрацією Президента, Кабінетом Міністрів, Державною податковою адміністрацією, Верховним судом України, іншими державними та недержавними установами та організаціями. Призначення АУБ полягає у сприянні розвитку банківської системи України. АТ "УБРР" є дійсним членом АУБ. Вебсайт - <https://aub.org.ua/>

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

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

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

Асоціація об'єднує членів та користувачів міжнародної системи обміну фінансовими

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

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

СВІФТ; контроль за відповідністю критеріїв вступу до СВІФТ українськими фінансовими

установами; участь у розробці та розповсюдженні міжнародних стандартів фінансових

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

забезпечення необхідних для забезпечення ефективного та безперервного функціонування

міжнародної системи передачі фінансових повідомлень СВІФТ в Україні відповідно до

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

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

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

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

Банк не є учасником/контролером небанківської фінансової групи.

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

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

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

Амортизаційні відрахування визначаються в звіті про прибутки та збитки.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк забезпечує якісний рівень роботи з клієнтами, постійно оптимізує бізнес-процеси, а також розширює альтернативні канали продажу продуктів: розвиває продаж продуктів через Інтернет-сайт та Контакт-центр Банку

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

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

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

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

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

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

- торгівля валютними цінностями;
- залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню;
- фінансовий лізинг;
- надання коштів та банківських металів у кредит;
- надання гарантій;
- фінансові платіжні послуги;
- фінансові послуги, що надаються в межах професійної діяльності на ринках капіталу, а саме :
- з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність ( ліцензія 185464 від

12.03.2013, строк дії ліцензії необмежений);

- діяльність з торгівлі фінансовими інструментами, а саме брокерська діяльність (Рішення НКЦПФР № 1330 від 28.11.2023 року, строк дії ліцензії необмежений);

- депозитарна діяльність, а саме депозитарна діяльність депозитарної установи (Рішення НКЦПФР № 1331 від 28.11.2023 року, строк дії ліцензії необмежений);

- факторинг.

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

- інвестицій;

- випуску власних цінних паперів;

- випуску, розповсюдження та проведення лотерей;

- зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазяйними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;

- інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;

- ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);

- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

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

Відсутнє

3) середньореалізаційні ціни продуктів;

Відсутнє

4) загальна сума виручки:

Інформація розкрита в примітках до проміжної скороченої фінансової звітності за 6 місяців, які закінчились 30 вересня 2024 року.

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

Банк не здійснює експортних операцій;

6) залежність від сезонних змін:

Об'єми операцій Банку не залежать від сезонних змін;

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

Відсутнє



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

відсутнє

9) канали збуту:

Відсутнє

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

Упродовж останніх місяців інфляція очікувано пришвидшилася. У вересні 2024 року споживча інфляція в річному вимірі (р/р) пришвидшилася до 8,6% з 7,5% у серпні. У місячному вимірі ціни зросли на 1,5%. Відхилення від прогнозу зумовлено насамперед стрімкішим пришвидшенням продовольчої інфляції через обмежену пропозицію окремої продовольчої продукції. Така динаміка зумовлювалася подорожчанням оброблених продуктів харчування під впливом більшої вартості продовольчої сировини, а також подальшим зростанням виробничих витрат, зокрема на енергозабезпечення та оплату праці. Підтримували ціновий тиск і ефекти перенесення від послаблення обмінного курсу гривні в попередні місяці. Спекотна погода без дощів позначилася на врожайності, термінах дозрівання та якісних параметрах низки овочів та фруктів, що відобразилося на їх пропозиції.

Пришвидшилося зростання цін на фармацевтичну продукцію, медичні товари й обладнання, ймовірно, через курсовий чинник та зростання захворюваності. Як і раніше, інфляцію стримував мораторій на підвищення тарифів на окремі житлово-комунальні послуги для населення.

Інфляція помірно зростатиме в найближчі місяці через розширення сукупного попиту на тлі бюджетних видатків, збільшення витрат бізнесу на оплату праці та електроенергію, підвищення акцизів.

Однак виважена монетарна політика НБУ та зменшення зовнішнього цінового тиску сприятимуть поступовому сповільненню інфляції та її поверненню до цілі 5% упродовж наступних років. Для досягнення цілі НБУ, зокрема, підтримуватиме контрольовану ситуацію на валютному ринку. Міжнародні резерви утримуються на достатньому рівні для забезпечення стійкості валютного ринку. У серпні Україна отримала значний обсяг міжнародної фінансової допомоги. Водночас інтервенції НБУ з продажу валюти суттєво зменшилися на тлі скорочення чистого попиту з боку бізнесу та населення. У результаті станом на початок вересня міжнародні резерви України перевищили 42 млрд дол. США. Досягнення угоди на рівні персоналу щодо п'ятого перегляду програми з МВФ у вересні стало ще одним позитивним сигналом щодо збереження достатніх обсягів зовнішньої допомоги та подальшого забезпечення макрофінансової стійкості.

Війна триває. Російська агресія й надалі зумовлює значний тиск на державні фінанси. Ураховуючи необхідність істотних витрат на обороноздатність, бюджетні видатки на 2024 рік суттєво збільшено. У проєкті державного бюджету на 2025 рік передбачено, що видатки

залишаться значними - бюджетний дефіцит перевищуватиме 19% ВВП. Фінансування видатків бюджету передбачається за рахунок подальшого нарощування бюджетних доходів, фінансової підтримки від міжнародних партнерів та збільшення внутрішніх запозичень від продажу ОВДП завдяки зусиллям уряду та сприянню з боку НБУ. Це дасть змогу мобілізувати необхідні ресурси та уникнути повернення до емісійного фінансування на прогнозованому горизонті.

Ключовим ризиком для інфляційної динаміки та економічного розвитку залишається перебіг повномасштабної війни. Російська агресія й надалі генерує такі ризики:

- виникнення додаткових бюджетних потреб, передусім для підтримання обороноздатності;
- можливе додаткове підвищення податків, що, залежно від параметрів, може посилювати ціновий

тиск;

- подальше пошкодження інфраструктури, передусім енергетичної та портової, що

обмежуватиме економічну активність і тиснутиме на ціни з боку пропозиції;

- поглиблення негативних міграційних тенденцій та подальше розширення дефіциту

робочої сили на внутрішньому ринку праці.

Зберігається також невизначеність навколо майбутніх обсягів підтримки України міжнародними партнерами. У тому числі через зосередженість багатьох країн на внутрішніх електоральних циклах та підривному роботі, яку росія намагається вести в інших країнах світу й на рівні міжнародних інституцій.

З огляду на баланс ризиків і необхідність повернення інфляції до цілі 5% упродовж наступних років та забезпечення стійкості валютного ринку Правління НБУ зберегло облікову ставку на рівні 13%.

Упродовж останніх місяців ставки за гривневими інструментами знижувалися, відображаючи вплив попередніх заходів із пом'якшення монетарної політики. Однак дохідність депозитів та ОВДП у національній валюті й надалі є достатньою для забезпечення захисту гривневих заощаджень від інфляційного знецінення. У липні НБУ призупинив пом'якшення процентної політики, щоб зберегти належний рівень дохідності за гривневими інструментами. Рішення щодо збереження ключової ставки на рівні 13% у вересні спрямоване на підтримання інтересу до заощаджень у гривні та стримування попиту на валютному ринку.

Водночас Правління НБУ ухвалило рішення щодо модифікації параметрів інших інструментів та операцій монетарної політики. Так, із 20 вересня 2024 року знизилася ставка за тримісячними депозитними сертифікатами до 15,5%. Також зменшилася ставка за кредитами рефінансування - до 16%, а максимальний строк їх надання обмежено двома тижнями. Ставка за депозитними сертифікатами овернайт і надалі дорівнюватиме обліковій ставці.

Водночас з 11 жовтня 2024 року НБУ підвищив нормативи обов'язкового резервування на 5 в. п. (за винятком строкових вкладів фізичних осіб у гривні строком більше 93 днів). Крім того, з цієї ж дати НБУ збільшив до 60% частку обов'язкових резервів, яку банки мають змогу покривати за рахунок бенчмарк-ОВДП.

За оцінками НБУ, зазначені кроки не створюватимуть ризиків для стійкості валютного ринку й повернення інфляції до цілі на горизонті політики. Натомість комбінація цих заходів збільшить гнучкість банків в управлінні власною ліквідністю та стимулюватиме додатковий попит на ОВДП. Це посилить спроможність уряду залучати необхідні обсяги фінансування на внутрішньому борговому ринку.

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

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

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

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

Немає даних

14) рівень конкуренція в галузі, основні конкуренти особи;

Немає даних

15) перспективні плани розвитку особи;

АТ "Український банк реконструкції та розвитку" прагне покращити якість фінансових послуг та створити систему цифрового управління з використанням технологій для розширення інновацій у фінансових послугах, а також надавати більш ефективні та інтелектуальні фінансові послуги та рішення для корпорацій, малих та мікропідприємств, платформ та інших користувачів банківських послуг, тим самим роблячи фінанси доступнішими, безпечнішими та зручнішими. Місія Банку полягає у сприянні діловому співробітництву між українським і китайським бізнесом через надання послуг корпоративного банкінгу з дотриманням оптимального балансу інтересів клієнтів, акціонерів та самого Банку.

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

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

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

На 2024 рік Банк ставить перед собою такі цілі:

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

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

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

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

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

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

Для підготовки Банку до післявоєнного розвитку планується:

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

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

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

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

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

#### Кредитний ризик

Загальний рівень кредитного ризику за активним операціями зумовлювався наявністю

залишків на кореспондентських рахунках в інших банках, вкладеннями в цінні папери, наданими кредитами та дебіторською заборгованістю.

Станом на 30 вересня 2024 року та 30 вересня 2023 року Банк мав зобов'язання з

кредитування, надані клієнтам суб'єктам господарювання, в сумі 1 500 тисяч грн. Зобов'язання з кредитування є відкличними та забезпечені заставою у вигляді нерухомого майна житлового призначення.

З метою управління кредитними ризиками в Банку запроваджено:

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

о підходи до здійснення стрес-тестування кредитного ризику.

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

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

Упродовж звітнього кварталу згідно з даними статистичної звітності, Банк дотримувався

нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України, станом на кінець дня 30 вересня 2024 року нормативи становили:

- о Норматив максимально розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) при нормативному значенні не більше 25% - 0,03%;
- о Норматив великих кредитних ризиків (Н8) при нормативному значенні не більше 800% - 0%;
- о Норматив максимально розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9) при нормативному значенні не більш 25% - 0% .

#### Ринковий ризик

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

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

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

- о отримання оперативних та об'єктивних даних про стан і розмір ринкового ризику;
- о оцінка ринкового ризику та визначення його прийняттого рівня;
- о виявлення та аналіз факторів, що впливають на ринковий ризик;
- о 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:

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

Банк визначає мінімальний перелік кількісних показників ризик-апетиту до ринкових ризиків, який складається з максимальної величини вартості під ризиком або очікуваних втрат (можливих збитків) для кожного виду ринкових ризиків та/або в цілому для всіх видів ринкових ризиків з розподілом між торговою та банківською книгами у відсотках до регулятивного капіталу Банку.

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

Банк наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями

- (а) валют,
- (б) процентних ставок.

#### Валютний ризик

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

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

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

Банк установлює ліміти щодо:

- о максимально можливої вартості під ризиком (VaR портфельний, валютний) для 1-денного та 10-денного горизонтів;
- о ліміту відкритої валютної позиції Банку.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Станом на 30 вересня 2024 року:

- основні засоби та нематеріальні активи, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, а також такі, що оформлені у заставу або тимчасово не використовуються, відсутні;
- первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 9 678 тисяч гривень;
- збільшення або зменшення протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також унаслідок збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі/відсутність, відсутні.

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

Міжнародна підтримка України зберігається, а останнім часом зростає вірогідність її розширення у майбутньому. Країни G7 досягли принципової домовленості про пакет фінансової допомоги Україні обсягом близько 50 млрд дол., забезпечений надходженнями від знерухомлених російських активів. Ці кошти зміцнюють фундамент для макроекономічної стабільності в наступні роки. Водночас поступ у проведенні запланованих реформ сприяє вчасному надходженню фінансових ресурсів від ЄС, МВФ та інших партнерів. Значна міжнародна фінансова підтримка залишається запорукою контрольованості макроекономічних ризиків, що, зокрема, виникають через значний дефіцит державного бюджету та структурний дефіцит на валютному ринку. Зі свого боку уряд здійснює кроки для ефективнішого акумулювання надходжень та поступового скорочення дефіциту.

Надходження коштів від партнерів, що поповнюють міжнародні резерви, дають змогу

Національному банку ефективно згладжувати коливання на валютному ринку та уможливили рішучі кроки з валютної лібералізації: у травні було скасовано низку обмежень для бізнесу. Послаблення не створило значного тиску на валютному ринку, але надалі сприятимуть поліпшенню інвестиційного клімату.

Економіка в цілому зберігає стійкість до воєнних шоків, однак ризики посилилися. Вища

інтенсивність бойових дій, руйнування енергетичної інфраструктури та дефіцит електроенергії, брак кваліфікованих кадрів погіршили очікування бізнесу. Це стримує темпи зростання реального ВВП. Підприємства відкладають плани з нарощування виробництва та інвестицій, тож їхній попит на кредити залишається помірним. Попри все, посилюється конкуренція бізнесу за працівників, це один із факторів зростання середніх зарплат та доходів населення в цілому. Відповідно це підживлює споживчі настрої та створює передумови для зростання кредитного попиту населення. Інфляція перебуває на низькому рівні. Її сповільнення сприяло подальшому зниженню процентних ставок в

економіці. Надалі очікується, що інфляційний тиск посилиться. Та незважаючи на це, все ще залишається помітний простір для зниження ринкових ставок у відповідь на недавні кроки Національного банку з пом'якшення монетарної політики.

Однак зберігаються й ризики, пов'язані насамперед з війною. Так, обмежити економічне зростання можуть, зокрема, довше, ніж припускається, збереження безпекових ризиків та вища інтенсивність військових дій, подальші руйнування енергетичної інфраструктури та посилення міграційних тенденцій. Відчутний вплив може мати також зменшення врожайності основних



сільськогосподарських культур, якщо погодні умови повернуться до середніх кліматичних норм.

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

Відсутнє

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

станом на 30.09.2024:

- середньооблікова чисельність штатних працівників - 51;
- середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом - 8;
- чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) - 5;
- розмір фонду оплати праці - 19 588 тис. грн.

Збільшення фонду оплати праці на 6 108 тис. грн. відносно попереднього звітного періоду (9 місяців 2023).

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

Відсутнє

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

Відсутнє.

#### Інформація щодо отриманих особою ліцензій

№ з/п	Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5	6
1	Банківські послуги	216	15.11.2011	Національний банк України	
2	Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність	185464	12.03.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
3	Професійна діяльність на ринках капіталу- діяльність	1330	28.11.2023	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	

	з торгівлі фінансовими інструментами, а саме брокерська діяльність				
4	Професійна діяльність на ринках капіталу - депозитарна діяльність, а саме депозитарна діяльність депозитарної установи	1331	28.11.2023	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	

### Інформація про осіб, послугами яких користується особа

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

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





24.12.2021	82/1/2021	UA4000080972	634 960	317 480 000	634 960	0	0
Додаткова інформація	Строк обмеження: - Характеристика обмеження: Обмежень немає						

### III. Фінансова інформація

#### 1. Проміжна фінансова звітність

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

#### 3. Твердження щодо проміжної інформації

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

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

##### Інформація про вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	URL-адреса власного вебсайту особи, на якій розміщена інформація про прийняття рішення щодо вчинення значних правочинів
1	2	3
1	04.01.2024	<a href="https://www.ubrr.com.ua/emitentreports">https://www.ubrr.com.ua/emitentreports</a> Єдиний акціонер АТ "УБРР" надав згоду на вчинення значних правочинів з розміщення тимчасово вільних коштів в депозитні сертифікати Національного банку України". а саме:- сума правочину 250 000 тис.грн.- дата правочину: 01.07.2024, - строк розміщення: овернайт.
2	04.01.2024	<a href="https://www.ubrr.com.ua/emitentreports">https://www.ubrr.com.ua/emitentreports</a> Єдиний акціонер АТ "УБРР" надав згоду на вчинення значних правочинів з розміщення тимчасово вільних коштів в депозитні сертифікати Національного банку України". а саме:- сума правочину 377 000 тис.грн.- дата правочину: 02.07.2024, - строк розміщення: овернайт.
3	04.01.2024	<a href="https://www.ubrr.com.ua/emitentreports">https://www.ubrr.com.ua/emitentreports</a> Єдиний акціонер АТ "УБРР" надав згоду на вчинення значних правочинів з розміщення тимчасово вільних коштів в депозитні сертифікати Національного банку України". а саме:- сума правочину 339 000 тис.грн.- дата правочину: 03.07.2024, - строк розміщення: овернайт.
4	04.01.2024	<a href="https://www.ubrr.com.ua/emitentreports">https://www.ubrr.com.ua/emitentreports</a> Єдиний акціонер АТ "УБРР" надав згоду на вчинення значних правочинів з розміщення тимчасово вільних коштів в депозитні сертифікати Національного банку України". а саме:- сума правочину 290 000 тис.грн.- дата правочину: 04.07.2024, - строк розміщення: овернайт.
5	04.01.2024	<a href="https://www.ubrr.com.ua/emitentreports">https://www.ubrr.com.ua/emitentreports</a> Єдиний акціонер АТ "УБРР" надав згоду на вчинення значних правочинів з розміщення тимчасово вільних коштів в депозитні сертифікати Національного банку України". а саме:- сума правочину 320 000 тис.грн.- дата правочину: 05.07.2024, - строк розміщення: овернайт.
6	04.01.2024	<a href="https://www.ubrr.com.ua/emitentreports">https://www.ubrr.com.ua/emitentreports</a> Єдиний акціонер АТ "УБРР" надав згоду на вчинення значних правочинів з розміщення тимчасово вільних коштів в депозитні сертифікати Національного банку України". а саме:- сума правочину 290 000 тис.грн.- дата правочину: 08.07.2024, - строк розміщення: овернайт.
7	04.01.2024	<a href="https://www.ubrr.com.ua/emitentreports">https://www.ubrr.com.ua/emitentreports</a> Єдиний акціонер АТ "УБРР" надав згоду на вчинення значних правочинів з розміщення тимчасово вільних коштів в депозитні сертифікати Національного банку України". а саме:- сума правочину 347 000 тис.грн.- дата правочину: 09.07.2024, - строк розміщення: овернайт.
8	04.01.2024	<a href="https://www.ubrr.com.ua/emitentreports">https://www.ubrr.com.ua/emitentreports</a> Єдиний акціонер АТ "УБРР" надав згоду на вчинення значних правочинів з розміщення тимчасово вільних коштів в депозитні сертифікати Національного банку України". а саме:- сума правочину 403 000 тис.грн.- дата правочину: 10.07.2024, - строк розміщення: овернайт.
9	04.01.2024	<a href="https://www.ubrr.com.ua/emitentreports">https://www.ubrr.com.ua/emitentreports</a> Єдиний акціонер АТ "УБРР" надав згоду на вчинення значних правочинів з розміщення тимчасово вільних коштів в депозитні сертифікати Національного банку України". а саме:- сума правочину 455 000 тис.грн.- дата правочину: 11.07.2024, - строк розміщення: овернайт.
10	04.01.2024	<a href="https://www.ubrr.com.ua/emitentreports">https://www.ubrr.com.ua/emitentreports</a> Єдиний акціонер АТ "УБРР" надав згоду на вчинення значних правочинів з розміщення тимчасово вільних коштів в депозитні сертифікати Національного банку України". а саме:- сума правочину 485 000 тис.грн.- дата правочину: 12.07.2024, - строк розміщення: овернайт.











#### IV. Нефінансова інформація

##### 1. Проміжний звіт керівництва

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

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

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

Основні банківські ризики (кредитний, процентний, валютний ризик, ризик ліквідності, комплаєнс-ризик тощо) в Банку є контрольованими та не несуть критичного характеру. Політика Банку щодо управління ризиками дозволяє виявляти та аналізувати вказані вище види ризиків, встановлювати ліміти і проводити відповідний моніторинг на постійній основі.

На поточний момент Банк має значні запаси активів первинної та вторинної ліквідності, що відповідає "безризиковій" зоні ризику ліквідності.

Для забезпечення ефективності процесу управління 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 такі підрозділи та органи управління Банку: Наглядова Рада, Правління Банку, профільні комітети Правління Банку, Департамент ризик менеджменту, Управління комплаєнс, Управління фінансового моніторингу, а також усі структурні підрозділи 1 лінії захисту Банку за напрямками своєї діяльності. Служба внутрішнього аудиту Банку здійснює незалежну оцінку ефективності управління ризиками Банку в рамках своїх функцій контролю операцій і встановлених вимог. В Банку запроваджено контрольні процедури, які передбачають:

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

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

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

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

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

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

Основні ризики та невизначеності для діяльності Банку і надалі пов'язані з подальшим перебігом воєнних дій. Основними потенційними загрозами для Банку є:

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

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

## Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.09.2024 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	58 509	51 470
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	0	0
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	628 052	632 758
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	0
Відстрочений податковий актив	1100	0	0
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	35 967	36 263
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	1 283	1 284
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	723 811	721 775

<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	2000	0	0
Кошти клієнтів	2010	483 872	483 145
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	14	910
Інші зобов'язання	2090	2 547	3 029
Субординований борг	2100	10 469	10 373
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	496 922	497 477
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	3000	317 480	317 480
Емісійні різниці	3010	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	-548	-548
Резерви та інші фонди банку	3040	4 887	4 887
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	-97 607	-100 198
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	226 889	224 298
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	723 811	721 775

Затверджено до випуску та підписано

30.10.2024 року

Керівник

Олег ЛОКТІОНОВ

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Тетяна СИЛЕНКО

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 3 квартал 2024 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	22 220	20 204
Процентні витрати	1005	-5 250	-6 594
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>1010</b>	<b>16 970</b>	<b>13 610</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
<b>Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>	<b>1030</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Комісійні доходи	1040	7 153	5 621
Комісійні витрати	1045	-661	-673
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	5 610	2 280
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	261	327
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	-410	486
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	0	0
Інші операційні доходи	1170	23	23
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-17 509	-2 757
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0

Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395	витрати на виплати працівникам:-7363,-9413;витрати зносу та амортизація:-1419,-1406;	
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	-8 782	-10 819
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	0	8 098
Витрати на податок на прибуток	1510	-64	-62
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>1999</b>	<b>2 591</b>	<b>8 036</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0
Усього сукупного доходу за рік	2999	2 591	8 036
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	0	0

неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	4,08000	12,65000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Затверджено до випуску та підписано

30.10.2024 року

Керівник

Олег ЛОКТІОНОВ

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Тетяна СИЛЕНКО

(підпис, ініціали, прізвище)

\_\_\_\_\_  
(прізвище виконавця, номер телефону)





Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	317 480	-548	0	4 887	0	-100 198	224 298	0	224 298
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	0	18 996	0	18 996
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	27	0	0	0	0	0
Незареєстрований 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	317 480	-548	0	4 887	0	-97 607	226 889	0	226 889

Затверджено до випуску та підписано

30.10.2024

Керівник

Олег ЛОКТІОНОВ

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Тетяна СИЛЕНКО

(підпис, ініціали, прізвище)

\_\_\_\_\_  
(прізвище виконавця, номер телефону)

## Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 3 квартал 2024 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Процентні доходи, що отримані	1010	60 435	37 390
Процентні витрати, що сплачені	1015	-16 730	-9 802
Комісійні доходи, що отримані	1020	16 802	9 650
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-1 726	-1 064
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	9 964	4 354
Інші отримані операційні доходи	1100	71	48
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-24 310	-16 415
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-22 814	-5 367
Податок на прибуток, сплачений	1800	-2 456	-2 392
<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>	<b>1510</b>	<b>19 236</b>	<b>16 402</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	-293 228	-297 074
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	-27	868
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	185	245
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	296 993	294 493
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	-443	-494
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>	<b>1999</b>	<b>22 716</b>	<b>14 440</b>
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0

Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-2 121	-787
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	-27	-237
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>2999</b>	<b>-2 148</b>	<b>-1 024</b>
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>	<b>3999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>5100</b>	<b>885</b>	<b>625</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	21 453	14 041
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>5300</b>	<b>38 195</b>	<b>44 600</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>5400</b>	<b>59 648</b>	<b>52 236</b>

Затверджено до випуску та підписано

30.10.2024 року

Керівник

Олег ЛОКТІОНОВ

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Тетяна СИЛЕНКО

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)



# Примітки до фінансової звітності

за 3 квартал 2024 року

1.

## ПРИМІТКА 1. Інформація про банк

Акціонерне товариство "Український банк реконструкції та розвитку" (далі - Банк) було засноване в Україні 17 грудня 2003 року як Закрите акціонерне товариство "Український банк реконструкції та розвитку" та зареєстроване Національним банком України 19 березня 2004 року. 01 жовтня 2007 року Банк було перетворено на Відкрите акціонерне товариство "Український банк реконструкції та розвитку". Внаслідок змін у Законі України "Про акціонерні товариства" 28 серпня 2009 року було змінено назву на Публічне акціонерне товариство "Український банк реконструкції та розвитку". 01 листопада 2018 року у зв'язку із змінами в Законі України "Про акціонерні товариства" Банком було змінено тип акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство, а також змінено назву на Акціонерне товариство "Український банк реконструкції та розвитку". Згідно нової редакції Статуту, що був затверджений Національним банком України 21 грудня 2023 року визначено нову скорочену назву Банку АТ "УБРР" та відображено зміну адреси, що відбулася в зв'язку зі зміною назви вулиці.

Місцезнаходження банку: 04080, Україна, м.Київ, вул. вул. Троїцько-Кирилівська, 4.

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

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

- торгівля валютними цінностями;
- залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню;
- фінансовий лізинг;
- надання коштів та банківських металів у кредит;
- надання гарантій;
- фінансові платіжні послуги;

- фінансові послуги, що надаються в межах професійної діяльності на ринках капіталу, а саме :

- з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність (ліцензія серія АЕ № 185464 від 12.03.2013, строк дії ліцензії з 12.03.2013 н еобмежений);

- діяльність з торгівлі фінансовими інструментами, а саме брокерська діяльність (ліцензія видана Рішенням НКЦПФР №1330 від 28.11.2023, строк дії ліцензії необмежений);

- депозитарна діяльність, а саме депозитарна діяльність депозитарної установи (ліцензія видана Рішенням НКЦПФР №1331 від 28.11.2023 року, строк дії ліцензії необмежений);

- факторинг.

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

- інвестицій;

- випуску власних цінних паперів;

- випуску, розповсюдження та проведення лотерей;

- зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазяйними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;

- інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;

- ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);

- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

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

В звітному періоді Банк здійснював кредитування юридичних осіб та інші активні банківські операції, в т.ч. вкладення у державні боргові цінні папери та депозитні сертифікати

Національного банку України. Протягом звітного періоду Банк не залучав ресурси від Національного банку України .

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

Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Банк не є учасником/контролером небанківської фінансової групи.

Акціонери Банку. Станом на 30 вересня 2024 року та 31 грудня 2023 року єдиним акціонером банку, якому належить 100% статутного капіталу Банку було Товариство з обмеженою відповідальністю "БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД" (Україна).

У відповідності до Закону України "Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань" та Положення про форму та зміст структури власності, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163 інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності внесена до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

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

Інформацію про структуру власності оприлюднено на сайті Банку (<https://ubrr.com.ua>) та на офіційному сайті Національного банку України (<https://bank.gov.ua>). Власниками істотної участі Банку станом на 30 вересня 2024 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 Джунюю.

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 30 жовтня 2024 року.

## 2.

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

Упродовж останніх місяців інфляція очікувано пришвидшилася. У вересні 2024 року споживча інфляція в річному вимірі (р/р) пришвидшилася до 8,6% з 7,5% у серпні. У місячному вимірі ціни зросли на 1,5%. Відхилення від прогнозу зумовлено насамперед стрімкішим пришвидшенням продовольчої інфляції через обмежену пропозицію окремої продовольчої продукції. Така динаміка зумовлювалася подорожчанням оброблених продуктів харчування під впливом більшої вартості продовольчої сировини, а також подальшим зростанням виробничих витрат, зокрема на енергозабезпечення та оплату праці. Підтримували ціновий тиск і ефекти перенесення від послаблення обмінного курсу гривні в попередні місяці. Спекотна погода без дощів позначилася на врожайності, термінах дозрівання та якісних параметрах низки овочів та фруктів, що відобразилося на їх пропозиції.

Пришвидшилося зростання цін на фармацевтичну продукцію, медичні товари й обладнання, ймовірно, через курсовий чинник та зростання захворюваності. Як і раніше, інфляцію стримував мораторій на підвищення тарифів на окремі житлово-комунальні послуги для населення.

Інфляція помірно зростатиме в найближчі місяці через розширення сукупного попиту на тлі бюджетних видатків, збільшення витрат бізнесу на оплату праці та електроенергію, підвищення акцизів.

Однак виважена монетарна політика НБУ та зменшення зовнішнього цінового тиску сприятимуть поступовому сповільненню інфляції та її поверненню до цілі 5% упродовж наступних років. Для досягнення цілі НБУ, зокрема, підтримуватиме контрольовану ситуацію на валютному ринку. Міжнародні резерви утримуються на достатньому рівні для забезпечення стійкості валютного ринку. У серпні Україна отримала значний обсяг міжнародної фінансової допомоги. Водночас інтервенції НБУ з продажу валюти суттєво зменшилися на тлі скорочення чистого попиту з боку бізнесу та населення. У результаті станом на початок вересня міжнародні резерви України перевищили 42 млрд дол. США. Досягнення угоди на рівні персоналу щодо п'ятого перегляду програми з МВФ у вересні стало ще одним позитивним сигналом щодо збереження достатніх обсягів зовнішньої допомоги та подальшого забезпечення макрофінансової стійкості.

Війна триває. Російська агресія й надалі зумовлює значний тиск на державні фінанси.

Ураховуючи необхідність істотних витрат на обороноздатність, бюджетні видатки на 2024 рік суттєво збільшено. У проєкті державного бюджету на 2025 рік передбачено, що видатки залишаться значними - бюджетний дефіцит перевищуватиме 19% ВВП. Фінансування видатків бюджету передбачається за рахунок подальшого нарощування бюджетних доходів, фінансової підтримки від міжнародних партнерів та збільшення внутрішніх запозичень від продажу ОВДП завдяки зусиллям уряду та сприянню з боку НБУ. Це дасть змогу мобілізувати необхідні ресурси та уникнути повернення до емісійного фінансування на прогностичному горизонті.

Ключовим ризиком для інфляційної динаміки та економічного розвитку залишається перебіг повномасштабної війни. Російська агресія й надалі генерує такі ризики:

- виникнення додаткових бюджетних потреб, передусім для підтримання обороноздатності;
- можливе додаткове підвищення податків, що, залежно від параметрів, може посилювати ціновий тиск;
- подальше пошкодження інфраструктури, передусім енергетичної та портової, що обмежуватиме економічну активність і тиснутиме на ціни з боку пропозиції;
- поглиблення негативних міграційних тенденцій та подальше розширення дефіциту робочої сили на внутрішньому ринку праці.

Зберігається також невизначеність навколо майбутніх обсягів підтримки України міжнародними партнерами. У тому числі через зосередженість багатьох країн на внутрішніх електоральних

циклах та підтримку роботи, яку росія намагається вести в інших країнах світу й на рівні міжнародних інституцій.

З огляду на баланс ризиків і необхідність повернення інфляції до цілі 5% упродовж наступних років та забезпечення стійкості валютного ринку Правління НБУ зберегло облікову ставку на рівні 13%.

Упродовж останніх місяців ставки за гривневими інструментами знижувалися, відображаючи вплив попередніх заходів із пом'якшення монетарної політики. Однак дохідність депозитів та ОВДП у національній валюті й надалі є достатньою для забезпечення захисту гривневих заощаджень від інфляційного знецінення. У липні НБУ призупинив пом'якшення процентної політики, щоб зберегти належний рівень дохідності за гривневими інструментами. Рішення щодо збереження ключової ставки на рівні 13% у вересні спрямоване на підтримання інтересу до заощаджень у гривні та стримування попиту на валютному ринку.

Водночас Правління НБУ ухвалило рішення щодо модифікації параметрів інших інструментів та операцій монетарної політики. Так, із 20 вересня 2024 року знизилася ставка за тримісячними депозитними сертифікатами до 15,5%. Також зменшилася ставка за кредитами рефінансування - до 16%, а максимальний строк їх надання обмежено двома тижнями. Ставка за депозитними сертифікатами овернайт і надалі дорівнюватиме обліковій ставці.

Водночас з 11 жовтня 2024 року НБУ підвищив нормативи обов'язкового резервування на 5 в. п. (за винятком строкових вкладів фізичних осіб у гривні строком більше 93 днів). Крім того, з цієї ж дати НБУ збільшив до 60% частку обов'язкових резервів, яку банки мають змогу покривати за рахунок бенчмарк-ОВДП.

За оцінками НБУ, зазначені кроки не створюватимуть ризиків для стійкості валютного ринку й повернення інфляції до цілі на горизонті політики. Натомість комбінація цих заходів збільшить гнучкість банків в управлінні власною ліквідністю та стимулюватиме додатковий попит на ОВДП. Це посилить спроможність уряду залучати необхідні обсяги фінансування на внутрішньому борговому ринку.

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

### 3.

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

Дана проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 вересня 2024 року, підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність", інших Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - "МСФЗ"), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку ("РМСБО"), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності ("КТМФЗ").

Проміжна фінансова звітність не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності із річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2023 року, за виключенням застосування нових стандартів, що описані нижче, які починають діяти з 1 січня 2024 року.

Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" - Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні передбачають, що зобов'язання класифікується як непоточне, якщо суб'єкт господарювання має право відстрочити регулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців - це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше. На класифікацію зобов'язання не впливає ймовірність того, що організація використає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду. Якщо зобов'язання відповідає критеріям пункту 69 МСБО 1 - воно класифікується як непоточне, навіть якщо керівництво має намір або сподівається врегулювати це зобов'язання протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду або навіть якщо організація врегулює це зобов'язання в період між датою закінчення звітного періоду та датою схвалення фінансової звітності до публікації. Однак в будь-якому випадку, можливо, треба буде розкрити інформацію щодо строків врегулювання зобов'язання, щоб дати можливість

користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив цих обставин на фінансовий стан суб'єкта господарювання.

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

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

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

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

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

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

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

- на початок та кінець звітного періоду

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

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

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

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

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

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

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

При підготовці фінансової звітності Банку за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року, принципи обліку відповідають принципам, що застосовувались при підготовці річної фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2023 року, за винятком прийнятих нових та

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності згідно МСФЗ за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року

Акціонерне товариство "Український банк реконструкції та розвитку"

Примітки на сторінках 5-31 є невід'ємною частиною проміжної скороченої фінансової звітності Банку згідно МСФЗ за

9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року 10

переглянутих стандартів та інтерпретацій, які повинні застосовуватись Банком з 1 січня 2024

року.

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

Безперервність діяльності. Проаналізувавши існуючі внутрішні економічні та політичні чинники невизначеності, які є, в тому числі, наслідком бойових дій, спричинених військовою агресією Російської федерації, що тривають на території України, керівництво Банку дійшло висновку, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, отже Банк не зможе реалізувати активи та погасити зобов'язання в ході звичайної діяльності. Результат даних подій не знаходиться під безпосереднім контролем Банку, керівництво Банку стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Банк має достатній запас ліквідності для виконання всіх своїх фінансових зобов'язань.

#### 4.

##### ПРИМІТКА 4. Грошові кошти

##### Таблиця 4.1. Грошові кошти

у тисячах гривень 30 вересня

2024 року

31 грудня

2023 року

Готівкові кошти 12 389 13 304

Кошти в Національному банку України 20 615 14

Кореспондентські рахунки у банках України 26 644 24 877

Усього грошових коштів для цілей складання Звіту про рух грошових коштів 59 648 38 195

Резерв під зменшення корисності за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках у банках України (1 139) (1 176)

Балансова (амортизована) вартість 58 509 37 019

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

у банках України

у тисячах гривень 30 вересня

2024 року

31 грудня

2023 року

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

Зміна резерву 37 (466)

Резерв під зменшення корисності на кінець періоду ( 1 139) (1 176)

Таблиця 4.3. Аналіз кредитної якості грошових коштів

у тисячах гривень 30 вересня

2024 року

31 грудня

2023 року

Високий рейтинг 33 004 13 318

Стандартний рейтинг 26 644 24 877

Балансова (амортизована) вартість 59 648 38 195

## 5.

ПРИМІТКА 5. Інвестиції в цінні папери

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

31 грудня

2023 року

Державні облігації у національній валюті 128 162 79 740

Державні облігації в іноземній валюті 4 053 3 613

Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України 498 282 252 301

Резерв під зменшення корисності (2 445) (904)

Балансова (амортизована) вартість 628 052 334 750

Станом на кінець дня 30 вересня 2024 року та на кінець 31 грудня 2023 року цінних паперів,



наданих у заставу, немає.

Станом на кінець дня 30 вересня 2024 року та на кінець 31 грудня 2023 року Банк не мав цінних паперів, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо.

Станом на кінець дня 30 вересня 2024 року та кінець дня 31 грудня 2023 року державні облігації у національній валюті та депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, не прострочені та не знецінені. Кредитна якість зазначених цінних паперів обмежена суверенним рейтингом України.

## 6.

### ПРИМІТКА 6. Основні засоби та нематеріальні активи

у тисячах гривень Будівлі, споруди

та передавальні

пристрої

Машини та

обладнання

Транспортні

засоби

Інші

необоротні

матеріальні

активи

Незавершені

капітальні

вкладення за

основними

засобами

Незавершені

капітальні

вкладення в

орендоване

приміщення

Поліпшення

орендованого

майна

Актив з права

користування

Незавершені

капітальні

вкладення за

нематеріальни

ми активами

Нематеріаль

ні активи

Усього

Балансова

вартість на 31

грудня 2022 року

27 625 8 510 561 - - - 240 83 1 500 3 537 42 056

Первісна вартість 32 188 18 957 1 051 1 693 - - 250 135 1 500 6 407 62 181

Знос (4 563) (10 447) (490) (1 693) - - (10) (52) - (2 870) (20 125)

Надходження - 84 - 41 - 25 - - 648 2172 2970

Поліпшення 21 138 - - 148 - - - 200 200 707

Амортизаційні

відрахування

(432) (3 634) (210) (41) - - (125) (45) - (712) (5 199)

Інші зміни

(

- - - - (148) (25) - (2348) - (2521)

Вибуття -----

Первісна вартість - (4) - (16) ----- (130) (150)

Знос - 4 - 16 ----- 130 150

Балансова

вартість на 31

грудня 2023 року

27 214 5 098 351 --- 115 38 - 5 197 38 013

Первісна вартість 32 209 19 175 1 051 1 718 -- 250 135 - 8 649 63 187

Знос (4 995) (14 077) (700) (1 718) - - (135) (97) - (3 452) (25 174)

Надходження - 935 - 275 929 --- 508 12 2 659

Поліпшення 48 270 ----- 608 926

Амортизаційні

відрахування

(324) (2 716) (158) (275) -- (94) (34) - (593) (4 194)

Інші зміни

(

----- (929) --- (508) - (1 437)

Вибуття -----

Первісна вартість -----

Знос -----

Балансова

вартість на 30

вересня 2024 року

26 938 3 587 193 --- 21 4 - 5 224 35 967

Первісна вартість 32 257 20 380 1 051 1 993 -- 250 135 - 9 269 65 335

Станом на кінець дня 30 вересня 2024 року:

- основні засоби та нематеріальні активи, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, а

також такі, що оформлені у заставу або тимчасово не використовуються, відсутні;

- первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 9 678 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.

Знос (5 319) (16 793) (858) (1 993) - - (229) (131) - (4 045) (29 368)

7.

ПРИМІТКА 7. Інші активи

Таблиця 7.1 Інші активи

у тисячах гривень 30 вересня

2024 року

31 грудня

2023 року

Інші нефінансові активи

Дебіторська заборгованість з придбання активів 21 1

Витрати майбутніх періодів 780 881

Дебіторська заборгованість за обов'язковими платежами, крім

податку на прибуток

235 235

Передоплата за послуги 130 247

Запаси матеріальних цінностей в підзвітних осіб 188 175

Інші активи - 170

Резерв під зменшення корисності за іншими активами (72) (171)

Балансова вартість інших нефінансових активів 1 282 1 538

Інші фінансові активи

Нараховані доходи за РКО 1 -

Балансова вартість інших фінансових активів 1 -

Інші активи 1283 1538

Таблиця 7.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів станом на 30

вересня 2024 року

у тисячах гривень Дебіторська

заборгованість

з придбання

активів

Передоплата

за послуги

Інші

активи Усього

Резерв під зменшення корисності на

початок періоду - (1) (170) (171)

Списання за рахунок резерву - - 170 170

Зміна резерву (1) (70) - (71)

Резерв під зменшення корисності на

кінець періоду (1) (71) - (72)

Зменшення резерву під інші активи відбулось за рахунок списання простроченої заборгованості

за рахунок сформованих резервів.

Таблиця 7.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2023 рік

у тисячах гривень Дебіторська

заборгованість

з придбання

активів

Передоплата

за послуги

Інші

фінансові

активи

Усього

Резерв під зменшення корисності на  
початок періоду (650) (26) - (676)

Зміна резерву 650 25 (170) 505

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

Зменшення суми резерву під зменшення корисності активів протягом 2023 року відбулось за  
рахунок зменшення (погашення) дебіторської заборгованості за товарами та послугами.

Збільшення резерву під інші активи відбулось за рахунок збільшення суми інших активів  
внаслідок перекласифікації дебіторської заборгованості за податком на прибуток.

## 8.

ПРИМІТКА 8. Кошти клієнтів

Таблиця 8.1. Кошти клієнтів

у тисячах гривень 30 вересня

2024 року

31 грудня

2023 року

Юридичні особи 448 257 123 267

поточні рахунки 420 481 97 640

строкові кошти 27 776 25 627

Фізичні особи 35 615 63 938

поточні рахунки 7 745 3 750

строкові кошти 27 870 60 188

Балансова (амортизована) вартість 483 872 187 205

Концентрація коштів клієнтів за одним найбільшим контрагентом на звітну дату складає 250 489

тис.грн. станом на кінець дня 30 вересня 2024 року та 31 793 тисяч гривень станом на кінець дня

31.12.2023 року.

## 9.

### ПРИМІТКА 9. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 9.1. Зміни резервів за зобов'язаннями на 30 вересня 2024 року

(тис.грн.)

Рух резервів Усього

Залишок на 1 січня 2024 року 20

Формування та/або збільшення резерву -

Інший рух (зменшення резерву) -

Залишок на кінець дня 30 вересня 2024 року 20

Таблиця 9.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2023 рік

(тис.грн.)

Рух резервів Усього

Залишок на 1 січня 2023 року 20

Формування та/або збільшення резерву -

Інший рух (зменшення резерву) -

Залишок на кінець дня 31 грудня 2023 року 20

## 10.

### ПРИМІТКА 10. Інші фінансові зобов'язання

у тисячах гривень 30 вересня

2024 року

31 грудня

2023 року

Інші фінансові зобов'язання

Нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування 3 2

Кредиторська заборгованість з лізингу (оренди) - 34

Кредиторська заборгованість за недіючими рахунками 11 4

Балансова вартість інших фінансових зобов'язань 14 40

**11.**

ПРИМІТКА 11. Інші зобов'язання

у тисячах гривень 30 вересня

2024 року

31 грудня

2023 року

Інші нефінансові зобов'язання

Доходи майбутніх періодів 9 15

Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками

банку 2 443 3 153

Кредиторська заборгованість за послуги - 93

Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім

податку на прибуток 95 440

Балансова вартість інших нефінансових зобов'язань 2 547 3 701

**12.**

ПРИМІТКА 12. Субординований борг

Нижче наведена інформація про субординований борг станом на 30 вересня 2024 року

Інвестор Дата

укладення

угоди

Дата

закінчення

дії угоди

Сума

залучення

Ставка за

боргом на



звітну

дату (%)

Балансова

(амортизован

а) вартість

ТОВ "БОСЕ (Гонконг)

КО. Лімітед" 07.02.2018 31.03.2028 11 900 0.5 10 469

Балансова

(амортизована) вартість 10 469

Нижче наведена інформація про субординований борг за 2023 рік

Інвестор Дата

укладення

угоди

Дата

закінчення

дії угоди

Сума

залучення

Ставка за

боргом на

звітну

дату (%)

Балансова

(амортизован

а) вартість

ТОВ "БОСЕ (Гонконг)

КО. Лімітед" 07.02.2018 31.03.2028 11 900 0.5 10 188

Балансова

(амортизована) вартість 10 188

### 13.

#### ПРИМІТКА 13. Статутний капітал

Станом на 30 вересня 2024 року та на 31 грудня 2023 року статутний капітал Банку поділений на 634 960 простих іменних акцій у бездокументарній формі існування, номінальною вартістю 500 гривень кожна.

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

Станом на 30 вересня 2024 та 31 грудня 2023 року всі акції Банку, які знаходились в обігу, були повністю сплачені.

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

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

Банк не випускав привілейованих акцій, виплати дивідендів не здійснювалось, рішення про виплату дивідендів не приймалось.

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

З початку 2024 року і до 30 вересня 2024 року та протягом 2023 року викуп акцій у акціонерів не здійснювався.

Статутний капітал Банку станом на 30 вересня 2024 року та 31 грудня 2023 року складає 317 480 тисяч гривень.

Витрати, пов'язані з випуском акцій станом на 30 вересня 2024 року та 31 грудня 2023 року становлять 548 тисяч гривень.

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

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

Станом на 30 вересня 2024 року резервний фонд Банку становить 4 887 тисяч гривень , станом на 31 грудня 2023 року резервний фонд Банку становив 4 860 тисяч гривень.

#### 14.

ПРИМІТКА 14. Аналіз активів та зобовязань за строками їх погашення

у тисячах гривень

30 вересня

2024 року

31 грудня

2023 року

менше

ніж 12

місяців

більше

ніж 12

місяців

усього

менше

ніж 12

місяців

більше

ніж 12

місяців

усього

#### АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти 58 509 - 58 509 37 019 - 37 019

Інвестиції в цінні папери 531 965 96 087 628 052 258 989 75 761 334 750

Основні засоби та нематеріальні активи - 35 967 35 967 - 38 013 38 013

Інші активи 1 283 - 1 283 1 538 - 1 538

Усього активів 591 757 132 054 723 811 297 546 113 774 411 320

## ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти клієнтів 483 872 - 483 872 187 205 - 187 205

Зобов'язання щодо поточного податку на

прибуток - - - 2 265 - 2 265

Відстрочені податкові зобов'язання - - - - 8 8

Резерви за зобов'язаннями 20 - 20 20 - 20

Інші фінансові зобов'язання 14 - 14 40 - 40

Інші зобов'язання 2 547 - 2 547 3 701 - 3 701

Субординований борг 5 10 464 10 469 5 10 183 10 188

Усього зобов'язань 486 458 10 464 496 922 193 236 10 191 203 427

## 15.

ПРИМІТКА 15. Процентні доходи та витрати

у тисячах гривень 2024 рік 2023 рік

За три місяці,

що закінчилися

30 вересня

наростаючим

підсумком з

початку року

За три місяці,

що закінчилися

30 вересня

наростаючим

підсумком з

початку року

Процентні доходи за активами, що

обліковуються за амортизованою

собівартістю

Кредити та заборгованість клієнтів 2 36 2 6

Боргові цінні папери 22 040 61 819 14 391 31 145

Кошти в інших банках 178 194 - -

Усього процентних доходів 22 220 62 049 14 393 31 151

Процентні витрати за фінансовими

зобов'язаннями, що обліковуються за

амортизованою собівартістю

Субординований борг (110) (325) (107) (314)

Строкові кошти банків - - (301) (301)

Строкові кошти юридичних осіб (1) (2) (14) (15)

Поточні рахунки юридичних осіб (1 711) (5 363) (38) (61)

Строкові кошти небанківських

фінансових установ

- - - (6)

Поточні рахунки небанківських

установ

(709) (1 370) - -

Строкові кошти фізичних осіб (2 719) (9 623) (2 846) (3 831)

Зобов'язання з оренди - (1) (1) (3)

Усього процентних витрат (5 250) (16 684) (3 307) (4 531)

Чистий процентний дохід 16 970 45 365 11 086 26 620

## 16.

ПРИМІТКА 16. Комісійні доходи та витрати

у тисячах гривень 2024 рік 2023 рік

За три місяці,

що закінчилися

30 вересня

наростаючим

підсумком з

початку року

За три місяці,

що закінчилися

30 вересня

наростаючим

підсумком з

початку року

Комісійні доходи

Розрахунково-касові операції 1 876 4 282 32 80

Операції на валютному ринку для клієнтів 5 277 12 521 180 287

Усього комісійних доходів 7 153 16 803 212 367

Комісійні витрати

Розрахунково-касові операції (661) (1 727) (65) (177)

Усього комісійних витрат (661) (1 727) (65) (177)

Чистий комісійні (витрати)/ дохід 6 492 15 075 147 190

**17.**

ПРИМІТКА 17. Інші операційні доходи

у тисячах гривень 2024 рік 2023 рік

За три місяці,

що закінчилися

30 вересня

наростаючим

підсумком з

початку року

За три місяці,

що закінчилися

30 вересня

наростаючим

підсумком з

початку року

Дохід від операційного лізингу (оренди) 23 69 23 69

Інші операційні доходи - 4 2 2

Усього операційних доходів 23 73 25 71

## 18.

ПРИМІТКА 18. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 18.1. Витрати на виплати працівникам

у тисячах гривень 2024 рік 2023 рік

За три місяці, що

закінчилися 30

вересня

наростаючим

підсумком з

початку року

За три місяці,

що закінчилися

30 вересня

наростаючим

підсумком з

початку року

Заробітна плата та премії (6 120) (19 525) (4 272) (13 116)

Нарахування на фонд заробітної плати ( 1 239) (4 011) ( 920) (2 789)

Інші виплати працівникам (4) (64) (58) (58)

Усього витрати на утримання персоналу (7 363) (23 600) (5 250) (15 963)

Таблиця 18.2. Витрати на амортизацію

у тисячах гривень 2024 рік 2023 рік

За три місяці, що  
закінчилися 30  
вересня  
наростаючим  
підсумком з  
початку року

За три  
місяці, що  
закінчилися  
30 вересня  
наростаючим  
підсумком з  
початку року

Амортизація основних засобів (1 197) (3 567) (1 096) (3 331)

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності згідно МСФЗ за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року

Акціонерне товариство "Український банк реконструкції та розвитку"

Примітки на сторінках 5-31 є невід'ємною частиною проміжної скороченої фінансової звітності Банку згідно МСФЗ за

9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року 20

Амортизація програмного забезпечення та  
інших нематеріальних активів (210) (593) (186) (527)

Амортизація активу з права користування (12) (34) (11) (34)

Усього витрат на амортизацію (1 419) (4 194) (1 293) (3 892)

Таблиця 18.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

у тисячах гривень 2024 рік 2023 рік

За три місяці,  
що закінчилися  
30 вересня  
наростаючим



підсумком з

початку року

За три місяці,

що закінчилися

30 вересня

наростаючим

підсумком з

початку року

Витрати на утримання основних засобів та

нематеріальних активів (1 013) (3 071) (857) (1 611)

Результат від (збільшення)/зменшення

резерву за дебіторською заборгованістю за

господарськими операціями Банку

(61) (70) 6 660

Інші витрати, пов'язані з основними

засобами (331) (995) (232) (417)

Сплата інших податків та зборів, крім

податку на прибуток (376) (758) (161) (424)

Телекомунікаційні витрати (732) (1 373) (228) (602)

Витрати за отриманими інформаційними

послугами (47) (115) (43) (225)

Витрати на аудит - (330) - (279)

Інші адміністративні послуги (15) (51) - (65)

Господарські та канцелярські витрати (207) (551) (94) (213)

Поштово-телефонні витрати (30) (78) (65) (127)

Представницькі витрати (26) (80) (14) (32)

Витрати на підбір персоналу (6) (19) (5) (7)

Членські внески у професійних організаціях (79) (217) (52) (147)

Витрати на спецодяг та інші засоби захисту

працівників (20) (27) - (22)  
Витрати на відрядження - (18) - -  
Штрафи, пені що сплачені банком (14 072) (14 072) - -  
Професійні послуги (18) (107) (64) (149)  
Витрати по оцінці майна - - - (22)  
Витрати по цінним паперам власного  
випуску (44) (111) (18) (50)  
Спонсорство та доброчинність (200) (200) - -  
Витрати на маркетинг та рекламу (144) (407) (115) (205)  
Витрати зі страхування (11) (34) (10) (30)  
Інші адміністративні та операційні витрати (77) (203) (74) (374)  
Усього адміністративних та інших  
операційних витрат (17 509) (22 887) (2 009) (5 407)

## 19.

### ПРИМІТКА 19. Витрати на податок на прибуток

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

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

### Таблиця 19.1 Витрати на податок на прибуток

у тисячах гривень

30 вересня

2024 року 2023 рік

Витрати з поточного податку на прибуток (191) (2 463)

Зміни відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:

- виникненням та сторнуванням тимчасових різниць 8 (8)

Усього витрати податку на прибуток (183) (2 471)

Таблиця 19.2 Узгодження суми облікового прибутку/збитку та суми податкового прибутку/збитку

у тисячах гривень

30 вересня

2024 року

30 вересня

2023 року

Прибуток/(збиток) до оподаткування 19 179 -

Нормативна ставка податку 25% -

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

(4 795) -

КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):

Витрати, які не включаються

до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але

визнаються в бухгалтерському обліку

(3 611) -

Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але

визнаються в бухгалтерському обліку

--

Використання раніше невизнаних податкових збитків 8 215 -

Сума податку на прибуток (збиток) (191) -

Банком не визнаються відстрочені податкові активи стосовно податкових збитків (від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових періодів). Невизнані відстрочені податкові

активи не мають дати закінчення терміну використання.

Таблиця 19.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 30 вересня 2024 року

Зміни визнаних відстрочених податкових активів і зобов'язань за 9 місяців 2024 року, що закінчилися 30 вересня 2024 р., представлені таким чином:

(у тисячах гривень)

Залишок на

початок

звітнього

періоду

Визнані у

прибутках

/збитках

Визнані в

іншому

сукупному

доході

Залишок на

кінець

звітнього

періоду

Необоротні активи (13) 13 - -

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності згідно МСФЗ за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року

Акціонерне товариство "Український банк реконструкції та розвитку"

Примітки на сторінках 5-31 є невід'ємною частиною проміжної скороченої фінансової звітності Банку згідно МСФЗ за

9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року 22

Резерви за зобов'язаннями 5 (5) - -

Чистий відстрочений

податковий актив

(зобов'язання) (8) 8 - -

В попередньому порівняльному звітному періоді за 9 місяців 2023 року, що закінчилися 30 вересня 2023 р, Банком відстрочений податок не визнавався, тому відповідна таблиця щодо визнання та змін відстроченого податку не подавалася.

## 20.

ПРИМІТКА 20. Прибуток/(збиток) на одну

у тисячах гривень 2024 рік 2023 рік

За три

місяці, що

закінчилися

30 вересня

наростаючим

підсумком з

початку року

За три

місяці, що

закінчилися

30 вересня

наростаючим

підсумком з

початку року

(Збиток)/ прибуток за рік 2 591 18 996 2 238 (1 141)

Середньорічна кількість простих акцій в

обігу (тисяч штук) 635 635 635 635

Чистий (збиток)/ прибуток на просту

акцію, гривень 4,08 29,91 (3,52) (1,80)

## 21.

ПРИМІТКА 21. Операційні сегменти

Таблиця 21.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів на 30 вересня 2024

року

у тисячах гривень Найменування звітних сегментів

Усьогопослуги

банкам

послуги клієнтам

(юридичним та

фізичним особам)

операції з

цінними

паперами

Доходи від зовнішніх клієнтів:

Процентні доходи 194 36 61 819 62 049

Комісійні доходи - 16 803 - 16 803

Інші операційні доходи - 73 - 73

Усього доходів сегментів 194 16912 61819 78925

Процентні витрати - (16 684) - (16 684)

Чистий прибуток/(збиток) від зменшення

корисності фінансових активів 107 - (1 611) (1 504)

Чистий прибуток від операцій з іноземною

валютою 4 982 4 982 - 9 964

Чистий прибуток від переоцінки іноземної

валюти 443 443 - 886

Комісійні витрати (1 727) - - (1 727)

Витрати на виплати працівникам (2 360) (7 080) (14 160) (23 600)

Витрати зносу та амортизація (420) (1 258) (2 516) (4 194)

Адміністративні та інші операційні витрати (2 289) (6 866) (13 732) (22 887)

РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:

прибуток/(збиток) до оподаткування (1 070) (9 551) 29 800 19 179

Витрати на податок на прибуток (18) (55) (110) (183)

РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: (1 088) (9 606) 29 690 18 996

прибуток/(збиток) після оподаткування

Таблиця 21.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів на 30 вересня 2023

року

у тисячах гривень Найменування звітних сегментів

Усьогопослуги

банкам

послуги клієнтам

(юридичним та

фізичним особам)

операції з

цінними

паперами

Доходи від зовнішніх клієнтів:

Процентні доходи - 6 31 145 31 151

Комісійні доходи - 367 - 367

Інші операційні доходи - 71 - 71

Усього доходів сегментів - 444 31 145 31 589

Процентні витрати (301) (4 230) - (4 531)

Чистий прибуток/(збиток) від зменшення

корисності фінансових активів

(727) - - (727)

Чистий прибуток/(збиток) від припинення

визнання фінансових активів, які

обліковуються за амортизованою собівартістю

- - (2 029) (2 029)

Чистий прибуток від операцій з іноземною

валютою

2 2 - 4

Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки

іноземної валюти

(4) (4) - (8)

Комісійні витрати (177) - - (177)

Витрати на виплати працівникам (1 596) (5 587) (8 780) (15 963)

Витрати зносу та амортизація (389) (1 362) (2 141) (3 892)

Адміністративні та інші операційні витрати (541) (1 892) (2 974) (5 407)

РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:

прибуток/(збиток) (3 733) (12 629) 15 221 (1 141)

Витрати на податок на прибуток - - - -

РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:

прибуток/(збиток) після

оподаткування

(3 733) (12 629) 15 221 (1 141)

Таблиця 21.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів на 30 вересня 2024 року

тисяч гривень Найменування звітних сегментів Нерозподі

лені суми

Усьогопослуги

банкам

послуги

клієнтам

(юридичним

та фізичним

особам)

операції з

цінними



паперами

## АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

Активи сегментів 46 120 12 389 628 052 - 686 561

Усього активів сегментів 46 120 12 389 628 052 - 686 561

Нерозподілені активи - - - 1 283 1 283

Усього активів (без капітальних

інвестицій в основні засоби

нематеріальні активи та

інвестиційної нерухомості)

46 120 12 389 628 052 1 283 687 844

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності згідно МСФЗ за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року

Акціонерне товариство "Український банк реконструкції та розвитку"

Примітки на сторінках 5-31 є невід'ємною частиною проміжної скороченої фінансової звітності Банку згідно МСФЗ за

9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року 24

## ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

Зобов'язання сегментів - 494 375 - - 494 375

Усього зобов'язань сегментів - 494 375 - - 494 375

Нерозподілені зобов'язання - - - 2 547 2 547

Усього зобов'язань - 494 375 0 2 547 496 922

## ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ

Капітальні інвестиції 6 534 19 601 39 202 - 65 337

Знос необоротних активів (2 937) (8 811) (17 622) - (29 370)

Капітальні інвестиції за 9 місяців

2024 р. 322 966 1 932 - 3 220

Знос необоротних активів за 9

місяців 2024 р. (351) (1 055) (2 110) - (3 516)

Таблиця 21.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2023 рік

у тисячах гривень

Найменування звітних сегментів Нерозподі

лені суми

Усьогопослуги

банкам

послуги

клієнтам

(юридичним

та фізичним

особам)

операції з

цінними

паперами

#### АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

Активи сегментів 23 715 13 304 334 750 - 371 769

Усього активів сегментів 23 715 13 304 334 750 - 371 769

Нерозподілені активи - - - 1 538 1 538

Усього активів (без капітальних

інвестицій в основні засоби,

нематеріальні активи)

23 715 13 304 334 750 1 538 373 307

#### ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

Зобов'язання сегментів - 197 394 - - 197 394

Усього зобов'язань сегментів - 197 394 - - 197 394

Нерозподілені зобов'язання - - - 6 034 6 034

Усього зобов'язань - 197 394 - 6 034 203 427

#### ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ

Капітальні інвестиції 9 478 9 478 44 232 - 63 188

Знос необоротних активів (3 776) (3 776) (17 623) - (25 175)

Капітальні інвестиції у 2023 р. 552 552 2 573 - 3 677

Знос необоротних активів у 2023 р. (780) (780) (3 639) - (5 199)

## 22.

ПРИМІТКА 22. Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик

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

Станом на 30 вересня 2024 року та 30 вересня 2023 року Банк мав зобов'язання з кредитування, надані клієнтам суб'єктам господарювання, в сумі 1 500 тисяч грн. Зобов'язання з кредитування є відкличними та забезпечені заставою у вигляді нерухомого майна житлового призначення.

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності згідно МСФЗ за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року

Акціонерне товариство "Український банк реконструкції та розвитку"

ПЗ метою управління кредитними ризиками в Банку запроваджено:

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

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

- максимальне зростання обсягу портфеля кредитів юридичним та фізичним особам від його величини на початок року;
- максимальна сума заборгованості на 1-го боржника;
- максимальна сума заборгованості на групу боржників;
- максимальна сума заборгованості на 1-го боржника - власника або пов'язаної з власником

Банку особи;

- граничний обсяг НПА у відсотках до відповідного портфеля кредитів;
- максимальний обсяг заставного майна, що може бути прийнятим на баланс Банку у разі реалізації Банком своїх прав як заставодержателя;
- співвідношення витрат на формування резерву за активами до обсягу загального кредитно-інвестиційного портфелю Банку;
- максимальні концентрації по кредитному портфелю по боржникам, секторам економіки, географічним регіонам;
- максимальна сума загального кредитного ризику.

Упродовж звітнього кварталу згідно з даними статистичної звітності, Банк дотримувався нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України, станом на кінець дня 30 вересня 2024 року нормативи становили:

\_ Норматив максимально розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) при нормативному значенні не більше 25% - 0,03%;

\_ Норматив великих кредитних ризиків (Н8) при нормативному значенні не більше 800% - 0%;

\_ Норматив максимально розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9) при нормативному значенні не більш 25% - 0% .

#### Ринковий ризик

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

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

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

\_ отримання оперативних та об'єктивних даних про стан і розмір ринкового ризику;

- \_ оцінка ринкового ризику та визначення його прийняттого 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;

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності згідно МСФЗ за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року

Акціонерне товариство "Український банк реконструкції та розвитку"

Примітки на сторінках 5-31 є невід'ємною частиною проміжної скороченої фінансової звітності Банку згідно МСФЗ за

9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року 26

- \_ стрес-тестування з метою визначення величини буфера ринкового ризику, необхідної для забезпечення прибуткової роботи Банку в разі реалізації кожного з сценаріїв.

Банк визначає мінімальний перелік кількісних показників ризик-апетиту до ринкових ризиків, який складається з максимальної величини вартості під ризиком або очікуваних втрат (можливих збитків) для кожного виду ринкових ризиків та/або в цілому для всіх видів ринкових ризиків з розподілом між торговою та банківською книгами у відсотках до регулятивного капіталу Банку.

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

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

Валютний ризик

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

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

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

горизонтом прогнозування 10 днів.

Банк установлює ліміти щодо:

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

\_ ліміту відкритої валютної позиції Банку.

Таблиця 22.1. Аналіз валютного ризику

у тисячах гривень на 30 вересня 2024 на 31 грудня 2023

монетарні

активи

монетарні

зобов'язання

чиста

позиція

монетарні

активи

монетарні

зобов'язання

чиста

позиція

Долари США 34 194 30 249 3 945 34 697 27 908 6 789

Євро 5 054 46 5 008 898 42 856

Юань

Женьмінбї

182 147 35 308 134 174

Гривня 647 131 495 336 151 795 335 866 169 349 166 517

Усього 686 561 525 778 160 783 371 769 197 433 174 336

Таблиця 22.2. 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 2024 на 31 грудня 2023

вплив на

прибуток/

(збиток)

вплив на

власний

капітал

вплив на

прибуток

/(збиток)

вплив на

власний

капітал

Зміцнення долара США на 20 % 789 789 1 358 1 358

Послаблення долара США на 20 % (789) (789) (1 358) (1 358)

Зміцнення євро на 20 % 1 002 1 002 171 171

Послаблення євро на 20 % (1 002) (1 002) (171) (171)

Зміцнення юань на 20 % 7 7 35 35

Послаблення юань на 20 % (7) (7) (35) (35)

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності згідно МСФЗ за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року

Акціонерне товариство "Український банк реконструкції та розвитку"

Примітки на сторінках 5-31 є невід'ємною частиною проміжної скороченої фінансової звітності Банку згідно МСФЗ за

9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року 27

Таблиця 22.3. 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 за

9 місяців, які

закінчилися 30 вересня

2024 року

Середньозважений

валютний курс за

2023 року

вплив на

прибуток/

(збиток)

вплив на

власний

капітал

вплив на

прибуток

/(збиток)

вплив на

власний

капітал

Зміцнення долара США на 20 % 789 789 1 358 1 358

Послаблення долара США на 20 % (789) (789) (1 358) (1 358)

Зміцнення євро на 20 % 1 002 1 002 171 171

Послаблення євро на 20 % (1 002) (1 002) (171) (171)

Зміцнення юань на 20 % 7 7 35 35

Послаблення юань на 20 % (7) (7) (35) (35)

## 23.

ПРИМІТКА 23. Управління капіталом

Банк здійснює управління капіталом з метою реалізації завдань, поставлених акціонерами.

Глобальне управління капіталом здійснюється Наглядовою радою Банку. Основними завданнями



управління капіталом є забезпечення виконання вимог Національного банку України щодо мінімального розміру регулятивного капіталу Банка та нормативів капіталу.

Банк відповідно до Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу, затвердженого Постановою Правління НБУ №196 від 28.12.2023 (зі змінами),

розраховує розмір:

? регулятивного капіталу;

? капіталу 1 рівня;

? основного капіталу 1 рівня;

? капіталу 2 рівня.

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 такі нормативи капіталу:

\_ мінімального розміру регулятивного капіталу Н1

\_ достатності регулятивного капіталу НРК

\_ достатності капіталу 1 рівня НК1

\_ достатності основного капіталу 1 рівня НОК1

Мінімальний розмір регулятивного капіталу має становити не менше 200 мільйонів гривень.

Норматив достатності регулятивного капіталу НРК розраховується як відношення розміру регулятивного капіталу до сукупної експозиції під ризиком. Мінімальне значення нормативу достатності регулятивного капіталу (НРК) для банків становить:

\_ до 31 грудня 2024 року (включно) - 8,5 відсотка від сукупної експозиції під ризиком;

\_ до 30 червня 2025 року (включно) - 9,25 відсотка від сукупної експозиції під ризиком;

\_ із 01 липня 2025 року - 10 відсотків від сукупної експозиції під ризиком.

Норматив достатності капіталу 1 рівня НК1 розраховується як відношення розміру капіталу 1 рівня до сукупної експозиції під ризиком. Мінімальне значення нормативу достатності капіталу 1 рівня НК1 становить 7,5 відсотка від сукупної експозиції під ризиком.

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності згідно МСФЗ за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року

Акціонерне товариство "Український банк реконструкції та розвитку"

Примітки на сторінках 5-31 є невід'ємною частиною проміжної скороченої фінансової звітності Банку згідно МСФЗ за

9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року 28

Норматив достатності основного капіталу 1 рівня НОК1 як відношення розміру основного капіталу

1 рівня до сукупної експозиції під ризиком. Мінімальне значення нормативу достатності

основного капіталу 1 рівня НОК1 становить 5,625 відсотка від сукупної експозиції під ризиком.

Нормативи достатності капіталу є найважливішими показниками діяльності банку, що

визначають фактичний рівень забезпечення покриття наслідків ризиків, які банк бере на себе в

процесі своєї діяльності.

Згідно з даними статистичної звітності фактичні значення нормативів капіталу протягом звітного

кварталу дотримувались Банком. Станом за 30 вересня 2024 року фактичні значення нормативів

капіталу Банку становили:

? розмір регулятивного капіталу - 225 839 тис. грн.

? норматив достатності регулятивного капіталу НРК - 236,64%

? норматив достатності капіталу 1 рівня Н К1 - 228,96%

? норматив достатності основного капіталу 1 рівня НОК1 - 228,96%

Таблиця 23.1. Структура регулятивного капіталу

Складові регулятивного капіталу 30 вересня

2024 року

31 грудня

2023 року

Основний капітал 1 рівня (ОК1): 218 511 204 798

Власні інструменти ОК1 317 480 317 480

Прибуток за проміжний звітний період 16 405 2 929

Резервний та інші фонди 4 887 4 860

Позитивний результат коригування вартості фінансових

інструментів за операціями з акціонерами банку під час

первісного визнання

2 677 2 677

Вирахування з основного капіталу 1-го рівня: (122 938) (123 148)

Непокріті збитки минулих років (116 604) (117 126)

Збиток від операцій з акціонерами (548) (548)

Нематеріальні активи (5 224) (5 197)

Нараховані доходи, неотримані понад 30 днів із дати їх  
нарахування, строк сплати яких згідно з договором не минув (1) 0

Прострочені нараховані доходи (1) 0

Величина непокрітого кредитного ризику (562) (277)

Капітал 2 рівня (K2): 7 328 9 520

Власні інструменти K2 у вигляді субординованого боргу 7 328 9 520

Регулятивний капітал 225 839 214 318

Складові регулятивного капіталу станом на 31 грудня 2023 року були перераховані та подані в даній таблиці відповідно вимог Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу, затвердженого Постановою Правління НБУ №196 від 28.12.2023 (зі змінами).

## 24.

ПРИМІТКА 24. 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 24.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань станом на 30 вересня 2024 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 - 58 509 - 58 509 58 509

Державні облігації - 135 889 - 135 889 129 770

Депозитні сертифікати, емітовані

Національним банком України - 498 282 - 498 282 498 282

Основні засоби та нематеріальні

активи - 41 140 - 41 140 35 967

Інші активи - - 1 283 1 283 1 283

Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю

-----

Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається

Кошти клієнтів - - 483 872 483 872 483872

Резерв під зобов'язання - - 20 20 20

Інші фінансові зобов'язання - - 14 14 14

Інші зобов'язання - - 2 547 2 547 2 547

Субординований борг - - 11 065 11 065 10 469

Таблиця 24.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися

для методів оцінки активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2023 року

у тисячах гривень 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 - 37 019 - 37 019 37 019

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності згідно МСФЗ за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року

Акціонерне товариство "Український банк реконструкції та розвитку"

Примітки на сторінках 5-31 є невід'ємною частиною проміжної скороченої фінансової звітності Банку згідно МСФЗ за

9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2024 року 30

Державні облігації - 84 318 - 84 318 82 449

Депозитні сертифікати, емітовані

Національним банком України

- 252 031

-

252 031 252 301

Основні засоби та нематеріальні

активи - 43 078 - 43 078 38 013

Інші активи - - 1 538 1 538 1 538

Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю

-----

Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається

Кошти клієнтів - - 187 205 187 205 187 205

Резерв під зобов'язання - - 20 20 20

Інші фінансові зобов'язання - - 40 40 40

Інші зобов'язання - - 3 701 3 701 3 701

Субординований борг - - 7 900 7 900 10 188

## 25.

ПРИМІТКА 25. 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 25.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2024

року

у тисячах гривень Найбільші

учасники

(акціонери)

Провідний

управлінський

персонал

Інші

пов'язані

особи

Кошти клієнтів (процентна ставка 0.0%) 23 597 2 829 1 379

Субодінований борг (процентна ставка 0,5%) 11 905 - -

Кошти клієнтів (процентна ставка 0.01%) 7 820 - 19 955

Кошти клієнтів (процентна ставка 10,25%-18,25%) - 403 894

Таблиця 25.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2023

року

у тисячах гривень Найбільші

учасники

(акціонери)

Провідний

управлінськи

й персонал

Інші

пов'язані

особи

Кошти клієнтів (процентна ставка 0.0%) 24 578 2 450 1 191

Субодінований борг (процентна ставка 0.5%) 11 905 - -

Кошти клієнтів (процентна ставка 0.01%) 7 215 - 18 412

Кошти клієнтів (процентна ставка 12.75-18.8%) - 379 349

Таблиця 25.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30

вересня 2024 року

у тисячах гривень Найбільші учасники

(акціонери) Банку

Провідний

управлінський

персонал

Інші

пов'язані

особи

Процентні витрати (326) (50) (89)

Комісійні доходи 35 - 7

Дохід від лізингу (оренди) 69 - -

Таблиця 25.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30

вересня 2023 року

у тисячах гривень Найбільші учасники

(акціонери) Банку

Провідний

управлінський

персонал

Інші

пов'язані

особи

Процентні витрати (313) (84) (51)

Комісійні витрати - - -

Комісійні доходи 11 - 3

Дохід від лізингу (оренди) 69 - -

Таблиця 25.5. Виплати провідному управлінському персоналу

у тисячах гривень 30 вересня 2024 року 30 вересня 2023 року

витрати нараховане

зобов'язання

витрати нараховане

зобов'язання

Поточні виплати провідному



**26.**

**ПРИМІТКА 26. Події після дати балансу**

Після звітної дати в світі продовжується розпочате 24 лютого 2022 року повномасштабне російське вторгнення в Україну. Згідно з Указом Президента України № 64/2022 від 24.02.2022 в Україні було введено воєнний стан. В цілях визначення впливу подій, що сталися після звітної дати та до дати складання фінансової звітності за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року, та можуть вплинути на результати цієї фінансової звітності, дана подія кваліфікується, як некорегувальна. Проте, дана подія може мати суттєвий вплив на економічну ситуацію в країні, її наслідки не підлягають достовірному прогнозуванню. Результат даних подій не знаходиться під безпосереднім контролем Банку, керівництво Банку стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо.

10 жовтня Верховна Рада України ухвалила в другому читанні як Закон законопроект "Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо особливостей оподаткування у період дії воєнного стану" (реєстр. № 11416-д від 30.08.2024; далі - Законопроект № 11416-д). Цим Законопроектом пропонується в 2024 році, з датою початку застосування дії норм Законопроекту з 01 січня 2024 року, збільшити ставку податку на прибуток банків з 25% до 50% та не врахувати від'ємні результати оподаткування минулих періодів при розрахунку податку на прибуток з 01 січня 2024 року та до кінця року, в якому буде скасовано в країні військовий стан. Станом на 30 жовтня 2024 року цей законопроект не підписано Президентом України. Інших суттєвих подій після 30 вересня 2024 року і до дати затвердження цієї фінансової звітності, які могли б вплинути на економічні рішення користувачів, не відбувалось.