

Титульний аркуш

30.07.2021

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 0506/2-2

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Локтіонов О.Ю.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 2 квартал 2021 року

I. Загальні відомості

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

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

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

(URL-адреса сторінки)

30.07.2021

(дата)

Зміст

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

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

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

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

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

X

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

24. Проміжний звіт керівництва

X

25. Твердження щодо проміжної інформації

X

26. Примітки:

Інформація про засновників надана відповідно до Реєстру власників іменних цінних паперів АТ "Український банк реконструкції та розвитку, складеного Публічним акціонерним товариством "Національний депозитарій України" станом на 30.06.2021. Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції не надається, оскільки емітент не займається видами діяльності, що класифікується як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності. Інформація про собівартість реалізованої продукції не надається, оскільки емітент не займається видами діяльності, що класифікується як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності. Інформація про облігації емітента не надається, оскільки емітент не здійснював випуск облігацій. Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом не надається, оскільки емітент не здійснював випуск інших цінних паперів. Інформація про похідні цінні папери емітента не надається, оскільки емітент не здійснював випуск похідних цінних паперів. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах не надається, оскільки емітент не має участі в юридичних особах. Інформація про вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість не надається, оскільки такі рішення емітентом не приймалися. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі не надається у зв'язку з відсутністю події. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів не надається, оскільки емітент не здійснював випуск боргових цінних паперів. Звіт про стан об'єкта нерухомості не надається, оскільки емітент не здійснював випуск цільових облігацій. Проміжну скорочену фінансову звітність за II квартал 2021 року, Банк склав згідно з МСФЗ. Квартальна (проміжна) фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) відсутня. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності не надається, оскільки аудитором (аудиторською фірмою) такий огляд не проводився.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Акціонерне товариство "Український банк реконструкції та розвитку"

2. Дата проведення державної реєстрації

29.11.2007

3. Територія (область)

м.Київ

4. Статутний капітал (грн)

244000000

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

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

0

7. Середня кількість працівників (осіб)

58

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

64.19 - Інші види грошового посередництва

9. Органи управління підприємства

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

10. Засновники

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

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

0

11. Банки, що обслуговують емітента

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

Національний банк України, МФО 300001

2) IBAN

UA433000010000032008123101026

3) поточний рахунок

UA433000010000032008123101026

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

Акціонерне товариство "КРЕДОБАНК", МФО 325365

5) IBAN

UA333253650000000000016009041

6) поточний рахунок

UA333253650000000000016009041

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

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

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада

Голова Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Локтіонов Олег Юрійович

3. Рік народження

1968

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

34

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

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

Правління.

7. Опис

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

1. Посада

Заступник Голови Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Третьяков Василь Валерійович

3. Рік народження

1965

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

34

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

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

7. Опис

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

1. Посада
Головний бухгалтер, член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Зеленюк Наталія Олександрівна
3. Рік народження
1973
4. Освіта
вища
5. Стаж роботи (років)
28
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ЗАТ "Український банк реконструкцій та розвитку", 26520688, Начальник служби внутрішнього аудиту.

7. Опис
У звітному кварталі відсутні зміни за займаною посадою Головний бухгалтер та у персональному складі Правління. непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада
Голова Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Янь Дуншен
3. Рік народження
1970
4. Освіта
вища
5. Стаж роботи (років)
24
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Тяньцзіньське акціонерне товариство з обмеженою відповідальністю "Бохайська Товарна Біржа" (Tianjin Bohai Commodity Exchange Co., Ltd), 911200006940710567, Обіймає посаду Голови Правління.

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

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

7. Опис
У звітному кварталі відсутні зміни у персональному складі Наглядової ради. Посадова

особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада
член Наглядової ради, незалежний член
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Осипенко Руслан Анатолійович
3. Рік народження
1967
4. Освіта
вища
5. Стаж роботи (років)
31
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Китайська Торгова Асоціація в Україні, 35506576, Обіймає посаду Виконавчого директора.
7. Опис

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

1. Посада
член Наглядової ради, незалежний член
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Блашук Юрій Олександрович
3. Рік народження
1958
4. Освіта
вища
5. Стаж роботи (років)
40
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
"FinComBank S.A." у м. Кишинів, республіка Молдова, 1011600035171, Обіймає посаду Члена Спостережної ради.
7. Опис

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

1. Посада
член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Лу Вейдун
3. Рік народження
1970
4. Освіта
вища
5. Стаж роботи (років)
25
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Ілліон Банк, Китай, м.Чанчун, 9122000MA1457G80C, Обіймає посаду заступника Голови Правління, відповідальний за Інформаційні технології Банку.
7. Опис

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

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток від користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	206656	X	X
у тому числі:				
Кредит рефінансування НБУ	14.08.2020	49842	7,5	08.08.2025
Кредит рефінансування НБУ	11.09.2020	11962	7,5	05.09.2025
Кредит рефінансування НБУ	09.10.2020	27912	7,5	03.10.2025
Кредит рефінансування НБУ	15.01.2021	18941	7,5	09.01.2026
Кредит рефінансування НБУ	11.06.2021	97999	7,5	05.06.2026
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
зобов'язання відсутні		0	0	
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
зобов'язання відсутні		0	0	
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
зобов'язання відсутні		0	0	
за векселями (усього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
зобов'язання відсутні		0	0	
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
зобов'язання відсутні		0	X	
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	113722	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	320378	X	X
Опис	Інші зобов'язання та забезпечення: у т.ч кошти клієнтів 64274 тис.грн., інші зобов'язання 2991 тис.грн., субординований борг 46457 тис.грн.			

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
15.11.2017	107/1/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000080972	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	500	488000	244000000	100
Опис	Акції емітента допущені до торгів на АТ "Фондова біржа ПФТС" в якості позалістингових цінних паперів. Торгівля акціями емітента на зовнішніх ринках не здійснюється. Факти лістингу/делістингу за звітний період відсутні, розміщення акцій не проводилось.								

ІХ. Інформація щодо корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

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

X. Інформація про вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, з вартістю активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину	Дата розміщення інформації про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	URL-адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена особлива інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	15.06.2020	Наглядова Рада	37 000	240 468	15,39	участь Банку у тендері(ах) з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України (придбання депозитних сертифікатів Національного банку України)	02.04.2021	15.06.2020	https://www.ubrr.com.ua/emitentreports
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
2	15.06.2020	Наглядова Рада	31 000	240 468	12,89	участь Банку у тендері(ах) з	09.04.2021	15.06.2020	https://www.ubrr.com.ua/emitentreports

						розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України (придбання депозитних сертифікатів Національного банку України)			
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Опис:

Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.

3	15.06.2020	Наглядова Рада	38 000	240 468	15,8	участь Банку у тендері(ах) з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України (придбання депозитних сертифікатів Національного банку України)	16.04.2021	15.06.2020	https://www.ubrr.com.ua/emitentreports
---	------------	----------------	--------	---------	------	---	------------	------------	---

Опис:

Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.

4	15.06.2020	Наглядова Рада	34 000	240 468	14,14	участь Банку у тендері(ах) з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України (придбання депозитних сертифікатів Національного банку України)	23.04.2021	15.06.2020	https://www.ubrr.com.ua/emitentreports
---	------------	----------------	--------	---------	-------	---	------------	------------	---

Опис:

Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
5	15.06.2020	Наглядова Рада	35 000	240 468	14,55	участь Банку у тендері(ах) з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України (придбання депозитних сертифікатів Національного банку України)	26.04.2021	15.06.2020	https://www.ubrr.com.ua/emitentreports
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
6	15.06.2020	Наглядова Рада	36 000	240 468	14,97	участь Банку у тендері(ах) з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України (придбання депозитних сертифікатів Національного банку України)	27.04.2021	15.06.2020	https://www.ubrr.com.ua/emitentreports
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
7	17.05.2021	Рішення Єдиного акціонера	98 000	450 276	21,76	укладення правочинів щодо залучення Банком коштів від Національного банку України за операціями з рефінансуванн	11.06.2021	17.05.2021	https://www.ubrr.com.ua/emitentreports

						я			
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
8	01.06.2021	Рішення Єдиного акціонера	30 000	450 276	6,66	відчуження майна, належного Банку, а саме: земельної ділянки, розташованої в Київській обл. в межах м.Ірпінь, площею 9,2332 га., кадастровий номер: 3210900000:01:171:0008	15.06.2021	01.06.2021	https://www.ubrr.com.ua/emitentreports
Опис:									
Правочин був вчинений у звітному кварталі.									
9	09.06.2021	Наглядова Рада	98 000	450 276	21,76	участь Банку у тендері(ах) з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України (придбання депозитних сертифікатів Національного банку України)	11.06.2021	10.06.2021	https://www.ubrr.com.ua/emitentreports
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
10	09.06.2021	Наглядова Рада	112 000	450 276	24,87	участь Банку у тендері(ах) з розміщення	18.06.2021	10.06.2021	https://www.ubrr.com.ua/emitentreports

						депозитних сертифікатів Національного банку України (придбання депозитних сертифікатів Національного банку України)			
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
11	09.06.2021	Наглядова Рада	112 000	450 276	24,87	участь Банку у тендері(ах) з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України (придбання депозитних сертифікатів Національного банку України)	22.06.2021	10.06.2021	https://www.ubrr.com. ua/emitentreports
Опис:									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.06.2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	18 098	19 167
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	0	0
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	424 145	353 646
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	24 674
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	248	248
Відстрочений податковий актив	1100	0	0
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	48 512	51 375
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	1 139	1 166
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	492 142	450 276
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	206 656	90 000
Кошти клієнтів	2010	64 274	96 761
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	0	0
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	2 991	2 836
Субординований борг	2100	46 457	88 097
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	320 378	277 694
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	244 000	244 000
Емісійні різниці	3010	0	0

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	2 416	5 091
Резерви та інші фонди банку	3040	4 859	4 859
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	-79 511	-81 368
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	171 764	172 582
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	492 142	450 276

Примітки: З повною версією фінансової звітності, складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, можна ознайомитись на сайті банку за посиланням: <https://www.ubrr.com.ua/files/prfz2kv2021.pdf>

Затверджено до випуску та підписано

27.07.2021 року

Керівник

Локтіонов О.Ю.

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Зеленюк Н.О.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 2 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	16 934	13 388
Процентні витрати	1005	-9 254	-3 835
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	7 680	9 553
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	0	0
Комісійні доходи	1040	85	131
Комісійні витрати	1045	-77	-48
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	272	11
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-297	263
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	10 682	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	127	433
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	0	0
Інші операційні доходи	1170	5 373	569
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-27 340	-16 947
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	-3 495	-6 035
Витрати на податок на прибуток	1510	0	0
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	-3 495	-6 035
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	-3 495	-6 035
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0

Усього сукупного доходу за рік	2999	-3 495	-6 035
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	-3 495	-6 035
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	-3 495	-6 035
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	-7,16000	-12,37000
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	-7,16000	-12,37000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Примітки: З повною версією фінансової звітності, складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, можна ознайомитись на сайті банку за посиланням: <https://www.ubrr.com.ua/files/prfz2kv2021.pdf>

Затверджено до випуску та підписано

27.07.2021 року

Керівник

Локтіонов О.Ю.

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Зеленюк Н.О.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	244 000	-261	0	4 859	5 352	-81 368	172 582	0	172 582
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	-3 495	-3 495	0	-3 495
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	-2 675	5 352	2 677	0	2 677
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та зміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	244 000	-261	0	4 859	2 677	-79 511	171 764	0	171 764

Примітки: З повною версією фінансової звітності, складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, можна ознайомитись на сайті банку за посиланням: <https://www.ubrr.com.ua/files/prfz2kv2021.pdf>

Затверджено до випуску та підписано

27.07.2021

Керівник

Локтіонов О.Ю.

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Зеленюк Н.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 2 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	19 028	10 958
Процентні витрати, що сплачені	1015	-5 910	-1 821
Комісійні доходи, що отримані	1020	85	131
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-77	-48
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	272	11
Інші отримані операційні доходи	1100	5 373	534
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-20 511	-13 021
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-3 218	-2 685
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	-4 958	-5 941
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	23	841
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	116 656	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	-32 467	55 053
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	-48	424
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	79 206	50 377
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0

Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	-1 817 702	-1 723 892
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	1 744 908	1 658 872
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	-2 545
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	2 580
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	24 674	0
Придбання основних засобів	2110	-92	-2 777
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	-14
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-48 212	-67 776
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	47 480
Погашення субординованого боргу	3070	-32 000	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	-32 000	47 480
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	-190	124
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	-1 196	30 205
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	19 435	3 896
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	18 239	34 101

Примітки: З повною версією фінансової звітності, складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, можна ознайомитись на сайті банку за посиланням: <https://www.ubrr.com.ua/files/prfz2kv2021.pdf>

Затверджено до випуску та підписано

27.07.2021 року

Керівник

Локтіонов О.Ю.

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Зеленюк Н.О.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2 квартал 2021 року

(тис.грн.)

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

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

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

Затверджено до випуску та підписано

27.07.2021 року

(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник

Головний бухгалтер

Локтіонов О.Ю.

(підпис, ініціали, прізвище)

Зеленюк Н.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 2 квартал 2021 року

1.

ПРИМІТКА 1. Інформація про банк

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

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

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

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

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

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

У II кварталі 2021 року Банк здійснював свою діяльність на території однієї області (регіонально).

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

Власниками істотної участі Банку станом на 30 червня 2021 року та 31 грудня 2020 року є громадяни КНР Янь Дуншен та Дай Джунюн разом, які набули спільної опосередкованої участі в розмірі 100% через:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БОСЕ (ГОНКОНГ) КО, ЛІМІТЕД" у якому 80% участі належить "БОСЕ (Гонконг) Ко., Лімітед" (BOCE (Hong Kong) Co., Limited) та 20% 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 Джуню.

Частка керівництва в акціях Банку відсутня.

Ця фінансова звітність була затверджена до випуску Правлінням Банку 27 липня 2021 року.

2.

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

Відновлення економіки триває сталими темпами завдяки підвищенню ділового оптимізму в умовах поширення вакцинації, попри появу нових штамів коронавірусу. Економічна активність і далі відновлювалася завдяки поживленню внутрішнього споживчого та інвестиційного попиту, а також сприятливій зовнішній кон'юнктурі. Відновлення економіки триває, хоча й не надто високими темпами. Вагомим рушієм економічного відновлення є поліпшення споживчих настроїв та підвищення внутрішнього попиту. Також сприятливі умови на зовнішніх ринках підтримують і ВВП, і поточний рахунок.

Триває поступове відновлення реального сектору. Більшість українських компаній проходить коронакризу без значних втрат. Серйозні труднощі виникли лише для окремих сегментів підприємств. Стійкість корпоративного сектору до кризи зумовлена низькою часткою у вітчизняній економіці тих галузей сфери послуг, що найбільше постраждали від пандемічних обмежень. Обсяги кредитування корпоративного сектору помітно зростають: державні програми стимулюють збільшення обсягів кредитних портфелів малих та середніх позичальників.

Фінансова система залишалася стійкою до впливу кризи та високоприбутковою. Висока увага банків до якості портфелів до та під час кризи, своєчасна реструктуризація кредитів боржників, які зазнали труднощів, дали змогу пройти кризовий період без значних втрат для фінансового сектору. Наявну ліквідність і запас капіталу банки все активніше використовують для кредитування, темпи якого помітно прискорилися в 2021 році. Добрий стан банківського сектору та відновлення економіки дають змогу НБУ поступово згортати антикризові заходи, зокрема довгострокове рефінансування. Крім того, збереження високої прибутковості уможливило заплановане впровадження нових регуляторних вимог, перш за все до капіталу банків.

Банки поступово підвищували гривневі ставки за своїми продуктами, реагуючи на попередні підвищення ключової ставки. Утім, окремі ставки (зокрема за депозитами на вимогу) реагували інертно, що пояснюється значним припливом таких коштів до банківської системи.

Обсяг працюючих гривневих кредитів банків у травні зріс на 20,3 млрд. грн., головним чином, шляхом збільшення працюючого корпоративного кредитного портфеля банків в національній валюті (+13,4 млрд. грн.). Зростання працюючого кредитного портфеля прискорило зменшення частки непрацюючих кредитів банків - до 37,9% за результатами травня (у квітні - 39,6%). Водночас найвищий рівень проблемної заборгованості продовжує обліковуватися на балансах державних банків - 54,9% (без Приватбанку - 40,6%) та потребує подальшої активної роботи державного банківського сектору з її урегулювання.

Обсяг наданих банками кредитів за державною програмою "Доступні кредити 5-7-9%" сягнув 51,4 млрд. гривень. Найбільш активно зростають кредити на поповнення оборотних коштів підприємств із компенсацією відсотків за рахунок державної програми та кредити, надані на рефінансування існуючої заборгованості. Обсяг наданих банками інвестиційних кредитів в рамках програми складає 6,4 млрд. гривень. Портфель банківських кредитів за державною програмою "Доступна іпотека 7%" сягнув майже

450 млн. гривень. Переважний обсяг кредитів було спрямовано на фінансування купівлі житла на вторинному ринку (78%).

Кредитування домогосподарств також зростає, темпи помітно прискорюються. Основу портфеля формує незабезпечене споживче кредитування, але низка банків уже більше року активно нарощує обсяги іпотечних портфелів. Найвищу прибутковість, але й значно вищі кредитні ризики має сегмент незабезпеченого кредитування на поточні потреби. Підвищення ваг ризику за цими активами зі 100% до 150% до кінця 2021 року створить запас капіталу для покриття втрат від можливої недооцінки банками кредитних ризиків цього сегмента і більшої вразливості сегмента до кризових явищ. Дохідність іпотечного кредитування менша, ризики нижчі. Нині проникнення іпотеки до ВВП становить менше 1%, тож високі темпи зростання іпотеки можуть зберігатися тривалий час.

Вплив коронакризи на якість кредитів виявився значно м'якшим, ніж очікувалося на її початку. Витрати на формування резервів банками за результатами кризового 2020 року зросли вдвічі, проте залишилися помірними та не мали істотного негативного впливу на прибутковість сектору. Загалом результати оцінки якості активів засвідчили відповідність сформованих банками резервів очікуваним кредитним збиткам. Основною причиною помірних втрат від кредитного ризику під час кризи є високі стандарти кредитування, перш за все корпоративного. Якість роздрібного кредитного портфеля також висока. Під час кризи зросла увага кредиторів до спроможності позичальників обслуговувати борги, зокрема до оцінки їхнього боргового навантаження. Виважені кредитні стандарти надалі сприятимуть збалансованому зростанню обсягів кредитного портфеля, а також його належній диверсифікації.

Ліквідність банківського сектору (коррахунки банків та депозитні сертифікати НБУ) продовжує залишатися високою - понад 215 млрд. грн. Різностямований вплив на ліквідність банківської системи здійснювали мобілізація коштів на рахунок Уряду та скорочення готівкової гривні у позабанківському обігу.

На валютному ринку пропозиція переважала попит на тлі сприятливої зовнішньої цінової кон'юнктури та відновлення інтересу нерезидентів до гривневих ОВДП. Але наприкінці 2 кварталу поточного року ситуаційні чинники (значні бюджетні виплати, збільшення волатильності на світових фінансових ринках) призвели до збільшення попиту на іноземну валюту і корекції курсу гривні. Для згладжування надмірних коливань НБУ протягом червня проводив операції як із купівлі, так і з продажу іноземної валюти.

Обсяг державних запозичень в гривні на внутрішньому ринку у червні становив 38,8 млрд. гривень, що дозволило рефінансувати плановий місячний обсяг платежів з обслуговування та погашення гривневих ОВДП (38 млрд. гривень), однак не залишило простору для фінансування дефіциту державного бюджету. При цьому, зважаючи на підвищення строковості розміщень, середньозважена вартість державних запозичень в гривні (11,55%) у червні була найвищою з грудня 2019 року. За останній тиждень червня обсяг ОВДП в обігу скоротився на понад 2 млрд. гривень зі зменшенням вкладень у державні цінні папери за усіма основними категоріями ринкових інвесторів. Найбільше скоротили вкладення в ОВДП банки та нерезиденти (на 1,2 та 0,7 млрд. гривень відповідно).

Середнє значення достатності основного капіталу банків більш як удвічі перевищує регуляторний мінімум. Банки враховують майбутні зміни вимог до капіталу під час його планування. Більшість із них уже нині, по суті, виконує вимоги до буферів капіталу - консервації та системної важливості. У зв'язку з кризою навесні 2020 року НБУ вирішив відтермінувати впровадження буферів. Однак з огляду на високу прибутковість сектору НБУ визначиться з графіком їх запровадження.

У червні НБУ залишив облікову ставку без змін - 7.5%. Це рішення враховувало значний вплив на травневе прискорення інфляції з боку чинників пропозиції переважно короткострокового характеру. Збереження значного профіциту ліквідності утримувало UONIA (Український індекс міжбанківських ставок овернайт) практично на рівні нижньої межі коридору ставок НБУ. Відновлення інтересу іноземних інвесторів до гривневих ОВДП компенсувало значний обсяг

погашення державних цінних паперів. Водночас дохідність гривневих ОВДП на первинному ринку практично не змінилася, а на вторинному - дещо знизилася.

НБУ продовжує гармонізувати банківське регулювання з європейським законодавством. Перш за все йдеться про давно анонсоване запровадження вимог до капіталу на покриття операційного ризику, заплановане з початку 2022 року. Інша важлива новація - початок у 2022 році тестового розрахунку банками внутрішнього капіталу в рамках ІСААР. Він має значно підвищити якість управління та планування капіталу. Надалі буде змінено структуру регулятивного капіталу, НБУ після ухвалення змін до банківського законодавства отримає право встановлювати індивідуальні підвищені вимоги до достатності капіталу банків. Не менш активно вдосконалюється регуляторне поле для небанківських фінансових установ. Уже пройшли перше читання в парламенті проекти законів про фінансові послуги та фінансові компанії, страхування та кредитні спілки. Оновлення регуляторної бази значно підвищить стійкість і прозорість фінансового сектору.

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

3.

ПРИМІТКА 3. Основи подання фінансової звітності

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

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

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

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

4.

ПРИМІТКА 4. Грошові кошти

Таблиця 4.1. Грошові кошти

у тисячах гривень 30 червня

2021 року 31 грудня

2020 року

Готівкові кошти 7 386 7 657

Кошти в Національному банку України 4 239 145

Кореспондентські рахунки у банках України 6 614 11 633

Усього грошових коштів для цілей складання Звіту про рух грошових коштів 18 239 19 435

Резерв під зменшення корисності за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках у банках України (141) (268)

Балансова (амортизована) вартість 18 098 19 167

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

у тисячах гривень 30 червня

2021 року 31 грудня

2020 року

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

Зміна резерву 127 (156)

Резерв під зменшення корисності на кінець періоду (141) (268)

Таблиця 4.3. Аналіз кредитної якості грошових коштів

у тисячах гривень 30 червня

2021 року 31 грудня

2020 року

Високий рейтинг 15 053 18 017

Стандартний рейтинг 3 186 1 418

Балансова (амортизована) вартість 18 239 19 435

5.

ПРИМІТКА 5. Інвестиції в цінні папери

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

у тисячах гривень 30 червня

2021 року 31 грудня

2020 року

Державні облігації у національній валюті 419 139331 637

Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України 5 006 22 009

Резерв під зменшення корисності - -

Балансова (амортизована) вартість 424 145353 646

Балансова вартість цінних паперів, наданих у заставу, станом на кінець дня 30 червня 2021 року становить 235 593 тис.грн.

Станом на кінець дня 30 червня 2021 року Банк не мав цінних паперів, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо.

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

Таблиця 5.2. Аналіз зміни резервів під зменшення корисності

у тисячах гривень 30 червня

2021 року 31 грудня

2020 року

Резерв під зменшення корисності на початок періоду - (793)

Зміна резерву

- 793

Резерв під зменшення корисності на кінець періоду - -

Таблиця 5.3. Аналіз зміни валової балансової вартості

у тисячах гривень 30 червня

2021 року 31 грудня

2020 року

Валова балансова вартість на початок періоду 353 646170 736

Придбані/ініційовані фінансові активи 1 817 702 3 280 589

Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (1 763 936) (3 126 092)

Курсові різниці - 867

Інші зміни 16 733 27 546

Валова балансова вартість на кінець періоду 424 145353 646

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

Первісна вартість	-	-	(3)	-	-	-	(3)			
Знос	-	-	3	-	-	-	3			
Балансова вартість на 31 грудня 2020 року	28 187	15 159	981	-	25	1 500	5 523	51 375		
Первісна вартість	31 891	18 534	1 051	1 542	25	1 500	6 569	61 112		
Знос	(3 704)	(3 375)	(70)	(1 542)	-	-	(1 046)	(9 737)		
Надходження	-	-	-	54	-	-	0	54		
Поліпшення	63	-	-	-	35	-	-	98		
Амортизаційні відрахування	(214)	(1 773)	(105)	(54)	-	-	-	(808)	(2 954)	
Інші зміни (введення в експлуатацію)	-	-	-	-	-	-	(60)	-	-	(60)
Вибуття	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)		
Первісна вартість	-	-	-	-	-	-	(134)	(134)		
Знос	-	-	-	-	-	133	133			
Балансова вартість на 30 червня 2021 року	28 036	13 386	876	-	-	1 500	4 714	48 512		
Первісна вартість	31 954	18 534	1 051	1 596	-	1 500	6 435	61 070		
Знос	(3 918)	(5 148)	(175)	(1 596)	-	-	(1 721)	(12 558)		

Станом на 30 червня 2021 року:

- основні засоби та нематеріальні активи, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, а також такі, що оформлені у заставу або тимчасово не використовуються, відсутні;
- первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 744 тисяч гривень;
- нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності, відсутні;
- створені нематеріальні активи - відсутні;
- збільшення або зменшення протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також унаслідок збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі/відсутність, відсутні.

8.

ПРИМІТКА 8. Інші активи

Таблиця 8.1 Інші активи

у тисячах гривень 30 червня

2021 року 31 грудня

2020 року

Дебіторська заборгованість з придбання активів	653	651
Витрати майбутніх періодів	611	665
Дебіторська заборгованість за обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	296	236
Передоплата за послуги	66	83
Інші активи (запаси матеріальних цінностей в підзвітних осіб)	172	186
Резерв під зменшення корисності за іншими активами	(659)	(655)
Балансова вартість інших нефінансових активів	1 139	1 166
Балансова вартість інших активів	1 139	1 166

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

у тисячах гривень	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата	за	послуги
Інші фінансові активи	Усього			
Резерв під зменшення корисності на початок періоду	(648)	(7)	-	(655)
Зміна резерву	-	(4)	-	(4)
Резерв під зменшення корисності на кінець періоду	(648)	(11)	-	(659)

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

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

9.

ПРИМІТКА 9. Кошти банків

Таблиця 9.1. Кошти банків

у тисячах гривень 30 червня

2021 року 31 грудня

2020 року

Кошти, отримані від Національного банку України на умовах рефінансування 206 65690 000

Балансова (амортизована) вартість 206 65690 000

10.

ПРИМІТКА 10. Кошти клієнтів

Таблиця 10.1. Кошти клієнтів

у тисячах гривень 30 червня

2021 року 31 грудня

2020 року

Юридичні особи 63 635 96 151

поточні рахунки 62 620 83 077

строкові кошти 1 015 13 074

Фізичні особи 639 610

поточні рахунки 578 610

строкові кошти 61 -

Балансова (амортизована) вартість 64 274 96 761

Концентрація коштів клієнтів за одним найбільшим контрагентом на звітну дату складає 54 635 тис.грн. та 58 433 тисяч гривень станом на 31.12.2020 року.

11.

ПРИМІТКА 11. Інші зобов'язання

у тисячах гривень 30 червня

2021 року 31 грудня

2020 року

Інші фінансові зобов'язання

Нараховані витрати 83 -

Нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування	-	1	
Кредиторська заборгованість за недіючими рахунками	4	4	
Балансова вартість інших фінансових зобов'язань	87	5	
Інші нефінансові зобов'язання			
Кредиторська заборгованість за рахунками з працівниками банку		2 823	2 716
Кредиторська заборгованість з придбання активів	-	109	
Кредиторська заборгованість за послуги	80	-	
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	1		4
Інша заборгованість	-	2	
Балансова вартість інших зобов'язань	2 991	2 836	

12.

ПРИМІТКА 12. Субординований борг

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

Інвестор	Дата укладення угоди	Дата закінчення дії угоди	Сума
залучення	Ставка за боргом на звітну дату (%)	Балансова (амортизована) вартість	
ТОВ "БОСЕ (Гонконг) КО. Лімітед"	07.02.2018	31.03.2028	11 900 0,5 9 310
БОСЕ (Гонконг) Ко., Лімітед	03.03.2020	31.03.2028	47 480 0,5 37 147
Балансова (амортизована) вартість			46 457

Під час внесення змін до договору про залучення коштів на умовах субординованого боргу в частині зміни строків погашення (продлонгації) та зміни відсоткової ставки, відбулись зміни у складі додаткового капіталу Банку як наслідок коригування вартості договору залучення коштів на умовах субординованого боргу до справедливої вартості. Сума визнаного додаткового капіталу станом на дату внесення змін до умов договору склала 2 677 тис.грн.

Нижче наведена інформація про субординований борг за 2020 рік

Інвестор	Дата укладення угоди	Дата закінчення дії угоди	Сума
залучення	Ставка за боргом на звітну дату (%)	Балансова (амортизована) вартість	
Державна іноваційна фінансово-кредитна установа	28.04.2015	28.04.2021	32 000 6.0 31 075
ТОВ "БОСЕ (Гонконг) КО. Лімітед"	07.02.2018	09.02.2023	11 900 0.0 9 253

БОСЕ (Гонконг) Ко., Лімітед	03.03.2020	03.03.2027	47 480	3.0	47 769
Балансова (амортизована) вартість					88 097

13.

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

у тисячах гривень 30 червня

2021 року 31 грудня

2020 року

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

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти	18 098	-	18 098	19 167	-	19 167
Інвестиції в цінні папери	262 277 161	868 424	1 453 191	1 683 478	353 646	
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	24 674	24 674	
Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток	248	-	248	248	-	
248						
Основні засоби та нематеріальні активи	-	48 512	48 512	-	51 375	51 375
Інші активи	1 139	-	1 139	1 166	-	1 166
Усього активів	281 762 210	380 492	1 423 339	749 110	527 450	276

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків	-	206 656	206 656	-	90 000	90 000
Кошти клієнтів	64 274	-	64 274	96 761	-	96 761
Інші зобов'язання	2 991	-	2 991	2 836	-	2 836
Субординований борг	-	46 457	46 457	31 195	56 902	88 097
Усього зобов'язань	67 265	253 113	320 378	130 792	146 902	277 694

14.

ПРИМІТКА 14. Процентні доходи та витрати

у тисячах гривень 30 червня 2021 року 30 червня 2020 року

за II квартал	наростаючим підсумком з початку року	за II квартал	наростаючим
---------------	--------------------------------------	---------------	-------------

підсумком з початку року

Процентні доходи за активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Боргові цінні папери 8 261 16 934 6 716 13 388

Усього процентних доходів 8 261 16 934 6 716 13 388

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

Субординований борг (3 033) (5 036) (2 122) (3 835)

Строкові кошти банків(2 069) (3 642) - -

Строкові кошти юридичних осіб (165) (408) - -

Поточні рахунки (41) (134) - -

Строкові кошти небанківських фінансових установ (15) (32) - -

Поточні рахунки небанківських установ 0 (1)

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

Усього процентних витрат (5 324) (9 254) (2 122) (3 835)

Чистий процентний дохід 2 937 7 680 4 594 9 553

15.

ПРИМІТКА 15. Комісійні доходи та витрати

у тисячах гривень 30 червня 2021 року 30 червня 2020 року

за II квартал нарастаючим підсумком з початку року за II квартал нарастаючим підсумком з початку року

Комісійні доходи

Розрахунково-касові операції 35 85 12 24

Операції на валютному ринку для клієнтів - - 60 107

Усього комісійних доходів 35 85 72 131

Комісійні витрати

Розрахунково-касові операції (42) (77) (24) (48)

Усього комісійних витрат (42) (77) (24) (48)

Чистий комісійні (витрати)/дохід (7) 8 48 83

16.

ПРИМІТКА 16. Інші операційні доходи

у тисячах гривень 30 червня 2021 року 30 червня 2020 року

за II квартал нарастаючим підсумком з початку року за II квартал нарастаючим підсумком з початку року

Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості 5 326 5 326 - -

Дохід від продажу фінансових активів, визнання яких було припинено в попередніх звітних періодах
- - 0 500

Дохід від операційного лізингу (оренди) 23 46 21 35

Інші операційні доходи 1 1 34 34

Усього операційних доходів 5 350 5 373 55 569

17.

ПРИМІТКА 17. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 17.1. Витрати на виплати працівникам

у тисячах гривень 30 червня 2021 року 30 червня 2020 року

за II квартал нарастаючим підсумком з початку року за II квартал нарастаючим підсумком з початку року

Заробітна плата та премії (7 290) (15 930) (5 819) (11 024)

Нарахування на фонд заробітної плати (1 597) (3 430) (1 202) (2 284)

Інші виплати працівникам (1 012) (1 261) (80) (180)

Усього витрати на утримання персоналу (9 899) (20 621) (7 101) (13 488)

Таблиця 17.2. Витрати на амортизацію

у тисячах гривень 30 червня 2021 року 30 червня 2020 року

за II квартал нарастаючим підсумком з початку року за II квартал нарастаючим підсумком з початку року

Усього адміністративних та інших операційних витрат (1 938) (3 765) (835) (2 044)

18.

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

у тисячах гривень 30 червня 2021 року 30 червня 2020 року

за II квартал наростаючим підсумком з початку року за II квартал наростаючим підсумком з початку року

(Збиток)/прибуток за рік 6 129 (3 495) (3 459) (6 035)

Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тисяч штук)

488

488

488

488

Чистий (збиток)/прибуток на просту акцію, гривень

12,56

(7,16)

(7,09)

(12,37)

19.

ПРИМІТКА 19. Операційні сегменти

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

тисяч гривень Найменування звітних сегментів Усього

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

Доходи від зовнішніх клієнтів:

Процентні доходи - - 16 934 16 934

Комісійні доходи	-	85	-	85
Інші операційні доходи	-	5 373	-	5 373
Усього доходів сегментів	0	5 458	16 934	22 392
Процентні витрати	(3 642)	(5 612)	-	(9 254)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	127	0	0	127
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	14	258	0	272
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	(115)	(182)	0	(297)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	10 682	-	10 682
Комісійні витрати	(77)	-	-	(77)
Витрати на виплати працівникам	(4 125)	(8 248)	(8 248)	(20 621)
Витрати зносу та амортизація	(591)	(1 182)	(1 181)	(2 954)
Адміністративні та інші операційні витрати	(753)	(1 506)	(1 506)	(3 765)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: прибуток/(збиток)	(9 162)	(332)	5 999	(3 495)

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

тисяч гривень	Найменування звітних сегментів		Усього	
	послуги банкам	послуги клієнтам (юридичним та фізичним особам)	операції з цінними паперами	
Доходи від зовнішніх клієнтів:				
Процентні доходи	-	-	13 388	13 388
Комісійні доходи	-	131	-	131
Інші операційні доходи	-	569	-	569
Усього доходів сегментів	-	700	13 388	14 088
Процентні витрати	-	(3 835)	-	(3 835)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	363	70	-	433
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	6	5	-	11
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	132	131	-	263

Комісійні витрати	(48)	-	-	(48)
Витрати на виплати працівникам	(1 349)	(1 344)	(10 795)	(13 488)
Витрати зносу та амортизація	(141)	(142)	(1 132)	(1 415)
Адміністративні та інші операційні витрати	(204)	(204)	(1 636)	(2 044)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: прибуток/(збиток)	(1 241)	(4 619)	(175)	(6 035)

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

тисяч гривень	Найменування звітних сегментів		Нерозподілені суми		Усього
	послуги банкам	послуги клієнтам (юридичним та фізичним особам)	операції з цінними паперами		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	10 712 7 386	424 145		442 243	
Усього активів сегментів	10 712 7 386	424 145		442 243	
Нерозподілені активи			1 387	1 387	
Усього активів (без капітальних інвестицій в основні засоби нематеріальні активи та інвестиційної нерухомості)	10 712 7 386	424 145	1 387	443 630	
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	206 656	110 731-		317 387	
Усього зобов'язань сегментів	206 656	110 731		317 387	
Нерозподілені зобов'язання			2 991	2 991	
Усього зобов'язань	206 656	110 731	2 991	320 378	
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	12 214	24 428	24 428	-	61 070
Амортизація	(2 512)	(5 023)	(5 023)	-	(12 558)

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

тисяч гривень	Найменування звітних сегментів	Нерозподілені суми	Усього
	послуги банкам	послуги клієнтам (юридичним та фізичним особам)	операції з цінними паперами

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

Активи сегментів	15 338 3 829	353 646-	372 813
Усього активів сегментів	15 338 3 829	353 646-	372 813
Нерозподілені активи	-	-	1 414 1 414

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

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

Зобов'язання сегментів	90 000 184 858-	-	274 858
Усього зобов'язань сегментів	90 000 184 858-	-	274 858
Нерозподілені зобов'язання	-	-	2 836 2 836
Усього зобов'язань	90 000 184 8580	2 836	277 694

ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ

Капітальні інвестиції	17 157 25 736 42 894	-	85 787
Амортизація	(1 947) (2 922) (4 869)	-	(9 738)

20.

ПРИМІТКА 20. Управління фінансовими ризиками

Валютний ризик

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

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

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

Банк установлює ліміти щодо:

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

" ліміту відкритої валютної позиції Банку.

Таблиця 20.1. Аналіз валютного ризику

у тисячах гривень	на 30 червня 2021		на 31 грудня 2020	
	монетарні активи		монетарні зобов'язання	
	чиста позиція	монетарні активи	чиста позиція	монетарні зобов'язання
Долари США	11 181 (8 025)	3 156	16 739 (8 395)	5 8 344
Євро	805 (16)	789	995 (17)	978
Юань Женьміньбі	286 (43)	243	291 (45)	246
Гривня	430 126(322 595)	107 531	354 789(266 401)	88 388
Усього	442 398(330 679)	111 719	372 814(274 8580)	97 956

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

у тисячах гривень	на 30 червня 2021		на 31 грудня 2020		
	вплив на прибуток/ (збиток) на власний капітал		вплив на прибуток/(збиток) на власний капітал		
Зміцнення долара США на 5 %		158	158	417	417
Послаблення долара США на 5 %	(158)	(158)	(417)	(417)	
Зміцнення євро на 5 %		39	39	49	49
Послаблення євро на 5 %	(39)	(39)	(49)	(49)	
Зміцнення юань на 5 %		12	12	12	12
Послаблення юань на 5 %	(12)	(12)	(12)	(12)	

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

у тисячах гривень	Середньозважений валютний курс I півріччя 2021 року				Середньозважений валютний курс 2020 року			
	вплив на прибуток/ (збиток) на власний капітал		вплив на власний капітал		вплив на прибуток/ (збиток)		вплив на власний капітал	
Зміцнення долара США на 5 %		158	158	417	417			
Послаблення долара США на 5 %	(158)	(158)	(417)	(417)				
Зміцнення євро на 5 %	39		39	49	49			
Послаблення євро на 5 %	(39)	(39)	(49)	(49)				
Зміцнення юань на 5 %	12		12	12	12			
Послаблення юань на 5 %	(12)	(12)	(12)	(12)				

21.

ПРИМІТКА 21. Управління капіталом

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

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

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

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

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

Згідно з даними статистичної звітності фактичні значення нормативів капіталу протягом звітного року дотримувались Банком. Станом на 30.06.2021 року розмір регулятивного капіталу Банку (з урахуванням коригувань) склав 224 749 тис. грн., фактичні значення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) та нормативу достатності основного капіталу (Н3) - 442,78% та 325,8% відповідно.

Таблиця 21.1. Структура регулятивного капіталу

у тисячах гривень 30 червня 2021 року 31 грудня 2020 року

Основний капітал

Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал 244 000 244 000

Резервні фонди 4 860 4 860

Витрати на формування статутного капіталу (262) (262)

Зменшення основного капіталу (83 229) (83 229)

- нематеріальні активи за мінусом суми зносу (6 214) (7 023)

- збитки минулих років (76 016) (60 294)

- непрофільні активи - -

- розрахунковий збиток звітного року, у т.ч.: (999) (15 912)

збиток звітного року (3 495) (21 074)

непокритий кредитний ризик (181) (191)

результат коригування вартості фінансового інструменту під час первісного визнання 2 677 5 352

Усього основний капітал 165 369 165 369

Додатковий капітал

Розрахунковий прибуток поточного року - -

Субординований борг, що враховується до капіталу 59 380 61 020

Усього додатковий капітал 59 380 61 020

Усього регулятивний капітал 224 749 226 389

22.

ПРИМІТКА 22. Справедлива вартість активів та зобов'язань

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	Рівень I	Рівень II	Рівень III	
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю	-	-	-	-
Активи, справедлива вартість яких розкривається				
Грошові кошти	18 239	-	-	18 239 18 098
Державні облигації	420 469	-	-	420 469 419 139
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	5 006	-	-	5 006 5 006
Основні засоби та нематеріальні активи	-	48 951	-	48 951 48 512
Інші активи	1 139	1 139	1 139	

Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю

- - - - -

Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається

Кошти банків - - 209 174209 174206 656

Кошти клієнтів - 64 274 64 274 64 274

Інші зобов'язання - - 2 991 2 991 2 991

Субординований борг - - 39 169

39 169 46 457

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

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

Рівень I Рівень II Рівень III

Активи, які оцінюються за справедливою вартістю

- - - - -

Активи, справедлива вартість яких розкривається

Грошові кошти 19 435 - - 19 435 19 167

Державні облігації 330 482- - 330 482331 637

Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України 22 009 - - 22 009 22 009

Інвестиційна нерухомість - 24 748 - 24 748 24 674

Основні засоби та нематеріальні активи - 51 663 - 51 663 51 375

Інші активи - - 1 166 1 166 1 166

Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю

- - - - -

Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається

Кошти банків - - 90 015 90 015 90 000

Кошти клієнтів - - 96 761 96 761 96 761

Інші зобов'язання	-	-	2 836	2 836	2 836
Субординований борг	-	-	77 532	77 532	88 097

23.

ПРИМІТКА 23. Операції з пов'язаними сторонами

У ході своєї звичайної діяльності Банк здійснює операції із різними контрагентами. Сторони вважаються пов'язаними у випадку, коли одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснює суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті управлінських рішень. Таблиця 23.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 червня 2021 року

у тисячах гривень	Найбільші учасники (акціонери)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Кореспондентські рахунки в інших банках (процентна ставка 0,0%)	-	-	3 424
Кошти клієнтів (процентна ставка 0,0%)	54 635	509	6 438
Кошти клієнтів (процентна ставка 6,5%)	-	60	-
Субординований борг (процентна ставка 0,5%)	11 900	-	-
Субординований борг (процентна ставка 0,5%)-	-	-	47 480

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

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

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

у тисячах гривень	Найбільші учасники (акціонери) Банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Процентні витрати	(2 744) (1)	(588)	
Комісійні витрати	-	-	(33)

Комісійні доходи	2	-	2
Дохід від лізингу (оренди)	46	-	-
Інші витрати	-	-	(27)

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

у тисячах гривень	Найбільші учасники (акціонери) Банку		Провідний управлінський персонал
Інші пов'язані особи			
Процентні витрати	(502)	-	(930)
Комісійні витрати	-	-	(48)
Комісійні доходи	1	60	48
Дохід від лізингу (оренди)	35	-	-
Інші операційні доходи	35	-	-
Інші витрати	-	-	(21)

Таблиця 23.5. Виплати провідному управлінському персоналу

у тисячах гривень	30 червня 2021 року		30 червня 2020 року	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати провідному управлінському персоналу	3 066	804	2 779	467

24.

ПРИМІТКА 24. Події після дати балансу

Після звітної дати в світі продовжується поширення коронавірусу COVID-19., епідеміологічна ситуація в Україні залишається досить напруженою. В свою чергу, з 24 лютого 2021 року в Україні розпочалась кампанія з вакцинації населення проти коронавірусу COVID-19, що за прогнозами матиме позитивний ефект в країні, як на ситуацію з COVID-19 так і для економіки в цілому.

XV. Проміжний звіт керівництва

Важливі події, які відбулись впродовж звітнього періоду:

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

I. За результатами розгляду питань порядку денного Загальних зборів акціонерів Акціонерного товариства "Український банк реконструкції та розвитку" (Рішення Єдиного акціонера Акціонерного товариства "Український банк реконструкції та розвитку" №2/2021 від 26.04.2021), єдиний акціонер банку, діючи на підставі статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства", одноосібно прийняв наступні рішення:

1. Затвердити Принципи (кодекс) корпоративного управління Акціонерного товариства "Український банк реконструкції та розвитку".
2. Затвердити Положення про Наглядову раду Акціонерного товариства "Український банк реконструкції та розвитку".
3. Затвердити Положення про систему оцінки діяльності Наглядової ради та Правління Акціонерного товариства "Український банк реконструкції та розвитку".

II. За результатами розгляду питань порядку денного річних Загальних зборів акціонерів Акціонерного товариства "Український банк реконструкції та розвитку" (Рішення Єдиного акціонера Акціонерного товариства "Український банк реконструкції та розвитку" від №3/2021 від 30.04.2021), єдиний акціонер банку, діючи на підставі статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства", одноосібно прийняв наступні рішення:

1. Затвердити звіт Наглядової ради АТ "Український банк реконструкції та розвитку" за 2020 рік.
2. Затвердити звіт Правління АТ "Український банк реконструкції та розвитку" за 2020 рік.
3. Затвердити Звіт керівництва (звіт про управління) АТ "Український банк реконструкції та розвитку" за 2020 рік.
 - 4.1 Затвердити річні результати діяльності (річну фінансову звітність) АТ "Український банк реконструкції та розвитку" за 2020 рік.
 - 4.2 Взяти до відома Звіт незалежного аудитора Аудиторської фірми "РСМ Україна" за результатами аудиторської перевірки річної фінансової звітності АТ "Український банк реконструкції та розвитку" за 2020 рік, що включає висновок аудитора та річну фінансову звітність АТ "Український банк реконструкції та розвитку" за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року без зауважень та додаткових заходів.
5. Затвердити суму збитку, отриманого АТ "Український банк реконструкції та розвитку" за підсумками роботи в 2020 році в розмірі 21 074 206,02 (двадцять один мільйон сімдесят чотири тисячі двісті шість гривень дві копійки) та обліковувати їх до часу визначення порядку та джерел їх покриття. У зв'язку із відсутністю прибутку за результатами діяльності АТ "Український банк реконструкції та розвитку" у 2020 році та нерозподіленого прибутку АТ "Український банк реконструкції та розвитку" минулих років, розподіл прибутку, нарахування та виплату дивідендів за акціями АТ "Український банк реконструкції та розвитку" за 2020 рік не здійснювати.
6. Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради АТ "Український банк реконструкції та розвитку" за 2020 рік.
7. Прийняти до відома повідомлення про відсутність осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику Банку.
8. Прийняти до уваги результати першого етапу оцінки стійкості АТ "Український банк реконструкції та розвитку".

III. За результатами розгляду питань порядку денного Загальних зборів акціонерів Акціонерного товариства "Український банк реконструкції та розвитку" (Рішення Єдиного акціонера Акціонерного товариства "Український банк реконструкції та розвитку" №4/2021 від 11.05.2021), єдиний акціонер банку, діючи на підставі статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства", одноосібно прийняв наступні рішення:

1. Внести зміни до статуту Банку, що пов'язані з доповненням видів діяльності, які має право здійснювати Банк, шляхом викладення статуту Банку в новій редакції.

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

IV. За результатами розгляду питань порядку денного Загальних зборів акціонерів Акціонерного товариства "Український банк реконструкції та розвитку" (Рішення Єдиного акціонера Акціонерного товариства "Український банк реконструкції та розвитку" №5/2021 від 17.05.2021), єдиний акціонер банку, діючи на підставі статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства", одноосібно прийняв наступні рішення:

1. Надати повноваження Голові Правління Локтіонову Олегу Юрійовичу на:

- укладення правочинів щодо залучення Банком коштів від Національного банку України за операціями з рефінансування;

- укладення Генерального кредитного договору та Генерального договору репо з Національним банком України, а також додаткових договорів (угод), договорів про внесення змін до них.

2. Встановити максимально можливий розмір зобов'язань за Генеральним кредитним договором, укладеним з Національним банком України, у сумі 225 000 000,00 грн. (Двісті двадцять п'ять мільйонів грн. 00 коп.), а з урахуванням вартості пулу заставлених активів на загальну суму 450 000 000,00 грн. (Чотириста п'ятдесят мільйонів грн. 00 коп.), що становить більше 50% відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності.

3. Надати Голові Правління Банку Локтіонову Олегу Юрійовичу (або у разі його відсутності - виконуючому обов'язки Голови Правління) право, шляхом укладення та підписання особисто, або делегування своїх повноважень шляхом видачі довіреності (довіреностей) працівнику (працівникам) Банку, на вчинення (укладення та підписання) правочинів з Національним банком України, а також інших документів, пов'язаних з отриманням кредитів рефінансування від Національного банку України (включаючи овернайт), шляхом, підписання заявок на одержання кредиту овернайт, заявок на участь у тендері з підтримання ліквідності, в тому числі з правом надання активів (майна) Банку у забезпечення виконання зобов'язань за відповідними кредитами рефінансування шляхом підписання заявок на включення/виключення/заміну активів (майна), що формують пул, на загальну суму, що становить більше 50% відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності.

V. За результатами розгляду питань порядку денного Загальних зборів акціонерів Акціонерного товариства "Український банк реконструкції та розвитку" (Рішення Єдиного акціонера Акціонерного товариства "Український банк реконструкції та розвитку" №6/2021 від 01.06.2021), єдиний акціонер Банку, діючи на підставі статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства", одноосібно прийняв наступні рішення:

1. Надати згоду Банку на вчинення правочину щодо відчуження майна, належного Банку, а саме: земельної ділянки, розташованої в Київській обл. в межах м.Ірпінь, площею 9,2332 га., кадастровий номер: 3210900000:01:171:0008 (надалі за текстом - Земельна ділянка), за ціною 30'000'000,00 (тридцять мільйонів, 00) гривень.

2. Уповноважити Голову Правління Банку пана Локтіонова О.Ю. укласти та підписати відповідний договір щодо відчуження Земельної ділянки та будь-які інші документи, необхідні для укладення правочину щодо відчуження Земельної ділянки, а також забезпечити здійснення інших дій, необхідних для відчуження Земельної ділянки на умовах, що визначені в питанні

першому цього Рішення.

VI. За результатами розгляду питань порядку денного Загальних зборів акціонерів Акціонерного товариства "Український банк реконструкції та розвитку" (Рішення Єдиного акціонера Акціонерного товариства "Український банк реконструкції та розвитку" №7/2021 від 16.06.2021), єдиний акціонер банку, діючи на підставі статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства", одноосібно прийняв наступні рішення:

1. Внести зміни до статуту Банку, що пов'язані з доповненням видів діяльності, які має право здійснювати Банк та змінами щодо повноважень Загальних зборів акціонерів, шляхом викладення статуту Банку в новій редакції.

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

Наглядною радою Акціонерного товариства "Український банк реконструкції та розвитку" (Протокол №8/2021 від 09.06.2021) прийнято рішення:

надати згоду Банку на вчинення значних правочинів на проведення Банком операцій з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України овернайт та/або участь Банку у тендері(в з ах) з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України, протягом одного року з дати прийняття цього рішення (до 09.06.2022 року) таким чином, щоб загальна сума діючих угод Банку із розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України овернайт та/або участі Банку у тендері(ах) з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України не перевищувала в будь-який момент часу суму 112'569 тис.грн., що становить 25 (двадцять п'ять) відсотків від вартості активів Банку (450'276 тис. грн. станом на 01.01.2021) за даними останньої річної фінансової звітності Банку.

Зазначені вище події мали позитивний вплив на проміжну фінансову звітність Акціонерного товариства "Український банк реконструкції та розвитку" за II квартал 2021 року, а саме:

-збільшення обсягу вкладень в ОВДП за рахунок збільшення обсягу залучених коштів від Національного банку України;

-зменшення обсягу непрацюючих активів та отримання додаткового прибутку за рахунок продажу земельної ділянки, розташованої в Київській обл. в межах м. Ірпінь, площею 9,2332 га., кадастровий номер: 3210900000:01:171:0008.

Також протягом звітного періоду Банком було погашено зобов'язання за коштами залученими на умовах субординованого боргу в сумі 32 млн. грн., що призвело до зменшення обсягу інших фінансових зобов'язань (за субординованим боргом).

Опис основних ризиків та невизначеностей.

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

Для забезпечення керованості ризиками банківської діяльності в Банку використовуються внутрішні нормативні документи (політики, положення, порядки, процедури, методики, тощо),

розроблені у відповідності до вимог банківського законодавства, що містять принципи контролю і управління банківськими ризиками.

У процесі управління ризиками приймають участь наступні підрозділи та органи Банку: Наглядова Рада та Комітет з управління ризиками при Наглядовій раді, Правління Банку, профільні комітети Правління Банку, Департамент ризик менеджменту, Управління комплаєнс, Управління фінансового моніторингу, а також усі структурні підрозділи 1 лінії захисту Банку за напрямками своєї діяльності. Служба внутрішнього аудиту Банку здійснює незалежну оцінку ефективності управління ризиками Банку в рамках своїх функцій контролю операцій і встановлених вимог. В Банку запроваджено контрольні процедури, які передбачають:

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

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

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

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Посадові особи АТ "Український банк реконструкції та розвитку", які здійснюють управлінські функції, стверджують про те, що, наскільки це їм відомо, проміжна фінансова звітність, підготовлена відповідно до міжнародних стандартів, містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки Банку, і що проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".