

Титульний аркуш

30.07.2020

(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)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 2 квартал 2020 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: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

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

30.07.2020

(адреса сторінки)

(дата)

Зміст

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

- | | |
|---|--|
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності | X |
| 3. Інформація про посадових осіб емітента | X |
| 4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: | |
| 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента | |
| 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 | |
| 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 заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду | |
| 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття | |
| 18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів | |
| 19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) | |
| 20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) | |
| 21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку | |
| 22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності | X |
| 23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою) | |
| 24. Проміжний звіт керівництва | X |
| 25. Твердження щодо проміжної інформації | X |
| 26. Примітки: | |
| Інформація по не відзначених пунктах | не заповнена, за відсутністю даних у звітному періоді. |

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)

50

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

64.19 - Інші види грошового посередництва, - -, - -

9. Органи управління підприємства

"Інформація про органи управління емітента" не заповнюють емітенти-акціонерні товариства.

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

2) МФО банку

300001

3) поточний рахунок

UA433000010000032008123101026

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

JSC "THE STATE EXPORT-IMPORT BANK OF UKRAINE"

5) МФО банку

322313

6) поточний рахунок

UA69322313000016000012130492

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Державний орган, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії
1	2	3	4	5
Дилерська	185464	12.03.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії необмежений.			
Банківські операції	216	15.11.2011	Національний банк України	
Опис	Банківська ліцензія №216 від 15.11.2011 р., видана Публічному акціонерному товариству "Український банк реконструкції та розвитку" (АТ (публ.) "Український банк реконструкції та розвитку") унесеному до Державного реєстру банків 19 березня 2004 р. за номером 292, на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки та банківську діяльність" Строк дії ліцензії необмежений.			

V. Інформація про посадових осіб емітента

- Посада Голова Правління
- Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Локтіонов Олег Юрійович
- Ідентифікаційний код юридичної особи
- Рік народження 1968
- Освіта вища
- Стаж роботи (років) 33
- Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав АТ (публ.) "Український банк реконструкції та розвитку", Заступник Голови Правління, 26520688, АТ (публ.) "Український банк реконструкції та розвитку", Заступник Голови Правління
- Опис. Призначено на посаду Голови Правління Протокол № 15 від 25.09.2009 року засідання Спостережної ради. Наказ Голови Правління №4-К від 18.01.2010 року. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Протягом звітного року рішення про переобрання Голови правління не приймалося. Протягом звітного року виплачувалась заробітна плата згідно штатного розкладу. Повноваження та обов'язки - відповідно до Положення про Правління Товариства, Статуту Товариства. Частиною в статутному капіталі АТ "Український банк реконструкції та розвитку" не володіє. Загальний стаж роботи: 33 рік. Протягом останніх п'яти років обіймав посаду Голови Правління АТ "Український банк реконструкції та розвитку".

- Посада Заступник Голови Правління
- Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Третьяков Василь Валерійович
- Ідентифікаційний код юридичної особи
- Рік народження 1965
- Освіта вища
- Стаж роботи (років) 33
- Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав ЗАТ "Український кредитний банк", Заступник Голови Правління, 14360080, ЗАТ "Український кредитний банк", Заступник Голови Правління
- Опис. Призначено на посаду Заступника Голови Правління Протокол № 1 від 05.05.2005 року засідання Спостережної Ради. Наказ Голови Правління № 3-К від 05.05.2004 року. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Протягом звітного року рішення про переобрання Заступника Голови правління не приймалося. Протягом звітного року виплачувалась заробітна плата згідно штатного розкладу. Повноваження та обов'язки - відповідно до Положення про Правління Товариства, Статуту Товариства. Частиною в

статутному капіталі АТ "Український банк реконструкції та розвитку" не володіє. Загальний стаж роботи 33 рік. Протягом останніх п'яти років обіймав посаду Заступника Голови Правління АТ "Український банк реконструкції та розвитку".

1. Посада Головний бухгалтер
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
 Зеленюк Наталія Олександрівна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
4. Рік народження 1973
5. Освіта вища
6. Стаж роботи (років) 27
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав ЗАТ "Український банк реконструкцій та розвитку", Начальник служби внутрішнього аудиту, 26520688, ЗАТ "Український банк реконструкцій та розвитку", Начальник служби внутрішнього аудиту
8. Опис. Призначено на посаду Головного бухгалтера Протокол №1 від 10.12.2007 засідання Спостережної Ради. Наказ Голови Правління №1-к від 04.01.2008 року. Призначено на посаду Члена Правління Рішенням Спостережної Ради (протокол №1 від 13.01.2010р.) Протягом звітного року рішення про переобрання члена правління не приймалося. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Протягом звітного року виплачувалась заробітна плата згідно штатного розкладу. Повноваження та обов'язки - відповідно до Положення про Правління Товариства, Статуту Товариства. Часткою в статутному капіталі АТ "Український банк реконструкції та розвитку" не володіє. Загальний стаж роботи 27 років. Протягом останніх п'яти років обіймала посади головного бухгалтера та Члена Правління АТ "Український банк реконструкції та розвитку".

1. Посада Голова Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
 Янь Дуншен
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
4. Рік народження 1970
5. Освіта вища
6. Стаж роботи (років) 23
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
 Місце роботи - Голова правління Тяньцзінське акціонерне товариство з обмеженою відповідальністю "Бохайська Товарна Біржа" (Tianjin Bohai Commodity Exchange Co., Ltd), 911200006940710567, Місце роботи - Голова правління Тяньцзінське акціонерне товариство з обмеженою відповідальністю "Бохайська Товарна Біржа" (Tianjin Bohai Commodity Exchange Co., Ltd).

8. Опис
 Рішенням єдиного акціонера АТ "УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦІЇ ТА РОЗВИТКУ" №1/2020 від "12" березня 2020 року, 11 годин 00 хвилин.

Дане рішення має статус протоколу загальних зборів акціонерного товариства відповідно до статті 49 ЗУ "Про акціонерні товариства".

З 13 березня 2020 року обрати членами Наглядової ради АТ "Український банк реконструкції та розвитку" із строком повноважень на один рік наступних осіб:

Янь Дуншен - Голова Наглядової ради АТ "Український банк реконструкції та розвитку"

Судимості відсутні. Є представником акціонера - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД". Янь Дуншен спільно із асоційованою особою Дай Чжунюнь (його дружина) є власником опосередкованої істотної участі в розмірі 100% статутного капіталу АТ "Український банк реконструкції та розвитку".

1. Посада Заступник Голова Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Вен Юангуа

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження 1970

5. Освіта вища

6. Стаж роботи (років) 22

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Місце роботи - Президент "Жонцзі Інвестмент Ко., Лтд." ("Zhongji Investment Co., Ltd."), 91130100MA07U9PU64, Місце роботи - Президент "Жонцзі Інвестмент Ко., Лтд." ("Zhongji Investment Co., Ltd.).

8. Опис Рішенням єдиного акціонера АТ"УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦІЇ ТА РОЗВИТКУ" №1/2020 від "12" березня 2020 року, 11 годин 00 хвилин.

Дане рішення має статус протоколу загальних зборів акціонерного товариства відповідно до статті 49 ЗУ "Про акціонерні товариства".

З 13 березня 2020 року обрати членами Наглядової ради АТ "Український банк реконструкції та розвитку" із строком повноважень на один рік наступних осіб:

Вен Юангуа - Заступника Голови Наглядової ради- незалежного Члена Наглядової ради АТ "Український банк реконструкції та розвитку"

Судимості відсутні, не є афілійованою особою АТ "Український банк реконструкції та розвитку". Часткою в статутному капіталі не володіє.

1. Посада член Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Осипенко Руслан Анатолійович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження 1967

5. Освіта вища

6. Стаж роботи (років) 30

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Місце роботи - Виконавчий директор Китайської Торгової Асоціації в Україні., 35506576, Місце роботи - Виконавчий директор Китайської Торгової Асоціації в Україні.

8. Опис Рішенням єдиного акціонера АТ"УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦІЇ ТА РОЗВИТКУ" №1/2020 від "12" березня 2020 року, 11 годин 00 хвилин.

Дане рішення має статус протоколу загальних зборів акціонерного товариства відповідно до статті 49 ЗУ "Про акціонерні товариства".

З 13 березня 2020 року обрати членами Наглядової ради АТ "Український банк реконструкції та розвитку" із строком повноважень на один рік наступних осіб:

Осипенка Руслана Анатолійовича - Члена Наглядової ради - незалежного Члена Наглядової ради АТ "Український банк реконструкції та розвитку"

Судимості відсутні, не є афілійованою особою АТ "Український банк реконструкції та розвитку". Часткою в статутному капіталі не володіє.

1. Посада член Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Блащук Юрій Олександрович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження 1958

5. Освіта вища

6. Стаж роботи (років) 39

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Місце роботи - Член Спостережної ради банку "FinComBank S.A." у м. Кишинів, республіка Молдова., 1011600035171, Місце роботи - Член Спостережної ради банку "FinComBank S.A." у м. Кишинів, республіка Молдова.

8. Опис Рішенням єдиного акціонера АТ"УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦІЇ ТА РОЗВИТКУ" №1/2020 від "12" березня 2020 року, 11 годин 00 хвилин.

Дане рішення має статус протоколу загальних зборів акціонерного товариства відповідно до

статті 49 ЗУ "Про акціонерні товариства".

З 13 березня 2020 року обрати членами Наглядової ради АТ "Український банк реконструкції та розвитку" із строком повноважень на один рік наступних осіб:

Блашука Юрія Олександровича - Члена Наглядової ради - незалежного Члена Наглядової ради АТ "Український банк реконструкції та розвитку"

Судимості відсутні, не є афілійованою особою АТ "Український банк реконструкції та розвитку". Часткою в статутному капіталі не володіє.

1. Посада член Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Лу Вейдун

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження 1970

5. Освіта вища

6. Стаж роботи (років) 24

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Місце роботи - заступник ГП Ілліон Банк, відповідальний за Інформаційні технології Банку, Китай, м.Чанчун, 9122000МА1457G80С, з 2013 - 2016 рік - Заступник Голови Правління Банк Харбін, Китай, м. Харбін

з 2016 по теперішній час - заступник Голови Правління Ілліон Банк, відповідальний за Інформаційні технології Банку, Китай, м.Чанчун

8. Опис

Рішенням єдиного акціонера АТ"УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦІЇ ТА РОЗВИТКУ" №1/2020 від "12" березня 2020 року, 11 годин 00 хвилин.

Дане рішення має статус протоколу загальних зборів акціонерного товариства відповідно до статті 49 ЗУ "Про акціонерні товариства".

З 13 березня 2020 року обрати членами Наглядової ради АТ "Український банк реконструкції та розвитку" із строком повноважень на один рік наступних осіб:

Лу Вейдун - Членом Наглядової ради АТ "Український банк реконструкції та розвитку" (представник ТОВ"БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД")

Судимості відсутні. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Незалежний член. Часткою в статутному капіталі не володіє.

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	Інформація про внутрішні ринки, на яких може здійснюватися торгівля цінними паперами емітента: простими іменними акціями Акціонерного товариства "Український банк реконструкції та розвитку" була розміщена серед акціонерів. Приватне розміщення. Факти лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах відсутні. Протягом звітного періоду розміщення акцій не проводились								

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	Адреса сторінки, на якій розміщена інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена особлива інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	04.06.2020	Єдиний Акціонер	200 000	240 468	83,17	Рішенням єдиного акціонера Акціонерного Товариства "Українського банку реконструкції та розвитку", далі - Банк, прийнято рішення №3/2020 від 04.06.2020 про надання згоди на вчинення значного правочину. Предмет правочину: Встановити максимально можливий розмір зобов'язань за Генеральним кредитним договором, укладеним з Національним банком України, у сумі 100 000 000,00 грн. (Сто мільйонів грн. 00 коп.), а з урахуванням вартості пулу заставлених активів на загальну суму 200 000 000,00 грн. (Двісті мільйонів грн. 00 коп.), що становить 83,17% відсотків від вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової	09.07.2020	https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/36332	http://www.ubrr.com.ua/node/410

						звітності. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 240 468 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 83.17%.			
Опис:									
Предмет правочину: Встановити максимально можливий розмір зобов'язань за Генеральним кредитним договором, укладеним з Національним банком України, у сумі 100 000 000,00 грн. (Сто мільйонів грн. 00 коп.), а з урахуванням вартості пулу заставлених активів на загальну суму 200 000 000,00 грн. (Двісті мільйонів грн. 00 коп.), що становить 83,17% відсотків від вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності.									
2	15.06.2020	Наглядова рада	60 117	240 468	25	Рішенням наглядової ради Акціонерного Товариства "Українського банку реконструкції та розвитку", далі - Банк, згідно Протоколу №12/2020 від 15.06.2020 про надання згоди на вчинення значного правочину. Предмет правочину: Надати згоду на вчинення значних правочинів, у разі задоволення Національним банком України заявок АТ "Український банк реконструкції та розвитку" (надалі - Банк) на участь у проведенні операцій з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України овернайт/тендерів з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України, протягом не більше одного року з дати прийняття рішення з максимальною сумою за одним правочином на суму 60 117 тис.грн., що не перевищує 25 (двадцяти п'яти) відсотків від вартості активів 240 468 тис. грн. за даними останньої річної фінансової звітності Банку за	16.06.2020	https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/deal_bc/36755	http://www.ubrr.com.ua/node/410

						2019 рік. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 240 468 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 25%.			
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Опис:

Рішенням наглядової ради Акціонерного Товариства "Українського банку реконструкції та розвитку", далі - Банк, згідно Протоколу №12/2020 від 15.06.2020 про надання згоди на вчинення значного правочину. Предмет правочину: Надати згоду на вчинення значних правочинів, у разі задоволення Національним банком України заявок АТ "Український банк реконструкції та розвитку" (надалі - Банк) на участь у проведенні операцій з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України овернайт/тендерів з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України, протягом не більше одного року з дати прийняття рішення з максимальною сумою за одним правочином на суму 60 117 тис.грн., що не перевищує 25 (двадцяти п'яти) відсотків від вартості активів 240 468 тис. грн. за даними останньої річної фінансової звітності Банку за 2019 рік.

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.06.2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	33 626	3 784
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	238 402	169 943
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	24 674	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	41 770	40 817
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	823	1 002
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	339 543	240 468
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	0	0
Кошти клієнтів	2010	64 188	9 135
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	1 854	1 430
Субординований борг	2100	85 880	36 247
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	151 922	46 812
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	244 000	244 000
Емісійні різниці	3010	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	-261	-261
Резерви та інші фонди банку	3040	4 859	4 859

Резерви переоцінки	3050	5 352	5 352
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	-66 329	-60 294
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	187 621	193 656
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	339 543	240 468

Примітки: відсутні

Затверджено до випуску та підписано

28.07.2020 року

Керівник

Локтіонов О.Ю.

Дьоміна Н.М. (044)4542712

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

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 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	13 388	14 888
Процентні витрати	1005	-3 835	-2 617
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	9 553	12 271
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	131	24
Комісійні витрати	1045	-48	-52
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	11	17
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	263	-93
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	433	12
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	569	28
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-16 947	-11 779
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	-6 035	428
Витрати на податок на прибуток	1510	0	0
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	-6 035	428
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	-6 035	428
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	-6 035	428
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	-6 035	428
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	-6 035	428
неконтрольованій частці	3220	0	0

Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	-12,37000	0,87000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	-12,37000	0,87000
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	-12,37000	0,87000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	-12,37000	0,87000

Примітки: відсутні

Затверджено до випуску та підписано

28.07.2020 року

Керівник

Локтіонов О.Ю.

Дьоміна Н.М. (044)4542712

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Зеленюк Н.О.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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	-55 457	198 493	0	198 493
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	-6 035	-6 035	0	-6 035
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	244 000	-261	0	4 859	5 352	-66 329	187 621	0	187 621

Затверджено до випуску та підписано

28.07.2020

Керівник

Локтіонов О.Ю.

(підпис, ініціали, прізвище)

Дьоміна Н.М. (044)4542712

Головний бухгалтер

Зеленюк Н.О.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 2 квартал 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	10 958	14 417
Процентні витрати, що сплачені	1015	-1 821	-952
Комісійні доходи, що отримані	1020	131	24
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-48	-52
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	11	17
Інші отримані операційні доходи	1100	569	28
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-13 021	-7 312
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-2 685	-2 351
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	-5 906	3 819
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	841	688
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	55 053	9 288
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	424	9
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	50 412	13 804
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	-1 723 892	-942 849

Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	1 658 872	937 390
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	3 063
Придбання основних засобів	2110	-2 777	-8 125
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	-14	-3 616
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-67 811	-14 137
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	47 480	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	47 480	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	124	-55
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	30 205	-388
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	3 896	3 289
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	34 101	2 901

Примітки: відсутні

Затверджено до випуску та підписано

28.07.2020 року

Керівник

Локтіонов О.Ю.

(підпис, ініціали, прізвище)

Дьоміна Н.М. (044)4542712

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 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	0	0
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премії)	1050	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	0	0
Нараховані витрати	1155	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	1750	0	0
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0

Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження 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
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
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: відсутня форма звітності

Затверджено до випуску та підписано

28.07.2020 року

Керівник

Локтіонов О.Ю.

Дьоміна Н.М. (044)4542712

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Зеленюк Н.О.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 2 квартал 2020 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 ліцензії Національного банку України та ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку. У I півріччі 2020 року 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. Також Банк активно не залучав ресурси від банківських установ, юридичних та фізичних осіб.

У II кварталі 2020 року Банк здійснював свою діяльність на території однієї області (регіонально).

Акціонери Банку. Станом на 30 червня 2020 року та 31 грудня 2019 року єдиним акціонером банку, якому належить 100% статутного капіталу Банку було Товариство з обмеженою відповідальністю "БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД" (Україна).

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

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БОСЕ (ГОНКОНГ) КО, ЛІМІТЕД" у якому 80% часті належить "БОСЕ (Гонконг) Ко., Лімітед" (BOCE (Hong Kong) Co., Limited) та 20% часті - 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% часті у якому належить Яню Дуншену; 31,5802% часті 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% часті у якому належить Яню Дуншену та 10% Дай Джунюн.

Частка керівництва в акціях Банку відсутня.

Ця фінансова звітність була затверджена до випуску Правлінням Банку 28 липня 2020 року.

2.

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

У 2020 році банки значно краще готові до кризи, ніж раніше. Український банківський сектор зараз проходить стрес-тест у режимі реального часу. Криза, що розгортається від середини березня, зачепила всі країни та їхні фінансові сектори. Вона матиме далекосяжні наслідки для платоспроможності позичальників, якості кредитного портфеля та бізнес-моделей банків. Ця криза також є тестом на ефективність нової моделі банківського регулювання, яка впроваджувалася на міжнародному рівні після 2009 року, а в Україні - після 2016 року. Перші висновки можна зробити вже зараз: розчищення банківського сектору, впровадження

міжнародно визнаних вимог до капіталу та ліквідності, регулярне стрес-тестування, ризикоорієнтований наглядовий підхід та спонукання банків до формування запасу міцності у сприятливі часи дали свої позитивні результати. Банки увійшли в кризу у хорошій формі. Достатність капіталу істотно перевищувала мінімальний рівень. Його надлишок банки тепер можуть використати для поглинання кредитних збитків та для подальшого кредитування. Фінансові установи стали високоефективними та прибутковими, тож, урешті, самі генерують капітал. Структура фондування також сприятлива - понад 90% зобов'язань залучено на внутрішньому ринку. Банківський сектор на сьогодні не залежить від ситуації на міжнародних ринках капіталу. Ліквідність фінансових установ висока як у гривні, так і в іноземних валютах.

Щоб банки могли гнучкіше реагувати на кризу та підтримувати кредитування, було задіяно увесь інструментарій, який використовують регулятори світу. Як і інші, НБУ керувався міркуваннями балансу між наданням тимчасових поступок у несприятливих умовах та збереженням фінансової стійкості сектору. У перші ж дні кризи було деактивовано буфери капіталу - сьогодні банки повинні дотримуватися лише мінімальних вимог до його достатності. НБУ також рекомендував банкам утриматися від виплати дивідендів принаймні до жовтня, коли наслідки економічної кризи можна буде оцінити точніше. Банки загалом дотримуються рекомендацій регулятора. Також створено сприятливі регуляторні умови для реструктуризації кредитів. Фінустанови йдуть на поступки позичальникам у період карантинних обмежень. Такі тимчасові поступки не призводять до зростання пруденційних резервів. НБУ також надає банкам ліквідність у необхідних обсягах через стандартні інструменти рефінансування.

Високий запас міцності банків та вчасні регуляторні дії сприяли тому, що система навесні пройшла найгострішу фазу кризи без збоїв. Банківські послуги надавалися безперервно, вкладники постійно мали доступ до своїх рахунків, банки забезпечили безпеку роботи мережі. Відплив вкладів тривав менше двох тижнів, а потім відновилося зростання обсягів депозитів - це позитивно контрастує з тим, як український банківський сектор проходив попередні кризи.

Водночас негативні наслідки поточної кризи можуть датися взнаки протягом найближчого року. Ключові загрози, які постають перед сектором, - зниження попиту на банківські послуги та погіршення якості обслуговування кредитів. Результати експрес-стрес-тестування 26 банків, які мають 91% активів сектору, показали, що поточна криза може призвести до порушення нормативів достатності основного чи регулятивного капіталу дев'яти банків - це 30% активів сектору, з них 25% - два державних банки. У двох фінустанов капітал може стати від'ємним. Загалом результати експрес-стрес-тестування кращі, ніж минулорічного стрес-тесту, через різницю в макроекономічних сценаріях і суттєве зростання капіталу та ефективності банків протягом останнього року.

Якість корпоративного кредитного портфеля банків найкраща за останнє десятиліття. Останніми роками банки дотримувалися загальноприйнятих стандартів кредитування. У свою чергу, бізнес став прозорішим, прибутковішим, багато підприємств та секторів сформували запас міцності. Тим не менше втрат не уникнути - зниження внутрішнього та зовнішнього попиту, карантинні обмеження та невирішені структурні проблеми у багатьох секторах матимуть помітний вплив на платоспроможність позичальників.

Попри стрімке зростання роздрібного кредитування в останні три роки, населення увійшло в кризу з помірним борговим навантаженням. Проте втрата робочих місць і зниження регулярних доходів ускладняють обслуговування кредитів багатьох позичальників. У загальному чистому портфелі кредитів фізичним особам іпотека становить менше 10%. Тож основні збитки від погіршення якості кредитів будуть у сегменті незабезпечених споживчих позик. За оцінками НБУ, понад 10% незабезпечених споживчих кредитів можуть стати непрацюючими за результатами кризи.

Уповільнення інфляції, стабільність на валютному ринку та робота банківського сектору без збоїв сприяють подальшому зниженню процентних ставок. Уперше за багато років Україна зашла у період одноцифрових процентних ставок закладами. Це є передумовою для зниження ставок за кредитами. За відсутності нових макроекономічних шоків та подальшого посилення захисту прав кредиторів ставки за кредитами для населення та бізнесу до кінця року можуть стати найнижчими за всю історію банківського сектору. Проблему нестачі довгострокового фондування буде частково вирішено шляхом надання банкам довгострокових кредитів рефінансування за плаваючою ставкою. Водночас нижчі процентні ставки створюють і нові виклики для банків. Один із них - зниження процентних спредів та здатності заробляти чисті процентні доходи.

Валютний ринок успішно пройшов випробування кризою, ризик значної девальвації не реалізувався. Ситуація нормалізувалася протягом місяця після початку кризи.

Карантинні обмеження прискорили зростання частки безготівкових операцій, яке і без того тривало останніми роками. У подальшому цифрова трансформація охоплюватиме все більше аспектів обслуговування клієнтів. Швидкість банків у розробці зручних дистанційних сервісів ставатиме все вагомішою конкурентною перевагою. Як результат потреба у банківських відділеннях поступово знижуватиметься. Упровадження цифрових технологій, зрештою, дасть змогу знизити операційні витрати. Тож банки вже найближчим часом мають інвестувати час та кошти у переведення процесів та послуг в онлайн. В той же час розширення кола клієнтів, які користуються послугами онлайн, підвищує загрози кібершахрайства. Керівники фінансових установ визначають кіберзагрози одним із найбільших джерел системного ризику. Банки повинні посилювати системи захисту інформації та виявлення шахрайських дій. У фокусі уваги - мінімізація ризиків споживачів та захист персональних даних. Окрему увагу банкам слід приділити підвищенню цифрової культури вразливих груп клієнтів, насамперед старшого покоління. Основними джерелами фінансування Банку у звітному кварталі були власні кошти та кошти залучені на умовах субординованого боргу.

3.

ПРИМІТКА 3. Основи подання фінансової звітності

Дана проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 червня 2020 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 2019 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 2019 року.

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

11 березня 2020 року Постановою Кабінету Міністрів України "Про запобігання поширенню на території України коронавірусу COVID-19" №211 були запроваджені обмеження операційної діяльності суб'єктів господарювання та карантинні заходи. Банк не знаходиться під кредитним ризиком, тому терміновий вплив наслідків поширення COVID-19 на його діяльність не очікується. Разом з тим, середньострокові наслідки на дату складання цієї звітності не піддаються прогнозуванню.

Зміни у представленні інформації

У 2019 році у Звіті про фінансовий стан (баланс), Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) 5 532 тисяч гривень, які є визнанням результату коригування первісної вартості фінансових інструментів за операціями з акціонерами, рекласифіковані із статті "Резерви переоцінки" у статтю "результат за операціями з акціонерами", внаслідок ця сума була вилучена із складу "Іншого сукупного доходу". у зв'язку з чим, Звіт про прибутки і збитки та звіт про інший сукупний дохід були об'єднані у один звіт "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід" з нульовою частиною звіту "Інший сукупний дохід". Також, в зв'язку з вищезазначеним була видалена відповідна примітка.

У 2019 році був змінений метод складання Звіту про рух грошових коштів з непрямого метода на прямий.

4.

ПРИМІТКА 4. Грошові кошти

Таблиця 4.1. Грошові кошти

у тисячах гривень	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
Готівкові кошти	2 484	2 623
Кошти в Національному банку України	1 514	205
Кореспондентські рахунки у банках України	30 103	1 068
Усього грошових коштів для цілей складання Звіту про рух грошових коштів	34 101	3 896
Резерв під зменшення корисності за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках у банках України	(475)	(112)
Балансова (амортизована) вартість	33 626	3 784

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

у тисячах гривень	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
Резерв під зменшення корисності на початок періоду	(112)	(18)
Зміна резерву	(363)	(94)
Резерв під зменшення корисності на кінець періоду	(475)	(112)

Таблиця 4.3. Аналіз кредитної якості грошових коштів

у тисячах гривень	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
Високий рейтинг	33 190	3 295
Стандартний рейтинг	911	601
Балансова (амортизована) вартість	34 101	3 896

5.

ПРИМІТКА 5. Інвестиції в цінні папери

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

у тисячах гривень	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
Державні облигації у національній валюті	187 380	147 302
Державні облигації у іноземній валюті	-	4 399
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	51 022	19 035
Резерв під зменшення корисності -	(793)	
Балансова (амортизована) вартість	238 402	169 943

Станом на кінець дня 30 червня 2020 року Банк не мав в забезпеченні та не передавав у забезпечення без припинення їх визнання цінні папери, придбані за договорами репо, а також цінних паперів, які Банк не може продати чи переказати.

Станом на 30 червня 2020 року та 31 грудня 2019 року державні облигації 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 2020 року 31 грудня 2019 року
 Резерв під зменшення корисності на початок періоду (793) -
 Зміна резерву 793 (793)

Резерв під зменшення корисності на кінець періоду - (793)

Таблиця 5.3. Аналіз зміни валової балансової вартості

у тисячах гривень 30 червня 2020 року 31 грудня 2019 року
 Валова балансова вартість на початок періоду 170 736 169 043
 Придбані /ініційовані фінансові активи 1 723 892 1 587 168
 Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (1 658 872) (1 591 175)
 Курсові різниці - (539)
 Інші зміни 2 646 6 239

Валова балансова вартість на кінець періоду 238 402 170 736

Суми погашення фінансових активів в даній таблиці не відповідає сумам погашення відображеним в Звіті про рух грошових коштів за II квартал 2020 року, так як частина сум погашення дисконтних облігацій показана в Звіті про рух грошових коштів за II квартал 2020 року як процентні доходи, що отримані.

6.

ПРИМІТКА 6. Інвестиційна нерухомість

у тисячах гривень	Земля	Будівлі	Усього
Залишок на 31 грудня 2018 року	24 674	3 087	27 761
Первісна вартість	24 674	3 407	28 081
Знос -	(320)	(320)	
Амортизаційні відрахування	-	(24)	(24)
Вибуття-	(3 063)	(3 063)	
Залишок на 31 грудня 2019 року	24 674	-	24 674
Первісна вартість	24 674	-	24 674
Знос -	-	-	
Залишок на 30 червня 2020 року	24 674	-	24 674
Первісна вартість	24 674	-	24 674
Знос -	-	-	

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

7.

ПРИМІТКА 7. Основні засоби та нематеріальні активи

у тисячах гривень	Будівлі, споруди та передавальні пристрої			Інші основні засоби			Інші необоротні матеріальні активи		
	Незавершені капітальні вкладення за основними засобами			Незавершені капітальні вкладення за нематеріальними активами			Нематеріальні активи		
	Усього			Усього			Усього		
Балансова вартість на 31 грудня 2018 року	28 043	404	-	-	-	-	191	28 638	
Первісна вартість	30 908	1 662	359	-	-	669	33 598		
Знос (2 865) (1 258) (359)	-	-	(478)	(4 960)					
Надходження -	8 226	357	-	2 239	10 822				
Поліпшення 482 - -	8 162	3 340	-	11 984					
Амортизаційні відрахування	(415)	(540)	(357)	-	-	(162)	(1 474)		
Інші зміни (введення в експлуатацію)				(7 785)	(1 358)		(9 143)		
Вибуття-	(10)	-	-	(10)					
Первісна вартість	-	(364)	(17)	-	-	(149)	(530)		
Знос -	353	17	-	149	520				
Балансова вартість на 31 грудня 2019 року	28 110	8 080	-	377	1 982	1 982	2 268	40 817	
Первісна вартість	31 390	9 524	699	377	1 982	2 759	46 731		
Знос (3 280) (1 444) (699)	-	-	(491)	(5 914)					
Надходження -	190	137	-	1 564	14	1 905			
Поліпшення 407 - -	479	-	-	886					
Амортизаційні відрахування	(210)	(878)	(137)	-	-	(190)	(1 415)		
Інші зміни (введення в експлуатацію)	-	-	-	(409)	(14)	-	(423)		
Вибуття-	-	-	-	-	-	-	-		
Первісна вартість	-	-	-	-	-	-	-		
Знос -	-	-	-	-	-	-	-		
Балансова вартість на 30 червня 2020 року	28 307	7 392	-	447	3 532	2 092	41 770		
Первісна вартість	31 797	9 714	836	447	3 532	2 773	49 099		
Знос (3 490) (2 322) (836)	-	-	(681)	(7 329)					

Станом на 30 червня 2020 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 672 тисячі гривень;

- нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності, або власностворених, не має.

8.

ПРИМІТКА 8. Інші активи

Таблиця 8.1 Інші активи

у тисячах гривень	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
Інші фінансові активи		
Нараховані доходи за банківські послуги	9	-
Інші нараховані доходи	- 22	
Резерв під зменшення корисності за іншими фінансовими активами	-	(22)
Балансова (амортизована) вартість інших фінансових активів	9	-
Дебіторська заборгованість з придбання активів	807	1 297
Витрати майбутніх періодів	249	431
Дебіторська заборгованість за обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	265	300
Передоплата за послуги	107	201
Інші активи	40	67
Резерв під зменшення корисності за іншими активами		(654) (1 294)
Балансова вартість інших нефінансових активів	813	1 002
Балансова вартість інших активів	823	1 002

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів станом на 30 червня 2020 року

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	40	-	640
Списання за рахунок резерву	-	-	22	22
Резерв під зменшення корисності на кінець періоду	(648)	(6)	-	(654)

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2019 рік

у тисячах гривень	Дебіторська заборгованість з придбання активів		Передоплата за послуги	Інші фінансові активи
	Усього			
Резерв під зменшення корисності на початок періоду	(1)	(126)	(22)	(149)
Зміна резерву	(1 247)	80	-	(1 167)
Резерв під зменшення корисності на кінець періоду	(1 248)	(46)	(22)	(1 316)

9.

ПРИМІТКА 9. Кошти клієнтів

Таблиця 9.1. Кошти клієнтів

у тисячах гривень	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
Інші юридичні особи	63 633	8 993
поточні рахунки	44 948	8 993
строкові кошти	18 685	-
Фізичні особи	555	142
поточні рахунки	555	142
Балансова (амортизована) вартість	64 188	9 135

10.

ПРИМІТКА 10. Інші зобов'язання

у тисячах гривень	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року
Інші фінансові зобов'язання		
Нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування	2	2
Балансова вартість інших фінансових зобов'язань	2	2
Інші зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за податками та зборами крім податку на прибуток	4	-
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	1 844	1 377
Кредиторська заборгованість за послуги	-	46
Інша заборгованість	4	5
Балансова вартість інших зобов'язань	1 852	1 428
Усього балансова вартість інших зобов'язань	1 854	1 430

11.

ПРИМІТКА 11. Субординований борг

Нижче наведена інформація про субординований борг станом на 30 червня 2020 року

Інвестор залучення	Дата укладення угоди	Дата закінчення дії угоди	Сума			
Державна іноваційна фінансово-кредитна установа	Ставка за боргом на звітну дату (%)	Балансова (амортизована) вартість	28.04.2015	28.04.2021	32 000	6.0
477						29
ТОВ "БОСЕ (Гонконг) КО. Лімітед"	07.02.2018	09.02.2023	11 900	0.0	8 714	
БОСЕ (Гонконг) Ко., Лімітед	03.03.2020	03.03.2027	47 480	3.0	47 689	
Балансова (амортизована) вартість					85 880	

Нижче наведена інформація про субординований борг за 2019 рік

Інвестор залучення	Дата укладення угоди	Дата закінчення дії угоди	Сума			
Державна іноваційна фінансово-кредитна установа	Ставка за боргом на звітну дату (%)	Балансова (амортизована) вартість	28.04.2015	28.04.2021	32 000	6.0
035						28
ТОВ "БОСЕ (Гонконг) КО. Лімітед"	07.02.2018	09.02.2023	11 900	0.0	8 212	
Балансова (амортизована) вартість					36 247	

12.

ПРИМІТКА 12. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

у тисячах гривень	30 червня 2020 року	31 грудня 2019 року				
мінше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	мінше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти	33 626	-	33 626	3 784	-	3 784	
Інвестиції в цінні папери	238 402	-	238 402	169 943	-	169 943	
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	-	41 770	41 770	-	40 817	40 817	
Інші активи	823	-	823	1 002	-	1 002	
Усього активів	273 099	66 444	339 543	174 977	65 491	240 468	

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти клієнтів	64 188	-	64 188	9 135	-	9 135	
Інші зобов'язання	1 854	-	1 854	1 430	-	1 430	
Субординований борг	303	85 577	85 880	163	36 084	36 247	
Усього зобов'язань	66 345	85 577	151 922	10 728	36 084	46 812	

13.

ПРИМІТКА 13. Процентні доходи та витрати

у тисячах гривень	30 червня 2020 року	30 червня 2019 року				
за II квартал	наростаючим підсумком з початку року	за II квартал	наростаючим підсумком з початку року	наростаючим підсумком з початку року	наростаючим підсумком з початку року	

Процентні доходи за активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Боргові цінні папери	6 716	13 388	7 441	14 888	
Усього процентних доходів	6 716	13 388	7 441	14 888	

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

Інші залучені кошти	(2 122)	(3 835)	(1 331)	(2 616)	
Строкові кошти фізичних осіб	-	-	(1)	(1)	
Усього процентних витрат	(2 122)	(3 835)	(1 332)	(2 617)	
Чистий процентний дохід	4 594	9 553	6 109	12 271	

14.

ПРИМІТКА 14. Комісійні доходи та витрати

у тисячах гривень	30 червня 2020 року	30 червня 2019 року				
за II квартал	наростаючим підсумком з початку року	за II квартал	наростаючим підсумком з початку року	наростаючим підсумком з початку року	наростаючим підсумком з початку року	

Комісійні доходи

Розрахунково-касові операції	12	24	8	24	
Операції з купівлі-продажу іноземної валюти за дорученням клієнтів				60	107
Усього комісійних доходів	72	131	8	24	

Комісійні витрати

Розрахунково-касові операції	(24)	(48)	(23)	(50)	
Інші	-	-	0	(2)	
Усього комісійних витрат	(24)	(48)	(23)	(52)	
Чистий комісійні (витрати)/ дохід	48	83	83	(15)	(28)

15.

ПРИМІТКА 15. Інші операційні доходи

у тисячах гривень	30 червня 2020 року	30 червня 2019 року		
-------------------	---------------------	---------------------	--	--

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

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

0 500

-

Дохід від операційного лізингу (оренди) 21 35 - -

Інші операційні доходи 34 34 12 12

Інші доходи - - 16 16

Усього операційних доходів 55 569 28 28

16.

ПРИМІТКА 16. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 16.1. Витрати на виплати працівникам

у тисячах гривень 30 червня 2020 року 30 червня 2019 року

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

Заробітна плата та премії (5 819) (11 024) (3 605) (6 457)

Нарахування на фонд заробітної плати (1 202) (2 284) (771) (1 313)

Інші виплати працівникам(80) (180) (101) (146)

Усього витрати на утримання персоналу (7 101) (13 488) (4 477) (7 916)

Таблиця 16.2. Витрати на амортизацію

у тисячах гривень 30 червня 2020 року 30 червня 2019 року

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

Амортизація основних засобів та інвестиційної нерухомості(657) (1 225) (238) (473)

Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів (103) (190) (36) (49)

Усього витрат на амортизацію (760) (1 415) (274) (522)

Таблиця 16.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

у тисячах гривень 30 червня 2020 року 30 червня 2019 року

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

Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів (328) (817) (285) (521)

Резерв за дебіторською заборгованістю за господарськими операціями Банку 767 640 (591) (1 065)

Інші витрати, пов'язані з основними засобами (151) (269) (188) (498)

Сплата інших податків та зборів, крім податку на прибуток (86) (162) (150) (302)

Телекомунікаційні витрати (113) (217) (114) (229)

Витрати за отриманими інформаційними послугами (39) (80) (72) (142)

Витрати на аудит (325) (325) (250) (250)

Представницькі витрати (13) (25) (29) (40)

Членські внески у професійних організаціях (33) (67) (37) (73)

Витрати на відрядження - - (1) (2)

Професійні послуги (16) (31) (14) (28)

Витрати по цінним паперам власного випуску (7) (14) (5) (10)

Витрати на маркетинг та рекламу - - - (3)

Витрати зі страхування (1) (2) (1) (2)

Інші адміністративні та операційні витрати (490) (675) (97) (176)

Усього адміністративних та інших операційних витрат (835) (2 044) (1 834) (3 341)

17.

ПРИМІТКА 17. Прибуток/(збиток) на одну акцію

у тисячах гривень 30 червня 2020 року 30 червня 2019 року

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

(Збиток)/ прибуток за рік (3 459) (6 035) (525) 428

Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тисяч штук)

488 488 488 488

Чистий (збиток)/ прибуток на просту акцію, гривень

(7,09) (12,37) (1,08) 0,87

18.

ПРИМІТКА 18. Операційні сегменти

Таблиця 18.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів на 30 червня 2020 року

у тисячах гривень Найменування звітних сегментів Усього послуги банкам послуги клієнтам (юридичним та фізичним особам) операції з цінними паперами

Доходи від зовнішніх клієнтів:

Процентні доходи	-	-	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)	(13 487)				
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 18.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів на 30 червня 2019 року
у тисячах гривень Найменування звітних сегментів Усього

послуги банкам	послуги клієнтам (юридичним та фізичним особам)	операції з цінними паперами			
Доходи від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	-	-	14 888	14 888	
Комісійні доходи	-	24	-	24	
Усього доходів сегментів	-	24	14 888	14 912	
Процентні витрати	-	(2 617)	-	(2 617)	
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	7	1 065	-	1 072	
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	3	15	-	18	
Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти	(46)	(47)	-	(93)	
Комісійні витрати	(52)	-	-	(52)	
Витрати на виплати працівникам	(712)	(725)	(6 478)	(7 916)	
Витрати зносу та амортизація	(47)	(48)	(427)	(522)	
Адміністративні та інші операційні витрати	(202)	(206)	(1 836)	(2 244)	
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: прибуток/(збиток)	(1 049)	(4 669)	6 146	428	

Таблиця 18.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів на 30 червня 2020 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	33 626	-	238 402
Усього активів сегментів	33 626	-	238 402
Нерозподілені активи	-	-	1 071
Усього активів (без капітальних інвестицій в основні засоби нематеріальні активи та інвестиційної нерухомості)	33 626	-	238 402
1 071	273 099		
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ			
Зобов'язання сегментів	-	150 068	-
Усього зобов'язань сегментів	-	150 068	-
Нерозподілені зобов'язання	-	-	1 854
Усього зобов'язань	0	150 068	1 854
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ			
Капітальні інвестиції	7 378	7 378	59 021
Амортизація	(733)	(733)	(5 866)
			73 776

Таблиця 18.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2019 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	3 784	-	169 943
Усього активів сегментів	3 784	-	169 943
Нерозподілені активи	-	-	1 250
			1 250

Усього активів (без капітальних інвестицій в основні засоби нематеріальні активи та інвестиційної нерухомості)
 3 784 - 169 943 1 250 174 977

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

Зобов'язання сегментів	-	45 382	-	-	45 382
Усього зобов'язань сегментів	-	45 382	-	-	45 382
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	1 430	1 430
Усього зобов'язань	-	45 382	-	1 430	46 812

ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ

Капітальні інвестиції	7 141	10 366	53 898	-	71 405
Амортизація	(591)	(859)	(4 464)	-	(5 914)

19.

ПРИМІТКА 19. 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 19.1. Аналіз валютного ризику

у тисячах гривень на 30 червня 2020 на 31 грудня 2019

	монетарні активи		монетарні активи		монетарні	
зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні активи	монетарні	монетарні	монетарні
зобов'язання	чиста позиція					
Долари США	31 180	29 363	1 817	5 340	4 643	697
Євро	250	15	235	342	-	342
Юань Женьмінбї		285	38	247	246	- 246
Гривня	239 397	126 456	112 941	167 801	40 739	127 062
Усього	271 112	155 872	115 240	173 729	45 382	128 347

Таблиця 19.2. 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 2020		на 31 грудня 2019		вплив	на	прибуток/(збиток)
	вплив на прибуток/ (збиток)		вплив на власний капітал				
	вплив на власний капітал						
Зміцнення долара США на 5 %	91	91	35	35			
Послаблення долара США на 5 %		(91)	(91)	-35	-35		
Зміцнення євро на 5 %	12	12	17	17			
Послаблення євро на 5 %		(12)	(12)	-17	-17		
Зміцнення юань на 5 %	12	12	12	12			
Послаблення юань на 5 %		(12)	(12)	-12	-12		

Таблиця 19.3. 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 II квартал 2020 року		Середньозважений валютний курс 2019 року		вплив	на	прибуток/(збиток)
	вплив на прибуток/ (збиток)		вплив на власний капітал				
	вплив на власний капітал						
Зміцнення долара США на 5 %	91	91	35	35			
Послаблення долара США на 5 %		(91)	(91)	-35	-35		

Зміцнення євро на 5 %	12	12	17	17	
Послаблення євро на 5 %		(12)	(12)	-17	-17
Зміцнення юань на 5 %	12	12	12	12	
Послаблення юань на 5 %		(12)	(12)	-12	-12

20.

ПРИМІТКА 20. 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 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);

" адекватності регулятивного капіталу (Н2).

Регулятивний капітал. Мінімальний розмір регулятивного капіталу банку, що отримав банківську ліцензію до 11 липня 2014 року, становить: на 01 січня 2020 року - 200 мільйонів гривень; з 01 січня 2021 року - 300 мільйонів гривень; з 11 липня 2022 року - 400 мільйонів гривень; з 11 липня 2024 року - 500 мільйонів гривень. Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу. 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 відсотків. Фактичні значення нормативів капіталу протягом звітного, згідно даних статистичної звітності дотримувались Банком.

Таблиця 20.1. Структура регулятивного капіталу

у тисячах гривень 30 червня 2020 року 31 грудня 2019 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 (65 919) (60 135)

- нематеріальні активи за мінусом суми зносу (5 624) (4 250)

- збитки минулих років (60 294) (55 885)

Усього основний капітал 182 679 188 463

Додатковий капітал

Розрахунковий прибуток поточного року (1 205) 622

- прибуток звітного року (6 035) (4 409)

- інший сукупний дохід (результат коригування вартості фінансового інструменту під час первісного визнання 5 352 5 352

- непокритий кредитний ризик (522) (241)

- нараховані доходи 0 (81)

- нараховані доходи, строк сплати яких минув 0 (22)

- частина суми сформованого резерву за активною банківською операцією, що належить до нарахованих доходів, які не отримані понад 30 днів 0 22

Субординований борг, що враховується до капіталу 61 020 22 320

Усього додатковий капітал 59 815 22 942

Усього регулятивний капітал 242 494 211 405

21.

ПРИМІТКА 21. Справедлива вартість активів та зобов'язань

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

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

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

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

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

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

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

Таблиця 21.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки

активів та зобов'язань станом на 30 червня 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	34 101	-	-	34 101	33 626
Державні облігації	188 588	-	-	188 588	187 380
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	51 022	-	-	51 022	51 022
Інвестиційна нерухомість	-	24 682	-	24 682	24 674
Основні засоби та нематеріальні активи	-	42 042	-	42 042	41 770
Інші активи	-	-	823	823	823
Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю					
-	-	-	-	-	-
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Кошти клієнтів	-	61 068	61 068	61 188	
Інші зобов'язання	-	-	1 854	1 854	1 854
Субординований борг	-	-	97 929	97 929	85 880
Таблиця 21.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2019 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	3 896	-	-	3 896	3 784
Державні облігації	148 996	-	-	148 996	150 908
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	19 035	-	-	19 035	19 035
Інвестиційна нерухомість	-	24 682	-	24 682	24 674
Основні засоби та нематеріальні активи	-	41 284	-	41 284	40 817
Інші активи	-	1 002	1 002	1 002	
Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю					
-	-	-	-	-	-
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Кошти клієнтів	-	-	9 135	9 135	9 135
Інші зобов'язання	-	-	1 430	1 430	1 430
Субординований борг	-	-	35 952	35 952	36 247

22.

ПРИМІТКА 22. 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 22.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 червня 2020 року

у тисячах гривень	Найбільші учасники (акціонери) Провідний управлінський персонал			Інші
пов'язані особи				
Кореспондентські рахунки в інших банках (процентна ставка 0.0%)	-	-	-	29 192
Кошти клієнтів (процентна ставка 0.0%)	36 936	502	27 624	
Субординований борг (процентна ставка 0.0%)	11 900	-	-	
Субординований борг (процентна ставка 3.0%)	-	-	47 480	

Таблиця 22.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2019 року

у тисячах гривень	Найбільші учасники (акціонери) Провідний управлінський персонал			Інші
пов'язані особи				
Кореспондентські рахунки в інших банках (процентна ставка 0,0%)	-	-	-	466
Кошти клієнтів (процентна ставка 0,0%)	8 992	142	-	
Субординований борг (процентна ставка 0,0%)	11 900	-	-	

Таблиця 22.3. 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 22.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 червня 2019 року

у тисячах гривень Найбільші учасники (акціонери) Банку Провідний управлінський персонал
Інші пов'язані особи

Процентні витрати	(445)	(1)	-
Комісійні витрати	-	-	(12)
Дохід від лізингу (оренди)	11	-	-

Таблиця 22.5. Виплати провідному управлінському персоналу

у тисячах гривень 30 червня 2020 року 30 червня 2019 року

витрати нараховане зобов'язання витрати нараховане зобов'язання				
Поточні виплати провідному управлінському персоналу	2 779	467	2 508	359

23.

ПРИМІТКА 23. Події після дати балансу

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

XV. Проміжний звіт керівництва

"ЗАТВЕРДЖУЮ":

Голова Правління

АТ "Український банк

реконструкції та розвитку"

_____ Локтіонов О.Ю.

Протокол Правління

№ 35 від "17" липня 2020 р.

Проміжний звіт керівництва

АТ "Український банк реконструкції та розвитку"
за II квартал 2020 року

1) Перспективи подальшого розвитку емітента АТ "Український банк реконструкції та розвитку" (надалі - Банк):

АТ "Український банк реконструкції та розвитку" є першим в Україні банком з китайським капіталом, 100% акцій якого належить ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД". Протягом II кварталу 2020 року Банк адаптує стратегію Банку до поточних умов діяльності та здійснює заміну комп'ютерного устаткування та оновлення програмного забезпечення.

2) Укладення деривативів та вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів протягом II кварталу 2020 Банком не здійснювалось. Політика управління ризиками Банку передбачає виявлення, оцінку та мінімізацію ризиків.

Основні банківські ризики (кредитний, процентний, валютний ризик, ризик ліквідності, 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 (Комітет з управління ризиками, активами та пасивами, Кредитний Комітет, Тарифний комітет, Комітет з питань інформаційної безпеки), Управління ризик менеджменту, а також усі структурні підрозділи Банку за напрямками своєї діяльності. Внутрішній аудит здійснює контроль управління ризиками в рамках своїх функцій контролю операцій і встановлених вимог. В Банку запроваджено контрольні процедури, які передбачають:

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

ризиків Банку;

" щоквартальне звітування 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 вимог НБУ та внутрішніх нормативних документів.

Операції хеджування для мінімізації ризиків Банком не застосовувалися в II кварталі 2020 року.

3) Звіт про корпоративне управління:

В своїй діяльності Банк використовує національну та міжнародну практику корпоративного управління згідно із вимогами законодавства України.

4) Інформація про вчинення значних правочинів:

04.06.2020 Рішенням єдиного акціонера Акціонерного Товариства "Українського банку реконструкції та розвитку", далі - Банк, прийнято рішення №3/2020 від 04.06.2020 про надання згоди на вчинення значного правочину. Предмет правочину: Встановити максимально можливий розмір зобов'язань за Генеральним кредитним договором, укладеним з Національним банком України, у сумі 100 000 000,00 грн. (Сто мільйонів грн. 00 коп.), а з урахуванням вартості пулу заставлених активів на загальну суму 200 000 000,00 грн. (Двісті мільйонів грн. 00 коп.), що становить 83,17% відсотків від вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 240 468 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 83.17%;

15.05.2020 Рішенням наглядової ради Акціонерного Товариства "Українського банку реконструкції та розвитку", далі - Банк, згідно Протоколу №12/2020 від 15.06.2020 про надання згоди на вчинення значного правочину. Предмет правочину: Надати згоду на вчинення значних правочинів, у разі задоволення Національним банком України заявок АТ "Український банк реконструкції та розвитку" (надалі - Банк) на участь у проведенні операцій з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України овернайт/тендерів з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України, протягом не більше одного року з дати прийняття рішення з максимальною сумою за одним правочином на суму 60 117 тис.грн., що не перевищує 25 (двадцяти п'яти) відсотків від вартості активів 240 468 тис. грн. за даними останньої річної фінансової звітності Банку за 2019 рік. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 240 468 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 25%.

5) Склад Наглядової ради на кінець звітного періоду станом на 30.06.2020р.:

- Голова Наглядової ради - Янь Дуншен;
- Заступник Голови Наглядової ради - Вен Юангуа;
- Член Наглядової ради - Лу Вейдун;
- Член Наглядової ради - Блащук Юрій Олександрович;
- Член Наглядової ради - Осипенко Руслан Анатолійович;

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

Рішення єдиного акціонера АТ "Український банк реконструкції та розвитку" №2/2020 від 15.05.2020р. , прийнято рішення по таким питанням:

1. Затвердити звіт Наглядової ради АТ "Український банк реконструкції та розвитку" за 2019 рік.
 2. Затвердити звіт Правління АТ "Український банк реконструкції та розвитку" за 2019 рік.
 3. Затвердити Звіт керівництва (звіт про управління) АТ "Український банк реконструкції та розвитку" за 2019 рік.
 - 4.1 Затвердити річні результати діяльності (річну фінансову звітність) АТ "Український банк реконструкції та розвитку" за 2019 рік.
 - 4.2 Взяти до відома Звіт незалежного аудитора Аудиторської фірми "RSM Україна" за результатами аудиторської перевірки річної фінансової звітності АТ "Український банк реконструкції та розвитку" за 2019 рік, що включає висновок аудитора та річну фінансову звітність АТ "Український банк реконструкції та розвитку" за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року без зауважень та додаткових заходів.
 - 5 Затвердити суму збитку, отриманого АТ "Український банк реконструкції та розвитку" за підсумками роботи в 2019 році в сумі 4 408 881,69 грн. та обліковувати їх до часу визначення порядку та джерел їх покриття. У зв'язку із відсутністю прибутку за результатами діяльності АТ "Український банк реконструкції та розвитку" у 2019 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 2019 рік не здійснювати.
 - 6 Затвердити зміни до Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ "Український банк реконструкції та розвитку".
 - 7 Прийняти до відома повідомлення про відсутність осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику Банку.
 - 8 Затвердити основні напрямки діяльності АТ "Український банк реконструкції та розвитку"
 - 9 Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради АТ "Український банк реконструкції та розвитку" за 2019 рік.
- Рішення єдиного акціонера АТ "Український банк реконструкції та розвитку" №3/2020 від 04.06.2020р. , прийнято рішення по таким питанням:
1. Надати повноваження Голові Правління Локтіонову Олегу Юрійовичу на:
 - вчинення правочинів щодо залучення АТ "Український банк реконструкції та розвитку" (далі - Банк) коштів від Національного банку України за операціями з рефінансування;
 - укладення Генерального кредитного договору та Генерального договору репо з Національним банком України та додаткових договорів до них.
 2. Встановити максимально можливий розмір зобов'язань за Генеральним кредитним договором, укладеним з Національним банком України, у сумі 100 000 000,00 грн. (Сто мільйонів грн. 00 коп.), а з урахуванням вартості пулу заставлених активів на загальну суму 200 000 000,00 грн. (Двісті мільйонів грн. 00 коп.), що становить 83,17% відсотків від 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 делегувати визначені п.п. 1, 2 Порядку Денного, повноваження на укладення правочинів з Національним банком України, та надати Голові Правління Банку Локтіонову Олегу Юрійовичу (або у разі його відсутності - виконуючому обов'язки Голови Правління) повноваження на видачу довіреностей працівникам Банку для укладання правочинів, пов'язаних з отриманням кредитів рефінансування від Національного банку України (включаючи овернайт), шляхом підписання заявок на одержання кредиту овернайт/участь у тендері з підтримання ліквідності, з правом надання активів (майна) Банку у забезпечення виконання зобов'язань за відповідними кредитами рефінансування на загальну суму 100 000 000,00 грн. (Сто мільйонів грн. 00 коп.) а з урахуванням вартості пулу заставлених активів на загальну суму 200 000 000,00 грн. (Двісті мільйонів грн. 00 коп.), шляхом підписання заявок на включення/виключення/заміну активів (майна), що формують пул.

6) Склад Правління:

- Голова Правління - Локтіонов Олег Юрійович;
- Заступник Голови Правління - Третяков Василь Валерійович;
- Головний бухгалтер, Член Правління - Зеленюк Наталія Олександрівна.

7) Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента: в Банку розроблені та затверджені необхідні внутрішні документи, що регулюють організацію і функціонування системи внутрішнього контролю та управління і мінімізацію ризиків, на які наражається Банк в своїй діяльності.

8) Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД"
- акціонер Банку належить 100% акцій Банку;
- БОСЕ (Гонконг) Ко., Лімітед (BOSE (Hong Kong) Co., Limited) - опосередкована участь 80% акцій Банку;
- Баоши (Тяньцзін) Електроник Комерс Ко., Лтд (Baoshi (Tianjin) Electronic Commerce Co., Ltd)
- опосередкована участь 80% акцій Банку;
- Тяньцзінське акціонерне товариство з обмеженою відповідальністю "Бохайська Товарна Біржа" - опосередкована участь 79,2% акцій Банку;
- Акційне інвестиційне підприємство "Бо Сюй" (Хоргос) (Обмежене партнерство) - опосередкована участь 25,01% акцій Банку;
- Янь Дуншен - спільно с асоційованою особою Дай Чжунюн (дружина) є власниками опосередкованої істотної участі в розмірі 100% статутного капіталу Банку;
- Дай Чжунюн - спільно с асоційованою особою Янь Дуншен (чоловік) є власниками опосередкованої істотної участі в розмірі 100% статутного капіталу Банку.

9) Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах Банку - відсутня.

Єдиним акціонером Акціонерного товариства "Український банк реконструкції та розвитку" є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД" (Ідентифікаційний код 40977562). Відповідно до статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства" повноваження загальних зборів акціонерів Банку здійснюються єдиним акціонером Банку одноосібно. Згідно з частиною першою статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства" до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 33-48 цього Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства;

10) Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента регулюється Статутом Банку, положеннями про Наглядову раду та Правління Банку;

11) Повноваження посадових осіб емітента регулюються Статутом банку, положеннями про Наглядову раду та Правління Банку.

Голова Правління

О.Ю. Локтіонов

VI. Твердження щодо проміжної інформації

На підставі даних повноважень, посадові особи АТ "Український банк реконструкції та розвитку" надають твердження про те, що наскільки це їм відомо, проміжна фінансова звітність Банку була складена згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), вимогами Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банками України, містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, 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".