

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

АТ «УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦІЇ ТА РОЗВИТКУ»

за І квартал 2021 року

Зміст

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД	2
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ)	3
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом).....	4
ПРИМІТКА 1. Інформація про банк.....	5
ПРИМІТКА 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	6
ПРИМІТКА 3. Основи подання фінансової звітності.....	7
ПРИМІТКА 4. Грошові кошти.....	7
ПРИМІТКА 5. Інвестиції в цінні папери	8
ПРИМІТКА 6. Інвестиційна нерухомість	9
ПРИМІТКА 7. Основні засоби та нематеріальні активи	9
ПРИМІТКА 8. Інші активи.....	10
ПРИМІТКА 9. Кошти банків.....	11
ПРИМІТКА 10. Кошти клієнтів.....	12
ПРИМІТКА 11. Інші зобов'язання	12
ПРИМІТКА 12. Субординований борг	12
ПРИМІТКА 13. Аналіз активів та зобовязань за строками їх погашення.....	13
ПРИМІТКА 14. Процентні доходи та витрати	14
ПРИМІТКА 15. Комісійні доходи та витрати	14
ПРИМІТКА 16. Інші операційні доходи	15
ПРИМІТКА 17. Адміністративні та інші операційні витрати.....	15
ПРИМІТКА 18. Прибуток/(збиток) на одну	16
ПРИМІТКА 19. Операційні сегменти	17
ПРИМІТКА 20. Управління фінансовими ризиками.....	19
ПРИМІТКА 21. Управління капіталом	20
ПРИМІТКА 22. Справедлива вартість активів та зобов'язань	21
ПРИМІТКА 23. Операції з пов'язаними сторонами.....	23
ПРИМІТКА 24. Події після дати балансу	24

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС)
на 31 березня 2021 року
(у тисячах гривень)**

	Примітки	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
АКТИВИ			
Грошові кошти	4	13 920	19 167
Інвестиції в цінні папери	5	356 644	353 646
Інвестиційна нерухомість	6	24 674	24 674
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		248	248
Основні засоби та нематеріальні активи	7	49 959	51 375
Інші активи	8	1 315	1 166
Усього активів		446 760	450 276
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	9	108 971	90 000
Кошти клієнтів	10	82 424	96 761
Інші зобов'язання	11	3 131	2 836
Субординований борг	12	89 276	88 097
Усього зобов'язань		283 802	277 694
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		244 000	244 000
Інший додатковий капітал		(261)	(261)
Резервні та інші фонди банку		4 859	4 859
Результат від операцій з акціонерами		5 352	5 352
Непокритий збиток		(90 992)	(81 368)
Усього власного капіталу		162 958	172 582
Усього зобов'язань та власного капіталу		446 760	450 276

Затверджено до випуску та підписано

О.Ю.Локтіонов
Голова Правління

29 квітня 2021 року



Н.О. Зеленюк
Головний бухгалтер

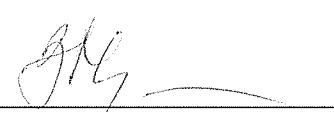
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД
за I квартал 2021 року

Примітки	31 березня 2021 року		31 березня 2020 року		<i>(у тисячах гривень)</i>
	За I квартал	Наростаючим підсумком з початку року	За I квартал	Наростаючим підсумком з початку року	
Процентні доходи	14	8 673	8 673	6 672	6 672
Процентні витрати	14	(3 930)	(3 930)	(1 713)	(1 713)
Чистий процентний дохід		4 743	4 743	4 959	4 959
Комісійні доходи	15	50	50	59	59
Комісійні витрати	15	(35)	(35)	(24)	(24)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		107	107	11	11
Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти		(225)	(225)	376	376
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(258)	(258)	(220)	(220)
Інші операційні доходи	16	23	23	514	514
Витрати на виплати працівникам	17	(10 722)	(10 722)	(6 387)	(6 387)
Витрати зносу та амортизація	17	(1 479)	(1 479)	(655)	(655)
Адміністративні та інші операційні витрати	17	(1 828)	(1 828)	(1 209)	(1 209)
(Збиток)/прибуток до оподаткування		(9 624)	(9 624)	(2 576)	(2 576)
Витрати на податок на прибуток					
(Збиток)/прибуток за звітний період		(9 624)	(9 624)	(2 576)	(2 576)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД					-
Усього сукупного доходу за звітний період		(9 624)	(9 624)	(2 576)	(2 576)
(Збиток)/прибуток на одну просту акцію, гривень	18	(19,72)	(19,72)	(5,28)	(5,28)

Затверджено до випуску та підписано
О.Ю.Локтіонов
Голова Правління

29 квітня 2021 року




H.O. Зеленюк
Головний бухгалтер

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
(ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ)**

За I квартал 2021 року

(у тисячах гривень)

	Статутний капітал	Емісійні різниці та інший додатковий капітал	Резервні та інші фонди	Результат від операцій з акціонерами	Нерозподілен ий прибуток	Усього
31 грудня 2019 року	244 000	(261)	4 859	5 352	(60 294)	193 656
Усього сукупного доходу	-	-	-	-	(2 576)	(2 576)
31 березня 2020 року	244 000	(261)	4 859	5 352	(62 870)	191 080

	Статутний капітал	Емісійні різниці та інший додатковий капітал	Резервні та інші фонди	Результат від операцій з акціонерами	Нерозподілен ий прибуток	Усього
31 грудня 2020 року	244 000	(261)	4 859	5 352	(81 368)	172 582
Усього сукупного доходу	-	-	-	-	(9 624)	(9 624)
31 березня 2021 року	244 000	(261)	4 859	5 352	(90 992)	162 958

Затверджено до випуску та підписано

О.Ю.Локтюнов

Голова Правління

29 квітня 2021 року




H.O. Зеленюк

Головний бухгалтер

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТИВ (за прямим методом)
за І квартал 2021 року
(у тисячах гривень)

	Примі тки	31 березня 2021 року	31 березня 2020 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		13 885	5 799
Процентні витрати, що сплачені		(2 769)	(478)
Комісійні доходи, що отримані	15	50	59
Комісійні витрати, що сплачені	15	(35)	(24)
Результат операцій з іноземною валютою		107	11
Інші отримані операційні доходи	16	23	514
Витрати на утримання персоналу, сплачені		(10 389)	(6 263)
Інші адміністративні та інші витрати, сплачені		(1 815)	(1 082)
Податок на прибуток, сплачений		-	-
Чистий грошовий потік від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		(943)	(1 464)
Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів			
Інши активи	8	(161)	41
Чисте збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань			
Кошти банків	9	19 000	
Кошти клієнтів	10	(14 293)	59 606
Інші зобов'язання	11	(38)	(32)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		3 565	58 151
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Погашення цінних паперів		829 141	908 374
Придбання цінних паперів		(837 569)	(946 165)
Придбання основних засобів	7	(63)	(514)
Придбання нематеріальних активів		-	-
Чисті грошові кошти, що використані від інвестиційної діяльності		(8 491)	(38 305)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Отримання субординованого боргу	12	-	47 480
Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності		-	47 480
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти		(63)	163
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів		(4 989)	67 489
Грошові кошти на початок періоду	4	19 435	3 896
Грошові кошти на кінець періоду	4	14 446	71 385

Затверджено до випуску та підписано

О.Ю.Локтіонов

Голова Правління

29 квітня 2021 року



Н.О. Зеленюк

Головний бухгалтер

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».

Місце знаходження банку: 04080, Україна, м.Київ, вул.Олексія Терського, 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 надаватиувесь 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. У 2020 році 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 року Банк заличував ресурси від Національного банку України та юридичних та фізичних осіб.

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

Акціонери Банку. Станом на 31 березня 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 31 грудня 2019 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» (BOSE (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 Джунюн.

Частка керівництва в акціях Банку відсутня.

Ця фінансова звітність була затверджена до випуску Правлінням Банку 29 квітня 2021 року.

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

Підсумки, які показали банки за 2020 рік, демонструють, що банківська система залишається прибутковою і певним чином все ще рухається по інерції, маючи певний запас міцності. Зниження ВВП на 4% - це значно краще, ніж передбачали в МВФ (-7,2%), в уряді (-4,2%) та НБУ (-4,6%), але все одно таке зниження має вплинути на якість кредитних портфелів банків. Очевидно, пік такого впливу прийдеся на 2021 рік.

Найбільш негативний вплив короно-кризи може відчутися у звітності банків за підсумками першого півріччя 2021 року. Згортання економічної активності в Україні відбулось дуже швидко, а відновлення буде відбуватися досить повільно і не відбудеться у повному обсязі до чергової хвили захворюваності, а темпи економічного відновлення будуть залежати від успішності вакцинації населення.

Перший квартал 2021 року видався надзвичайно насыченим подіями, що мають та матимуть значний вплив на фінансово-економічну сферу України.

Найбільший резонанс у бізнес-середовищі викликав підписаний президентом Закон «Про державну підтримку інвестиційних проектів із значними інвестиціями в Україні», що має на меті сприяти реалізації інвестиційних проектів від 20 млн. євро.

Ще одна подія, яку слід поставити на верхній щабель топ-новин економіки, – прийняття «Національної економічної стратегії 2030».

Новина, яка у перспективі матиме величезний вплив на фінансовий сектор: в Україні представлено проект першого всеукраїнського хабу для торгівлі товарами та фінансовими інструментами. Сьогодні це лише сигнал для гравців фінансового ринку, бо проект запрацює лише восени 2023 року і створить сприятливі умови для функціонування фінансового ринку капіталів.

Верховна Рада прийняла в першому читанні законопроект №4364 «Про платіжні послуги». Законопроект імплементує основні засади Другої платіжної директиви ЄС (PSD2) та передбачає імплементацію в Україні концепції відкритого банкінгу (Open banking), що стане стимулом для розвитку фінтеху в Україні. Фінтех-компанії зможуть налагодити взаємовигідну співпрацю з банками та отримати більше можливостей для бізнесу.

Гармонізації законодавства України з правом Європейського Союзу сприятиме також підписанням президентом нової редакції закону «Про фінансовий лізинг». Документ визначає загальні засади фінансового лізингу в Україні відповідно до міжнародного права, що дасть можливість захистити права лізингододержувачів, лізингодавців, створити конкурентне середовище у цій сфері, сприяти розвитку фінансового лізингу. На сьогодні

у розвинених країнах через лізинг здійснюється майже третина інвестицій в основні засоби, тоді як в Україні цей показник в останні роки коливається в межах 3-4%.

Ризики у 2021 році продовжують стосуватися, насамперед, банків, які спеціалізуються на кредитуванні населення. Фізичні особи, як позичальники, дуже чутливі до зниження ділової активності і ВВП, а також рівня безробіття. Наявність позитивних прогнозів по економічному зростанню у 2021 році не гарантує на практиці їх реалізацію через ризики численних локдаунів і низький рівень вакцинації населення на старті. Тому Національним банком України посилюються вимоги до банків відносно споживчих кредитів. Вага ризику для незабезпечених споживчих кредитів буде зафіксована на рівні 125% з 1 липня 2021 року, а з 1 січня 2022 року складе 150%. Це свідчить про те, що Національний банк України припускає можливість зміни макроекономічних умов, за яких наявність у банках належного запасу капіталу для покриття неочікуваних втрат від погіршення якості портфеля споживчих незабезпечених кредитів, набуде критичного значення. Національний банк України говорить про зваженішу кредитну політику, що разом із підвищеннем облікової ставки на практиці може означати здорожчання кредитів.

Національний банк України вперше з 2018 року підвищив облікову ставку. Очевидно, минулорічне зниження ставки (у червні 2020 року одразу на два пункти з 8% до 6%) не досягло мети зміцнення економіки. Підвищення облікової ставки це сигнал про те, що темпи інфляції прискорився, і НБУ використовує всі підвладні йому методи, щоб її стримати.

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

ПРИМІТКА 3. Основи подання фінансової звітності

Дана проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 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.

ПРИМІТКА 4. Грошові кошти

Таблиця 4.1. Грошові кошти

у тисячах гривень	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
Готівкові кошти	5 388	7 657

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за І квартал 2021 року
Акціонерне Товариство «Український банк реконструкції та розвитку»

Кошти в Національному банку України	342	145
Кореспондентські рахунки у банках України	8 716	11 633
Усього грошових коштів для цілей складання Звіту про рух грошових коштів	14 446	19 435
Резерв під зменшення корисності за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках у банках України	(526)	(268)
Балансова (амортизована) вартість	13 920	19 167

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

у тисячах гривень	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
Резерв під зменшення корисності на початок періоду	(268)	(112)
Зміна резерву	(258)	(156)
Резерв під зменшення корисності на кінець періоду	(526)	(268)

Таблиця 4.3. Аналіз кредитної якості грошових коштів

у тисячах гривень	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
Високий рейтинг	8 666	18 017
Стандартний рейтинг	5 780	1 418
Балансова (амортизована) вартість	14 446	19 435

ПРИМІТКА 5. Інвестиції в цінні папери

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

у тисячах гривень	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
Державні облігації у національній валюті	314 604	331 637
Державні облігації у іноземній валюті	-	-
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	42 040	22 009
Резерв під зменшення корисності	-	-
Балансова (амортизована) вартість	356 644	353 646

Балансова вартість цінних паперів, наданих у заставу, станом на кінець дня 31 березня 2021 року становить 130 137 тис. грн.

Станом на кінець дня 31 березня 2021 року Банк не мав цінних паперів, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо.

Станом на 31 березня 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 сувореним рейтингом України.

Таблиця 5.2. Аналіз зміни резервів під зменшення корисності

у тисячах гривень	31 березня 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	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
Валова балансова вартість на початок періоду	353 646	170 736
Придбані /ініційовані фінансові активи	837 569	3 280 589
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені	(843 026)	(3 126 092)
Курсові різниці	-	867
Інші зміни	8 455	27 546
Валова балансова вартість на кінець періоду	356 644	353 646

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

ПРИМІТКА 6. Інвестиційна нерухомість

у тисячах гривень	Земля	Усього
Залишок на 31 грудня 2019 року	24 674	24 674
Первісна вартість	24 674	24 674
Знос	-	-
Залишок на 31 грудня 2020 року	24 674	24 674
Первісна вартість	24 674	24 674
Знос	-	-
Залишок на 31 березня 2021 року	24 674	24 674
Первісна вартість	24 674	24 674
Знос	-	-

Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовою операційною орендою, якщо банк є орендодавцем, відсутня. Це обумовлено тим, що в банку відсутні договори операційної оренди інвестиційної нерухомості на умовах невідмовності їх виконання.

ПРИМІТКА 7. Основні засоби та нематеріальні активи

у тисячах гривень	Будівлі, споруди та передавальні пристрій	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення за основними засобами	Незавершені капітальні вкладення за нематеріаль засобами	Нематеріа льні активи	Усього
Балансова вартість на 31	28 110	8 080	-	-	377	1 982	2 268	40 817

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за І квартал 2021 року
Акціонерне Товариство «Український банк реконструкції та розвитку»

грудня 2019 року								
Первісна вартість	31 390	9 524	-	699	377	1 982	2 759	46 731
Знос	(3 280)	(1 444)	-	(699)	-	-	(491)	(5 914)
Надходження	-	9 010	1 051	846	-	3 827	3 810	18 544
Поліпшення	501	-	-	-	9 807	-	-	10 308
Амортизаційні відрахування	(424)	(1 931)	(70)	(846)	-	-	(555)	(3 826)
Інші зміни	-	-	-	-	(10 159)	(4 309)	-	(14 468)
Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
Первісна вартість	-	-	-	(3)	-	-	-	(3)
Знос	-	-	-	3	-	-	-	3
Балансова вартість на 31 грудня 2020 року	28 187	15 159	981	-	25	1 500	5 523	51 375
грудня 2020 року								
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	-	-	-	28	-	-	0	28
Поліпшення	61	-	-	-	35	-	-	96
Амортизаційні віdraхування	(107)	(887)	(53)	(28)	-	-	(404)	(1 479)
Інші зміни (введення в експлуатацію)	-	-	-	-	(60)	-	(1)	(61)
Вибуття	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)
Первісна вартість	-	-	-	-	-	-	(133)	(134)
Знос	-	-	-	-	-	-	133	133
Балансова вартість на 31 березня 2021 року	28 141	14 272	928	-	-	1 500	5 118	49 959
березня 2021								
Первісна вартість	31 952	18 534	1 051	1 570	-	1 500	6 435	61 042
Знос	(3 811)	(4 262)	(123)	(1 570)	-	-	(1 317)	(11 083)

Станом на 31 березня 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 714 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.

ПРИМІТКА 8. Інші активи

Таблиця 8.1 Інші активи

<i>у тисячах гривень</i>	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
--------------------------	---------------------------------	--------------------------------

Дебіторська заборгованість з придбання активів	652	651
Витрати майбутніх періодів	863	665
Дебіторська заборгованість за обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	238	236
Передоплата за послуги	84	83
Інші активи (запаси матеріальних цінностей в підзвітних осіб)	144	186
Інша дебіторська заборгованість	1	-
Резерв під зменшення корисності за іншими активами	(667)	(655)
Балансова вартість інших нефінансових активів	1 315	1 166
Балансова вартість інших активів	1 315	1 166

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів станом на 31 березня 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	-	(12)	-	(12)
Резерв під зменшення корисності на кінець періоду	(648)	(19)	-	(667)

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)

ПРИМІТКА 9. Кошти банків

Таблиця 9.1. Кошти банків

у тисячах гривень	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
Кошти, отримані від Національного банку України на умовах рефінансування	108 971	90 000

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за І квартал 2021 року
Акціонерне Товариство «Український банк реконструкції та розвитку»

Балансова (амортизована) вартість	108 971	90 000
------------------------------------------	----------------	---------------

ПРИМІТКА 10. Кошти клієнтів

Таблиця 10.1. Кошти клієнтів

у тисячах гривень	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
Юридичні особи	81 789	96 151
поточні рахунки	68 670	83 077
стикові кошти	13 119	13 074
Фізичні особи	635	610
поточні рахунки	575	610
стикові кошти	60	-
Балансова (амортизована) вартість	82 424	96 761

Концентрація коштів клієнтів за одним найбільшим контрагентом на звітну дату складає 54 914 тис.грн. та 58 433 тисяч гривень станом на 31.12.2020 року.

ПРИМІТКА 11. Інші зобов'язання

у тисячах гривень	31 березня 2021 року	31 грудня 2020 року
Інші фінансові зобов'язання		
Нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування	2	1
Кредиторська заборгованість за недіючими рахунками	4	4
Балансова вартість інших фінансових зобов'язань	6	5
Інші нефінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	3 049	2 716
Кредиторська заборгованість з придбання активів	-	109
Кредиторська заборгованість за послуги	74	-
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	2	4
Інша заборгованість	-	2
Балансова вартість інших зобов'язань	3 131	2 836

ПРИМІТКА 12. Субординований борг

Нижче наведена інформація про субординований борг станом на 31 березня 2021 року

Інвестор	Дата укладення угоди	Дата закінчення дії угоди	Сума залучення	Ставка за боргом на звітну дату (%)	Балансова (амортизован а) вартість
Державна інноваційна фінансово-кредитна установа	28.04.2015	28.04.2021	32 000	6.0	31 907

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за І квартал 2021 року
Акціонерне Товариство «Український банк реконструкції та розвитку»

ТОВ "БОСЕ (Гонконг) КО. Лімітед"	07.02.2018	09.02.2023	11 900	0.0	9 530
БОСЕ (Гонконг) Ко., Лімітед	03.03.2020	03.03.2027	47 480	3.0	47 839
Балансова (амортизована) вартість					89 276

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

ПРИМІТКА 13. Аналіз активів та зобовязань за строками їх погашення

у тисячах гривень	31 березня			31 грудня		
	2021 року			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	13 920	-	13 920	19 167	-	19 167
Інвестиції в цінні папери	331 462	25 182	356 644	319 168	34 477	353 646
Інвестиційна нерухомість		24 674	24 674		24 674	24 674
Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток	248	-	248	248	-	248
Основні засоби та нематеріальні активи	-	49 959	49 959	-	51 375	51 375
Інші активи	1 315		1 315	1 166	-	1 166
Усього активів	346 945	99 815	446 760	339 749	110 526	450 276
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти банків	-	108 971	108 971	-	90 000	90 000
Кошти клієнтів	82 424	-	82 424	96 761	-	96 761
Інші зобов'язання	3 131	-	3 131	2 836	-	2 836
инований борг	32 046	57 230	89 276	31 195	56 902	88 097
Усього зобов'язань	117 601	57 230	283 802	130 792	146 902	277 694

13

Примітки на сторінках 5-24 є невід'ємною частиною проміжної скороченої фінансової звітності Банку за І квартал 2021 року

ПРИМІТКА 14. Процентні доходи та витрати

у тисячах гривень	31 березня 2021 року		31 березня 2020 року	
	за I квартал	наростаючим підсумком з початку року	за I квартал	наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи за активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю				
Боргові цінні папери	8 673	8 673	6 672	6 672
Усього процентних доходів	8 673	8 673	6 672	6 672
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за амортизованою собівартістю				
Субординований борг	(2 003)	(2 003)	(1 713)	(1 713)
Строкові кошти банків	(1 573)	(1 573)	-	-
Строкові кошти юридичних	(243)	(243)	-	-
Поточні рахунки	(93)	(93)	-	-
Строкові кошти небанківських фінансових установ	(17)	(17)	-	-
Поточні рахунки небанківських установ	(1)	(1)	-	-
Строкові кошти фізичних осіб	-	-	-	-
Усього процентних витрат	(3 930)	(3 930)	(1 713)	(1 713)
Чистий процентний дохід	4 743	4 743	4 959	4 959

ПРИМІТКА 15. Комісійні доходи та витрати

у тисячах гривень	31 березня 2021 року		31 березня 2020 року	
	за I квартал	наростаючим підсумком з початку року	за I квартал	наростаючим підсумком з початку року
Комісійні доходи				
Розрахунково-касові операції	50	50	12	12
Операції на валютному ринку для клієнтів	-	-	47	47
Усього комісійних доходів	50	50	59	59
Комісійні витрати				
Розрахунково-касові операції	(35)	(35)	(24)	(24)
Усього комісійних витрат	(35)	(35)	(24)	(24)
Чистий комісійні (витрати)/ дохід	15	15	35	35

ПРИМІТКА 16. Інші операційні доходи

у тисячах гривень	31 березня 2021 року		31 березня 2020 року	
	за I квартал	наростаючим підсумком з початку року	за I квартал	наростаючим підсумком з початку року
Дохід від продажу фінансових активів, визнання яких було припинено в попередніх звітних періодах	-	-	500	500
Дохід від операційного лізингу (оренди)	23	23	14	14
Усього операційних доходів	23	23	514	514

ПРИМІТКА 17. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 17.1. Витрати на виплати працівникам

у тисячах гривень	31 березня 2021 року		31 березня 2020 року	
	за I квартал	наростаючим підсумком з початку року	за I квартал	наростаючим підсумком з початку року
Заробітна плата та премії	(8 640)	(8 640)	(5 205)	(5 205)
Нарахування на фонд заробітної плати	(1 833)	(1 833)	(1 082)	(1 082)
Інші виплати працівникам	(249)	(249)	(100)	(100)
Усього витрати на утримання персоналу	(10 722)	(10 722)	(6 387)	(6 387)

Таблиця 17.2. Витрати на амортизацію

у тисячах гривень	31 березня 2021 року		31 березня 2020 року	
	за I квартал	наростаючим підсумком з початку року	за I квартал	наростаючим підсумком з початку року
Амортизація основних засобів	(1 075)	(1 075)	(568)	(568)
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(404)	(404)	(87)	(87)
Усього витрат на амортизацію	(1 479)	(1 479)	(655)	(655)

Таблиця 17.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

у тисячах гривень	31 березня 2021 року		31 березня 2020 року	
	за I квартал	наростаючим підсумком з початку року	за I квартал	наростаючим підсумком з початку року

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за І квартал 2021 року

Акціонерне Товариство «Український банк реконструкції та розвитку»

Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(860)	(860)	(489)	(489)
Результат від (збільшення)/зменшення резерву за дебіторською заборгованістю за господарськими операціями Банку	(12)	(12)	(127)	(127)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(268)	(268)	(118)	(118)
Сплата інших податків та зборів, крім податку на прибуток	(123)	(123)	(76)	(76)
Телекомуникаційні витрати	(146)	(146)	(110)	(110)
Витрати за отриманими інформаційними послугами	(41)	(41)	(38)	(38)
Витрати на аудит	-	-	-	-
Інші адміністративні послуги	(28)	(28)	(45)	(45)
Господарські та канцелярські витрати	(98)	(98)	(82)	(82)
Поштово-телефонні витрати	(40)	(40)	(15)	(15)
Представницькі витрати	(27)	(27)	(12)	(12)
Членські внески у професійних організаціях	(38)	(38)	(33)	(33)
Витрати на спецодяг та інші засоби захисту працівників	(15)	(15)	(12)	(12)
Витрати на відрядження	(4)	(4)	-	-
Професійні послуги	(21)	(21)	(14)	(14)
Витрати по цінним паперам власного випуску	(8)	(8)	(7)	(7)
Витрати на маркетинг та рекламу	(24)	(24)	-	-
Витрати зі страхування	(10)	(10)	(1)	(1)
Інші адміністративні та операційні витрати	(65)	(65)	(30)	(30)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(1 828)	(1 828)	(1 209)	(1 209)

ПРИМІТКА 18. Прибуток/(збиток) на одну

у тисячах гривень	31 березня 2021 року		31 березня 2020 року	
	за I квартал	наростаючим підсумком з початку року	за I квартал	наростаючим підсумком з початку року
(Збиток)/ прибуток за рік	(9 624)	(9 624)	(2 576)	(2 576)
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тисяч штук)	488	488	488	488
Чистий (збиток)/ прибуток на просту акцію, гривень	(19,72)	(19,72)	(5,28)	(5,28)

16

Примітки на сторінках 5-24 є невід'ємною частиною проміжної скороченої фінансової звітності Банку за І квартал 2021 року

ПРИМІТКА 19. Операційні сегменти

Таблиця 19.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів на 31 березня 2021 року

у тисячах гривень	Найменування звітних сегментів			
	послуги банкам	послуги клієнтам (юридичним та фізичним особам)	операції з цінними паперами	Усього
Доходи від зовнішніх клієнтів:				
Процентні доходи	-	-	8 673	8 673
Комісійні доходи	-	50	-	50
Інші операційні доходи	-	23	-	23
Усього доходів сегментів	-	73	8 673	8 746
Процентні витрати	(1 573)	(2 357)	-	(3 930)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	(258)	-	-	(258)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валузтою	53	54	-	107
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	(112)	(113)	-	(225)
Комісійні витрати	(35)	-	-	(35)
Витрати на виплати працівникам	(2 144)	(4 289)	(4 289)	(10 722)
Витрати зносу та амортизація	(296)	(592)	(591)	(1 479)
Адміністративні та інші операційні витрати	(365)	(731)	(732)	(1 828)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	(4 730)	(7 955)	3 061	(9 624)

Таблиця 19.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів на 31 березня 2020 року

у тисячах гривень	Найменування звітних сегментів			
	послуги банкам	послуги клієнтам (юридичним та фізичним особам)	операції з цінними паперами	Усього
Доходи від зовнішніх клієнтів:				
Процентні доходи	-	-	6 672	6 672
Комісійні доходи	-	59	-	59
Інші операційні доходи	-	514	-	514
Усього доходів сегментів	-	573	6 672	7 245
Процентні витрати	-	(1 713)	-	(1 713)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	(886)	(127)	793	(220)
Чистий прибуток від операцій з іноземною	5	6	-	11

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за І квартал 2021 року
Акціонерне Товариство «Український банк реконструкції та розвитку»

валютою				
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	188	188	-	376
Комісійні витрати	(24)	-	-	(24)
Витрати на виплати працівникам	(639)	(927)	(4 821)	(6 387)
Витрати зносу та амортизація	(66)	(95)	(494)	(655)
Адміністративні та інші операційні витрати	(121)	(175)	(913)	(1 209)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	(1 543)	(2 270)	1 237	(2 576)
прибуток/(збиток)				

Таблиця 19.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів на 31 березня 2021 року

тисяч гривень	Найменування звітних сегментів			Нерозподілені суми	Усього
	послуги банкам	послуги клієнтам (юридичним та фізичним особам)	операцій з цінними паперами		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	8 536	5 384	356 644		370 564
Усього активів сегментів	8 536	5 384	356 644		370 564
Нерозподілені активи				1 563	1 563
Усього активів (без капітальних інвестицій в основні засоби нематеріальні активи та інвестиційної нерухомості)	8 536	5 384	356 644	1 563	372 127
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	108 971	171 700	-		280 671
Усього зобов'язань сегментів	108 971	171 700			280 671
Нерозподілені зобов'язання				3 131	3 131
Усього зобов'язань	108 971	171 700	0	3 131	283 802
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТИ					
Капітальні інвестиції	17 143	34 286	34 286	-	85 715
Амортизація	(2 217)	(4 433)	(4 432)	-	(11 082)

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)	операцій 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	184 858	0	2 836	277 694
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТИ					
Капітальні інвестиції	17 157	25 736	42 894	-	85 787
Амортизація	(1 947)	(2 922)	(4 869)	-	(9 738)

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 максимальну 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 31 березня 2021			на 31 грудня 2020		
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
Долари США	11 461	8 279	3 182	16 739	8 395	8 344
Євро	778	16	762	995	17	977
Юань	256	44	212	291	45	246
Женевські						
Гривня	314 050	274 756	39 294	354 789	266 401	88 388
Усього	326 545	283 095	43 450	372 813	274 858	97 955

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 31 березня 2021	на 31 грудня 2020
-------------------	---------------------------	--------------------------

	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток /(збиток)	вплив на власний капітал
Змінення долара США на 5 %	159	159	417	417
Послаблення долара США на 5 %	(159)	(159)	(417)	(417)
Змінення євро на 5 %	38	38	49	49
Послаблення євро на 5 %	(38)	(38)	(49)	(49)
Змінення юань на 5 %	11	11	12	12
Послаблення юань на 5 %	(11)	(11)	(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 квартал 2021 року		Середньозважений валютний курс 2020 року	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток /(збиток)	вплив на власний капітал
Змінення долара США на 5 %	159	159	417	417
Послаблення долара США на 5 %	(159)	(159)	(417)	(417)
Змінення євро на 5 %	38	38	49	49
Послаблення євро на 5 %	(38)	(38)	(49)	(49)
Змінення юань на 5 %	11	11	12	12
Послаблення юань на 5 %	(11)	(11)	(12)	(12)

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 Банка та нормативів адекватності капіталу. Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368 (із змінами та доповненнями), встановлені нормативи капіталу:

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

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

Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2). Встановлюється для запобігання надмірного перекладання 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 31.03.2021 року розмір регулятивного капіталу Банку (з урахуванням коригувань) складав 209 340 тис. грн., фактичні значення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) та нормативу достатності основного капіталу (Н3) – 289,98% та 208,75% відповідно.

Таблиця 21.1. Структура регулятивного капіталу

у тисячах гривень	31 березня 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	(97 898)	(83 229)
- нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(6 618)	(7 023)
- збитки минулих років	(81 368)	(60 294)
- непрофільні активи	(6 168)	-
- розрахунковий збиток звітного року, у т.ч.:	(3 744)	(15 912)
збиток звітного року	(8 822)	(21 074)
непокритий кредитний ризик	(274)	(191)
результат коригування вартості фінансового інструменту під час первісного визнання	5 352	5 352
Усього основний капітал	150 700	165 369
Додатковий капітал		
Розрахунковий прибуток поточного року	-	-
Субординований борг, що враховується до капіталу	58 640	61 020
Усього додатковий капітал	58 640	61 020
Усього регулятивний капітал	209 340	226 389

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.

- *Rівень I* - Ринкові котирування цін на активному ринку ідентичних активів або зобов'язань (без будь-яких коригувань).
- *Rівень II* - Моделі оцінки, в яких суттєві для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, є прямо або опосередковано спостережуваними на ринку.

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

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

- справедлива вартість інструментів із фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, розраховується на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків. Якщо ці фінансові інструменти є короткостроковими їх балансова вартість є обґрунтованим приблизним значенням справедливої вартості;
- інші активи і зобов'язання є короткостроковими і їх вартість приблизно дорівнює справедливій.

Таблиця 22.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань станом на 31 березня 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	14 446	-	-	14 446	14 446		
Державні облігації	315 770	-	-	315 770	314 604		
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	42 040	-	-	42 040	42 040		
Інвестиційна нерухомість	-	24 682	-	24 682	24 674		
Основні засоби та нематеріальні активи	-	50 293	-	50 293	49 959		
Інші активи			1 315	1 315	1 315		
Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю							
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається							
Кошти банків	-	-	118 026	118 026	108 971		
Кошти клієнтів	-		82 424	82 424	82 424		
Інші зобов'язання	-	-	3 131	3 131	3 131		
Субординований борг	-	-	62 587	62 587	89 279		

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		

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за І квартал 2021 року
Акціонерне Товариство «Український банк реконструкції та розвитку»

Державні облігації	330 482	-	-	330 482	331 637
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	22 009	-	-	22 009	22 009
Інвестиційна нерухомість	-	24 748	-	24 748	24 674
Основні засоби та нематеріальні активи	-	51 663	-	51 663	51 375
Інші активи	-	-	1 166	1 166	1 166

Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю

<i>Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається</i>	-	-	-	-	-
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

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 суттєвиц вплив на іншу сторону при прийнятті управлінських рішень.

Таблиця 23.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2021 року

у тисячах гривень	Найбільші участники (акціонери)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Кореспондентські рахунки в інших банках (процентна ставка 0,0%)	-	-	3 526
Кошти клієнтів (процентна ставка 0,0%)	54 914	514	6 464
Кошти клієнтів (процентна ставка 6,5%)	-	60	-
Субординований борг (процентна ставка 0,0%)	11 900	-	-
Субординований борг (процентна ставка 3,0%)	-	-	47 480

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

у тисячах гривень	Найбільші участники (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 31 березня 2021 року

у тисячах гривень	Найбільші учасники (акціонери) Банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Процентні витрати	(247)	-	(279)
Комісійні витрати	-	-	(11)
Комісійні доходи	1	-	1
Дохід від лізингу (оренди)	23	-	-

Таблиця 23.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2020 року

у тисячах гривень	Найбільші учасники (акціонери) Банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Процентні витрати	(276)	-	(422)
Комісійні витрати	-	-	(4)
Комісійні доходи	1	-	51
Дохід від лізингу (оренди)	14	-	-

Таблиця 23.5. Виплати провідному управлінському персоналу

у тисячах гривень	31 березня 2021 року		31 березня 2020 року	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати провідному управлінському персоналу	1585	717	1 336	405

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.

1 квітня 2021 року Банком укладено додаткові угоди до угод про залучення коштів на умовах субординованого боргу з БОСЕ Гонконг Ко., Лімітед та ТОВ "БОСЕ (ГОНКОНГ) КО, Лімітед" про продовження строку залучення коштів до 31 березня 2028 року.

28 квітня 2021 року Банком здійснено повернення коштів, залучених на умовах субординованого боргу з ДІФКУ в розмірі 32 млн. грн. у зв'язку із закінченням строку договору.