

Титульний аркуш

30.10.2019

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 0506/2-1

(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 3 квартал 2019 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) 454-27-22
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, 804, 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>

(адреса сторінки)

30.10.2019

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

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

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

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

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

24. Проміжний звіт керівництва X

25. Твердження щодо проміжної інформації X

26. Примітки:

26. Примітки:

Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції не заповнювалась, оскільки емітент не займається визначеними видами діяльності.

Інформація про собівартість реалізованої продукції не заповнювалась, оскільки емітент не займається визначеними видами діяльності.

Інформація про облігації емітента не заповнювалась, оскільки у звітному періоді облігації не випускались.

Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом не заповнювалась, оскільки у звітному періоді інші цінні папери не випускались.

Інформація про похідні цінні папери не заповнювалась, оскільки у звітному періоді похідні цінні папери не випускались.

Відомості щодо участі емітента в юридичних особах не заповнювалась, оскільки емітент не приймає участь в юридичних особах.

Інформація про вчинення значних правочинів відсутні за звітний квартал

Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість не заповнювалась у зв'язку відсутності таких правочинів за звітній квартал.

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 - обмеження права голосу за акціями емітента не було.

Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів не заповнювалась оскільки емітент не здійснював випуску боргових цінних паперів. Товариство не є емітентом боргових цінних паперів.

Інформація про конвертацію цінних паперів - емітент не здійснював конвертацію цінних паперів.

Інформація про заміну управителя, про керуючого іпотекою, про трансформацію (перетворення) іпотечних активів, про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом, про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття, інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям, інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду, інформацію про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття, інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів не заповнювалась, оскільки емітент не здійснював розміщення іпотечних облігацій, відкрите розміщення іпотечних сертифікатів, відкрите розміщення сертифікатів ФОН тощо. Емітент не є емітентом іпотечних цінних паперів.

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 за звітний квартал відсутнє.

Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) - боргові цінні папери емітентом не випускались.

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) - інформація відсутня оскільки емітент не здійснював випуск цільових облігацій.

Проміжна фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку не заповнюється, так як емітент є банком та складає проміжну фінансову звітність емітента, яка складена за міжнародними стандартами фінансової звітності.

Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою) - огляд проміжної фінансової звітності за 3 квартал 2019 року зовнішнім аудитором не здійснювався.

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)

37

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

32008123101026

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

16000012130492

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер	Дата	Державний орган, що видав	Дата
----------------	-------	------	---------------------------	------

	ліцензії	видачі	ліцензію	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.			
Валютні операції	216-2	18.06.2018	Національний банк України	
Опис	АТ "Український банк реконструкції та розвитку" є універсальною банківською установою, яка може надавати увесь спектр послуг у відповідності до генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №216-2 від 18.06.2018р. Ліцензія видана безстроково.			
Валютні операції	216-2 (додаток)	18.06.2018	Національний банк України	
Опис	АТ "Український банк реконструкції та розвитку" є універсальною банківською установою, яка може надавати увесь спектр послуг у відповідності до додатку до генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №216-2 від 18.06.2018р. Ліцензія видана безстроково.			
Банківські операції	216	15.11.2011	Національний банк України	
Опис	АТ "Український банк реконструкції та розвитку" є універсальною банківською установою, яка може надавати увесь спектр послуг у відповідності до банківської ліцензії №216 від 15.11.2011р. Ліцензія видана безстроково.			

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада

Голова Правління

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

Локтіонов Олег Юрійович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1968

5. Освіта

вища

6. Стаж роботи (років)

31

7. 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

8. 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. Часткою в статутному капіталі АТ "Український банк реконструкції та розвитку" не володіє. Загальний стаж роботи: 31 рік. Протягом останніх п'яти років обіймав посаду Голови Правління АТ "Український банк реконструкції та розвитку".

1. Посада
Заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Волошанюк Олександр Сергійович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
4. Рік народження
1983
5. Освіта
вища
6. Стаж роботи (років)
15
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Член Правління, начальник управління ризиками АТ "Банк "ТАВРИКА", 19454139, Член Правління, начальник управління ризиками АТ "Банк "ТАВРИКА"
8. Опис

Призначено на посаду Заступника Голови Правління Протокол № 19 від 06.09.2012 року засідання Спостережної ради. Наказ Голови Правління №29-К від 07.09.2012 року. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Протягом звітнього року рішення про переобрання Заступника Голови правління не приймалося. Протягом звітнього року виплачувалась заробітна плата згідно штатного розкладу. Повноваження та обов'язки - відповідно до Положення про Правління Товариства, Статуту Товариства та укладеного Контракту. Часткою в статутному капіталі АТ "Український банк реконструкції та розвитку" не володіє. Загальний стаж роботи 15 років. Протягом останніх п'яти років обіймав посади: з 07.09.2012 року - Заступник Голови Правління АТ "Український банк реконструкції та розвитку".

1. Посада
Заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Третяков Василь Валерійович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
4. Рік народження
1965
5. Освіта
вища
6. Стаж роботи (років)
31
7. 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
8. 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 звітнього року рішення про переобрання Заступника Голови правління не приймалося. Протягом звітнього 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 31 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)

25

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 звітнього року рішення про переобрання члена правління не приймалося. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Протягом звітнього 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 25 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)

21

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" від 14 березня 2019 року №1/2019, обрано Головою Наглядової ради Янь Дуншен (Yan Dongsheng),

призначений на посаду - з 14.03.2019 року строком повноважень на 1 (один) рік. Судимості відсутні. Є представником акціонера - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД". Янь Дуншен спільно із асоційованою особою Дай Чжунюн (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)

20

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" від 14 березня 2019 року №1/2019, обрано Заступником Голови Наглядової ради Wen Yuanhua (Вен Юангуа), призначений на посаду - з 15.03.2019 року строком повноважень на 1 (один) рік. Судимості відсутні. Незалежний член. 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)

28

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" від 14 березня 2019 року №1/2019, обрано Членом Наглядової ради Осипенка Руслана Анатолійовича, призначений на посаду - з 15.03.2019 року строком повноважень на 1 (один) рік. 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)

37

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" від 14 березня 2019 року №1/2019, обрано Членом Наглядової ради Блащука Юрія Олександровича, призначений на посаду - з 15.03.2019 року строком повноважень на 1 (один) рік. Член Наглядової ради АТ "УКРГАЗБАНК". 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								

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.09.2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	4 060	3 289
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	1 731 445	169 043
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	24 674	27 761
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	39 890	28 638
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	962	2 804
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	242 984	231 783
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	0	0
Кошти клієнтів	2010	9 395	617
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	1 095	347
Субординований борг	2100	35 309	32 754
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	45 799	33 718
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	244 000	244 000
Емісійні різниці	3010	0	0

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	-261	-261
Резерви та інші фонди банку	3040	4 859	4 044
Резерви переоцінки	3050	5 352	5 352
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	-56 765	-55 070
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	197 185	198 065
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	242 984	231 783

Примітки: відсутні

Затверджено до випуску та підписано

30.10.2019 року

Керівник

Локтіонов О.Ю.

Дьоміна Н.М., 044-454-27-12

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 3 квартал 2019 року**

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	22 166	19 635
Процентні витрати	1005	-3 997	-3 548
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	18 169	16 087
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	32	32
Комісійні витрати	1045	-74	-41
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	28	13
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-241	1
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	9	0
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	111
Інші операційні доходи	1170	41	0
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-18 844	-2 451
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	-880	6 097
Витрати на податок на прибуток	1510	0	0
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	-880	6 097
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	-880	6 097
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	5 352
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	-880	11 449
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	-880	11 449
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	-1,80000	12,49000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	-1,80000	12,49000
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	-1,80000	12,49000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	-1,80000	12,49000

Примітки: відсутні

Затверджено до випуску та підписано

01.11.2019 року

Керівник

Локтіонов О.Ю.

Дьоміна Н.М., 044-454-27-12
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Зеленюк Н.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	244 000	-261	0	4 044	5 352	-57 124	196 011	0	196 011
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	-880	-880	0	-880
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	815	0	-815	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 зміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	244 000	-261	0	4 859	5 352	-56 765	197 185	0	197 185

Примітки: відсутні

Затверджено до випуску та підписано

30.10.2019

Керівник

Локтіонов О.Ю.

Дьоміна Н.М., 044-454-27-12
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)
Зеленюк Н.О.
(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 3 квартал 2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	0	0
Процентні витрати, що сплачені	1015	0	0
Комісійні доходи, що отримані	1020	0	0
Комісійні витрати, що сплачені	1025	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
Інші отримані операційні доходи	1100	0	0
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	0	0
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	0	0
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	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	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 курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Затверджено до випуску та підписано

30.10.2019 року

Керівник

Локтіонов О.Ю.

Дьоміна Н.М., 044-454-27-12

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Зеленюк Н.О.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 3 квартал 2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	-880	6 097
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	852	524
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	1 385	-33
Амортизація дисконту/(премії)	1050	794	1 268
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	241	-1
(Нараховані доходи)	1150	-1 564	-3 104
Нараховані витрати	1155	748	9
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	1 576	4 649
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	442	207
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	8 778	-960
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	-4	-5
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від	1750	10 792	3 891

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	10 792	3 891
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	-1 344 112	-1 721 562
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	1 343 102	1 706 378
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	-8 458	-423
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	3 063	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	-3 616	-103
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-10 021	-15 710
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	11 900
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	771	81
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	3 289	3 417
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	4 060	3 498

Примітки: відсутні

Затверджено до випуску та підписано

30.10.2019 року

Дьоміна Н.М., 044-454-27-12

(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник

Головний бухгалтер

Локтіонов О.Ю.

(підпис, ініціали, прізвище)

Зеленюк Н.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітка 1. Інформація про банк

Акціонерне товариство „Український банк реконструкції та розвитку” було засноване в Україні 17 грудня 2003 року як Закрите акціонерне товариство „Український банк реконструкції та розвитку” та зареєстроване Національним банком України (НБУ) 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». Банк є правонаступником всіх прав та обов’язків Відкритого акціонерного товариства „Український банк реконструкції та розвитку”, Закритого акціонерного товариства „Український банк реконструкції та розвитку” та Публічного акціонерного товариства „Український банк реконструкції та розвитку”.

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

АТ “Український банк реконструкції та розвитку” протягом звітнього року здійснює свою діяльність в рамках банківської ліцензії № 216, яка видана Національним банком України 15.11.2011 року. Згідно з банківською ліцензією Банк має право надавати банківські послуги, визначені частиною третьою статті 47 Закону України “Про банки і банківську діяльність”.

Крім того 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.

Основна діяльність Банку включає комерційну діяльність, надання кредитів, розрахунково-касове обслуговування клієнтів, а також інші види банківської діяльності.

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

АТ “Український банк реконструкції та розвитку” є універсальною банківською установою, яка може надавати увесь спектр банківських послуг згідно з діючим законодавством України та у відповідності до наявних банківської і генеральної ліцензій Національного банку України та ліцензій Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

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

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

За період з 01 січня по 30 вересня 2019 року Банк здійснював свою діяльність на території однієї області (регіонально).

Станом на 30 вересня 2019 року та на 31 грудня 2018 року єдиним акціонером банку, якому належить 100% статутного капіталу Банку було Товариство з обмеженою відповідальністю «БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД» (Україна).

Власниками істотної участі Банку станом на 30 вересня 2019 року є громадяни КНР Янь Дуншен разом та Дай Джунюн, які набули спільної опосередкованої участі в розмірі 100% через:

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

- «БОСЕ (Гонконг) Ко., Лімітед» (Гонконг), 100% статутного капіталу якого належить «Баоши (Тяньцзінь) Електроник Комерс Ко.», Лтд (Baoshi (Tianjin) Electronic Commerce Co., Ltd);

- «Баоши (Тяньцзінь) Електроник Комерс Ко., Лтд», 99% статутного капіталу якого належить Тяньцзіньському акціонерному товариству з обмеженою відповідальністю «Бохайська Товарна Біржа» (Tianjin Bohai Commodity Exchange Co., Ltd);

- Тяньцзіньське акціонерне товариство з обмеженою відповідальністю «Бохайська Товарна Біржа», 15,5113% участі у якому належить Яню Дуншену; 31,5802% участі у якому належить Акційному інвестиційному підприємству «Бо Сюй» (Хоргос) (Обмежене партнерство) (Horgos Bo Xu Equity Investment Limited Partnership);

- Акційне інвестиційне підприємство «Бо Сюй» (Хоргос) (Обмежене партнерство), 90% участі у якому належить Яню Дуншену та 10% Дай Джунюн.

Частка керівництва в акціях Банку відсутня.

Ця фінансова звітність була затверджена до випуску Правлінням Банку 25 жовтня 2019 року.

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

У 3 кварталі 2019 року на банківському ринку України діяло 76 банків, із них 36 банків мали іноземний капітал, із яких 24 банки 100% іноземний капітал. Середня рентабельність активів (ROA) на кінець звітного кварталу склала 4,91% проти 4,6% річних на початок кварталу. Середня рентабельність капіталу (ROE) по банківському ринку була на рівні 39,94%, збільшившись у порівнянні з початком кварталу на 2,08 п.п.

Базова інфляція у вересні сповільнилася до 6,5% р/р порівняно з 7,2% р/р у серпні. Жорстка монетарна політика, яка проявилася зокрема через канал обмінного курсу, продовжувала бути вагомим чинником, що стримував фундаментальний тиск на ціни. Промислова інфляція сповільнилася, досягнувши найнижчого значення з початку 2014 року – 1,7% р/р.

Індекс споживчих цін (ІСЦ) у вересні зріс на 0,7% м/м. Це суттєво нижче за показник зростання рік тому (1,9% м/м), завдяки чому динаміка ІСЦ у річному вимірі різко сповільнилася з 8,8% р/р у серпні до 7,5% р/р у вересні. Сповільненню сприяла помірна динаміка цін на продовольчі товари, а також зниження цін на пальне у річному вимірі. Динаміка базового ІСЦ (очищений від волатильних товарних позицій) сповільнилася з 7,2% р/р у серпні до 6,5% р/р у вересні.

У вересні міжнародні резерви Національного банку України скоротилися на 0,6 млрд. дол. США (2,6%) до 21,4 млрд. дол. США. Це відбулося через пікові платежі за державним боргом у іноземній валюті, які у вересні сумарно становили майже 2 млрд. дол. США. Проте Уряд і НБУ змогли частково замістити це, поповнивши резерви через розміщення валютних ОВДП на 0,55 млрд. дол. США та нетто-купівлею іноземної валюти на 0,9 млрд. дол. США.

Знижується рівень доларизації та покращилася якість кредитного портфеля, зберігся приплив депозитів населення та бізнесу. У вересні кошти населення у банках збільшилися на 0,7% м/м, у іноземній валюті - на 1,3% м/м. Відповідно, за місяць українці збільшили свої вклади до банків на 1,9 млрд. грн. та 116 млн. дол. США. Фіксується високий запит на кредити, які беруться на поповнення оборотних коштів в поточній операційній діяльності. Кредити для інвестицій при такому рівні ставок практично не розглядаються.

Комерційні банки наразі активно йдуть в онлайн і сферу фінансових технологій, створюючи нові онлайн додатки та онлайн-банки.

Національний банк очікує нової угоди про співпрацю з МВФ і отримання першого траншу вже до кінця 2019 року. У разі, якщо це не відбудеться, це може створити ризики для реалізації оновленого макропрогнозу МВФ, згідно з яким очікує:

- зміцнення курсу гривні за підсумками поточного року до 26,75 грн / дол., що на 1,6% вище показника за минулий рік на рівні 27,20 грн / дол.;
- зростання ВВП України на 3% за підсумками 2019 року і на 3% в 2020 році;
- зростання реального ВВП до 3,3% до 2024 року, тоді як інфляція до 2024 року знизиться до 5%;
- зростання споживчих цін в кінці цього року складе 7%, а в кінці 2020 року - 5,6%.

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

Банк не має ресурсів не визнаних у звіті про фінансовий стан відповідно до МСФЗ.

Примітка 3. Основи подання проміжної фінансової звітності

Дана проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 вересня 2019 року, підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності МСФЗ (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність».

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 2018 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 2018 року, за винятком викладеного нижче.

Для звітних періодів, що починаються 1 січня 2019 року вступив в дію МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», випущений 13 січня 2016 року. Новий стандарт встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду. Основні відмінні характеристики нового стандарту полягають в наступному:

Всі договори оренди призводять до отримання орендарем права використання активу з моменту початку дії договору оренди, а також до отримання фінансування, якщо орендні платежі здійснюються протягом періоду часу. Орендарі повинні визнавати: (а) активи і зобов'язання по відношенню до всіх договорів оренди з терміном дії понад 12 місяців, за винятком випадків, коли вартість об'єкта оренди є незначною; і (б) амортизацію об'єктів оренди окремо від відсотків по орендним зобов'язанням в звіті про прибутки і збитки. Відносно обліку оренди в орендодавця МСФЗ (IFRS) 16, по суті, зберігає вимоги до обліку, передбачені МСФЗ (IAS) 17. Таким чином, орендодавець продовжує класифікувати договори оренди в якості операційної або фінансової оренди і, відповідно, по-різному відображати їх в звітності.

Впровадження відповідного стандарту не мало суттєвого впливу на фінансову звітність Банку за умови відсутності договорів оренди яких Банк виступає орендарем, та які підпадають під дію цього стандарту.

Функціональною валютою, в якій ведеться бухгалтерський облік Банку є гривня. Операції у валютах інших, ніж функціональна валюта Банку, вважаються операціями з іноземною валютою.

Фінансова звітність представлена в тисячах гривень ("тис. грн."), за винятком даних в розрахунку прибутку на 1 просту акцію та якщо не зазначено інше.

ПРИМІТКА 4. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис.грн.)

	Найменування статті	30.09.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	2 128	2 479
2	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	1 948	828
2.1.	України	1 948	
2.2.	інших країн	-	-
3.	Резерв під зменшення корисності	(16)	(18)
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	4 060	3 289

Таблиця 4.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

(тис. грн.)

	Назва статті	30.09.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(18)	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знеціненнями за придбаними/ініційованими фінансовими активами	2	(18)
3	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(16)	(18)

Таблиця 4.3. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)

	Назва статті	30.09.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість на початок періоду	3 307	3 417
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	1 388 301	2 361 491
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(1 387 532)	(2 361 712)
4	Інші зміни	-	111
5	Валова балансова вартість на кінець періоду	4 076	3 307

Таблиця 4.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)

	Назва статті	30.09.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Високий рейтинг	3 749	2 914
2	Стандартний рейтинг	327	393
3	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	4 076	3 307

ПРИМІТКА 5. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30.09.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Державні облигації	153 045	120 878
2	Депозитні сертифікати НБУ	20 099	48 165
3	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю	-	-
4	Усього інвестицій в цінні папери , які обліковуються за амортизованою собівартістю	173 144	169 043

Станом на кінець дня 30 вересня 2019 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.

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 9 місяців 2019 року

(тис.грн.)

Ря док	Найменування статті	Стадія 1		Усього
		Державні облигації	Депозитні сертифікати НБУ	
1	2	3	4	5
1	Боргові цінні папери ,які обліковуються за амортизованою собівартістю	153 045	20 099	173 144
1.1	Мінімальний кредитний ризик	153 045	20 099	173 144
2	Усього валова балансова вартість цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	153 045	20 099	173 144
3	Резерв під знецінення цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	153 045	20 099	173 144

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2018 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
-------	---------------------	----------	--------

		Державні облігації	Депозитні сертифікат и НБУ	
1	2	3	4	5
1	Боргові цінні папери ,які обліковуються за амортизованою собівартістю	120 878	48 165	169 043
1.1	Мінімальний кредитний ризик	120 878	48 165	169 043
2	Усього валова балансова вартість цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	120 878	48 165	169 043
3	Резерв під знецінення цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	120 878	48 165	169 043

Таблиця 5.4. Аналіз зміни валової балансової вартості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

	Назва статті	30.09.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість на початок періоду	169 043	149 720
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	1 344 112	2 310 991
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(1 343 102)	(2 295 499)
4	Інші зміни	3 091	3 831
5	Валова балансова вартість на кінець періоду	173 144	169 043

ПРИМІТКА 6. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ

Таблиця 6.1. Інвестиційна нерухомість, оцінена за методом собівартості за 9 місяців 2019 року:

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Земля	Будівлі	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на початок року:	24 674	3 087	27 761
1.1	Первісна вартість	24 674	3 407	28 081
1.2	Знос	-	(320)	(320)
2	Амортизація	-	(24)	(24)

3	Вибуття	-	(3 063)	(3 063)
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	24 674	-	24 674
4.1	Первісна вартість	24 674	-	24 674
4.2	Знос	-	-	-

В складі інвестиційної нерухомості Банк визнає земельну ділянку, право власності на яку отримав на підставі реалізації прав заставодержателя та яка не була реалізована протягом року. Відповідно до чинного законодавства України земельні ділянки не підлягають амортизації;

За умови невизначеності щодо фінансової стабільності операції з аналогічними об'єктами нерухомості майже не проводяться, що обумовлює неможливість достовірного визначення справедливої вартості наявного об'єкту нерухомості. Тому вищезазначений об'єкт інвестиційної нерухомості обліковується в складі інвестиційної нерухомості за методом собівартості.

За умови того, що з дати останньої оцінки (станом на 01.01.2018 року) не відбувались події, що змогли б привести до значного коливання цін на нерухомість, балансова вартість майна Банку, що належить до інвестиційної нерухомості, відповідає діапазону оцінок, у яких найбільш ймовірно перебуває справедлива вартість такого майна.

Таблиця 6.2. Інвестиційна нерухомість, оцінена за методом собівартості за 2018 рік:

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Земля	Будівлі	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на початок року:	24 674	3 134	27 808
1.1	Первісна вартість	24 674	3 407	28 081
1.2	Знос	-	(273)	(273)
2	Амортизація	-	(47)	(47)
3	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	24 674	3 087	27 761
3.1	Первісна вартість	24 674	3 407	28 081
3.2	Знос	-	(320)	(320)

Таблиця 6.3. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

(тис.грн.)

Рядок	Суми доходів і витрат	30.09.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості	16	-
2	Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди	(126)	(162)

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

ПРИМІТКА 7. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Таблиця 7.1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Балансова вартість на початок 2018 року:	28 395	169	1	15	-	115	28 695
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	30 847	1 129	214	21	240	539	32 990
1.2	Знос на початок попереднього року	(2 452)	(960)	(213)	(6)	(240)	(424)	(4 295)
2	Надходження	-	271	-	27	119	130	547
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	61	-	-	-	-	-	61
4	Амортизаційні відрахування	(413)	(75)	(1)	(3)	(119)	(54)	(665)
5	Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-
5.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Знос	-	-	-	-	-	-	-
6	Балансова вартість на кінець 2018 року (на 01.01. 2019 року):	28 043	365	0	39	-	191	28 638
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	30 908	1 400	214	48	359	669	33 598
6.2	Знос на кінець 2018 року (на початок 2019 року)	(2 865)	(1 035)	(214)	(9)	(359)	(478)	(4 960)
7	Надходження	283	7 843	22	-	320	2 122	10 590
8	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	1 500	1 500
9	Амортизаційні відрахування	(310)	(104)	(3)	(3)	(320)	(88)	(828)
10	Інші зміни	(10)	-	-	-	-	-	(10)
10.1	Первісна (переоцінена вартість)	(10)	-	-	-	-	(130)	(140)
10.2	Знос	-	-	-	-	-	130	130
11	Балансова вартість на 30.09. 2019 року	28 006	8 104	19	36	-	3 725	39 890
11.1	Первісна (переоцінена) вартість	31 181	9 243	236	48	679	4 161	45 548

11. 2	Знос на 30.09. 2019 року	(3 175)	(1 139)	(217)	(12)	(679)	(436)	(5 658)
----------	--------------------------	---------	---------	-------	------	-------	-------	---------

Станом на 30 вересня 2019 року в АТ «Український банк реконструкції та розвитку»:

- Вартість основних засобів та нематеріальних активів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, становить 0,00 тис.грн.;
- Основних засобів і нематеріальних активів оформлених у заставу не має;
- Залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо), не має;
- Залишкова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж, не має;
- Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів, – 1 798 тис.грн;
- Вартість нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності, - не має;
- Вартість створених нематеріальних активів - не має;
- Збільшення або зменшення протягом звітного періоду, які б виникали у результаті переоцінок, а також унаслідок збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі, не відбувалось.

ПРИМІТКА 8. ІНШІ АКТИВИ

Таблиця 8.1. Інші активи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30.09.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 518	1 852
2	Передоплата за послуги	119	296
3	Інші активи*	874	805
4	Резерв під інші активи	(1 543)	(149)
5	Усього інших активів за мінусом резервів	968	2 804

*Стаття інші активи складається з :

1. Запаси матеріальних цінностей в підзвіті – 102 тис.грн.
2. Витрати майбутніх періодів – 510 тис.грн.
3. Дебіторська заборгованість за обов'язковими платежами, крім податку на прибуток – 235 тис.грн.
4. Інші нараховані доходи – 27 тис.грн.

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 9 місяців 2019 року

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього
-------	--------------	--	------------------------	-------------	--------

		активів			
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на 1 січня 2019 р.	(1)	(126)	(22)	(149)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(1 506)	112	-	(1 394)
3	Залишок за станом на кінець дня 31 вересня 2019 р.	(1 507)	(14)	(22)	(1 543)

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2018 рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на 1 січня 2018 р.	-	(43)	(22)	(65)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(1)	(83)	-	(84)
3	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2018 р.	(1)	(126)	(22)	(149)

ПРИМІТКА 9. КОШТИ КЛІЄНТІВ

Таблиця 9.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30.09.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Інші юридичні особи	9 395	204
1.1	Поточні рахунки	9 395	204
2	Фізичні особи	-	413
2.1	Поточні рахунки	-	393
2.2	Строкові кошти	-	20
3	Усього коштів клієнтів	9 395	617

ПРИМІТКА 10. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30.09.2019	30.12.2018
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	1	-
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	1 093	368
3	Інша заборгованість	1	6
4	Усього	1 095	374

ПРИМІТКА 11. СУБОРДИНОВАНИЙ БОРГ

Балансова вартість зобов'язань за субординованим боргом станом на кінець дня 30 вересня 2019 року становить 35 309 тис. грн., у тому числі:

- субординований борг – 43 900 тис.грн.;
- неамортизований дисконт – (8 749) тис.грн.;
- нараховані витрати - 158 тис.грн.

Кошти залучені відповідно до наступних договорів:

1. Додаткової угоди №1 від 28.04.2015 року про внесення змін щодо продовження строку залучення субординованого боргу до Договору про залучення коштів на умовах субординованого боргу №2 від 25.11.2009 року на суму 32 000 000,00 грн. на строк до 28.04.2021 року з процентною ставкою 6%.

Рішенням Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків було надано Дозвіл Банку на врахування коштів, залучених на умовах субординованого боргу до капіталу Банку від 25 листопада 2009 року. Рішенням Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайта) платіжних систем 28.04.2015 року за №182 було надано рішення Про внесення змін до дозволу в частині продовження його дії у зв'язку з продовженням строку дії договору про залучення коштів на умовах субординованого боргу.

2. Угоди про залучення коштів на умовах субординованого боргу від 07.02.2018 року на суму 11 900 000,00 грн. на строк до 09.02.2023 року з процентною ставкою 0%.

В період із звітної дати до дати затвердження цієї звітності, Рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайта) платіжних систем від 13 квітня 2018 року за №100 було надано Дозвіл Банку на врахування коштів, залучених на умовах субординованого боргу до капіталу Банку.

Капіталізація процентів за вищевказаними Договорами не здійснюється.

ПРИМІТКА 12. РУХ РЕЗЕРВІВ ПЕРЕОЦІНКИ (компонентів іншого сукупного доходу)

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30.09.2019	30.09.2018
1	2	3	4
1	Залишок на початок звітного періоду	5 352	-

2	Результат коригування вартості фінансових інструментів під час первісного визнання за операціями з акціонерами	-	5 352
3	Податок на прибуток	-	-
4	Залишок на кінець періоду	5 352	5 352

ПРИМІТКА 13. АНАЛІЗ АКТИВІВ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ЗА СТРОКАМИ ЇХ ПОГАШЕННЯ

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30.09.2019			31.12.2018		
		мінше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	мінше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
АКТИВИ							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4 060	-	4 060	3 289	-	3 289
2	Інвестиції в цінні папери	173 144	-	173 144	169 043	-	169 043
3	Інвестиційна нерухомість	-	24 674	24 674	-	27 761	27 761
4	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток	248	-	248	248	-	248
5	Основні засоби та нематеріальні активи	0	39 890	39 890	-	28 638	28 638
6	Інші активи	968	-	968	2 804	-	2 804
7	Усього активів	178 420	64 564	242 984	175 384	56 399	231 783
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
8	Кошти клієнтів	9 395	-	9 395	617	-	617
9	Інші зобов'язання	1 095	-	1 095	347	-	347
10	Субординований борг	158	35 151	35 309	163	32 591	32 754
11	Усього зобов'язань	10 648	35 151	45 799	1 127	32 591	33 718

ПРИМІТКА 14. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30.09.2019		30.09.2018	
		за відповідний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал	наростаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка					
Процентні доходи за активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю					
1	Боргові цінні папери	7 278	22 166	7 221	19 635
2	Усього процентних доходів за активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	7 278	22 166	7 221	19 635
Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка					
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за амортизованою собівартістю					
3	Строкові кошти фізичних осіб	(1)	(1)	-	-
4	Інші залучені кошти	(1 379)	(3 996)	(1 252)	(3 548)
5	Усього процентних витрат, за фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 380)	(3 997)	(1 252)	(3 548)
6	Чистий процентний дохід/(витрати)	5 898	18 169	5 969	16 087

ПРИМІТКА 15. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30.09.2019		30.09.2018	
		за відповідний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал	наростаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5	6
Комісійні доходи:					
1	Розрахунково-касові операції	8	32	32	121
2	Усього комісійних доходів	8	32	32	121
Комісійні витрати:					
3	Розрахунково-касові операції	(21)	(71)	(20)	(37)
4	Інші	1	(3)	(1)	(4)

5	Усього комісійних витрат	(22)	(74)	(21)	(41)
6	Чистий комісійний дохід/витрати	(14)	(42)	11	80

ПРИМІТКА 16. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Таблиця 16.1. Витрати на виплати працівникам

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30.09.2019		30.09.2018	
		за відповідний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал	наростаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5	6
1	Заробітна плата та премії	(4 142)	(10 599)	(2 292)	(6 052)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(910)	(2 223)	(406)	(1 130)
3	Інші виплати працівникам	(379)	(525)	(19)	(38)
4	Усього витрати на утримання персоналу	(5 431)	(13 347)	(2 717)	(7 220)

Таблиця 16.2. Витрати на амортизацію

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30.09.2019		30.09.2018	
		за відповідний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал	наростаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5	6
1	Амортизація основних засобів	(290)	(763)	(144)	(483)
2	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(40)	(89)	(14)	(41)
3	Усього витрат на амортизацію	(330)	(852)	(158)	(524)

Таблиця 16.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30.09.2019		30.09.2018	
		за відповідний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал	наростаючим підсумком з початку року

1	2	3	4	5	6
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(301)	(822)	(273)	(651)
2	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(105)	(507)	(80)	(432)
3	Сплата інших податків та зборів, крім податку на прибуток	(144)	(446)	(96)	(276)
4	Професійні послуги	(23)	(51)	(13)	(88)
5	Витрати на маркетинг та рекламу	0	(2)	(1)	(22)
6	Витрати зі страхування	(1)	(3)	(1)	(3)
7	Телекомунікаційні витрати	(114)	(343)	(109)	(291)
8	Витрати на аудит	0	(250)	0	(100)
9	Інші адміністративні та операційні витрати*	(616)	(2 221)	(198)	(588)
10	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(1 304)	(4 645)	(771)	(2 451)

*Стаття інші адміністративні та операційні витрати складається з :

1. Витрати за отриманими інформаційними послугами – 8 тис.грн.
2. Витрати по цінним паперам власного випуску – 16 тис.грн.
3. Господарські витрати – 144 тис.грн.
4. Поштово-телефонні витрати – 56 тис.грн.
4. Витрати на відрядження – 30 тис.грн.
5. Представницькі витрати – 82 тис.грн.
6. Інші операційні витрати – 23 тис.грн.
7. Інші адміністративні витрати – 348 тис.грн.
8. Інші витрати – 120 тис.грн.
9. Витрати на збільшення резерву за дебіторською заборгованістю за господарськими операціями Банку – 1 394 тис.грн.

ПРИМІТКА 17. ПРИБУТОК/(ЗБИТОК) НА ОДНУ ПРОСТУ ТА ПРИВІЛЕЙОВАНУ АКЦІЮ

Таблиця 17.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30.09.2019	30.09.2018
1	2	3	4

1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	(880)	6 097
2	Прибуток/(збиток) за рік	(880)	6 097
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	488	488
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на просту акцію, грн.	(1,80)	12,49

ПРИМІТКА 18. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

Таблиця 18.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів на 30.09.2019 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Усього
		послуги іншим банкам	послуги клієнтам	операції з цінними паперами	
1	2	3	4	5	6
	Доходи від зовнішніх клієнтів:				
1	Процентні доходи	-	0	22 166	22 166
2	Комісійні доходи	-	32	-	32
3	Інші операційні доходи	-	41	-	41
4	Усього доходів сегментів	-	73	22 166	22 239
5	Процентні витрати	-	(3 997)	-	(3 997)
6	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	-	9	-	9
7	Результат від операцій з іноземною валютою	-	28	-	28
8	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(120)	(121)	-	(241)
9	Комісійні витрати	(74)	-	-	(74)
10	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-
11	Витрати на виплати працівникам	(1 335)	(1 378)	(10 634)	(13 347)
12	Витрати зносу та амортизація	(85)	(88)	(679)	(852)
13	Адміністративні та інші операційні витрати	(464)	(480)	(3 701)	(4 645)
14	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: прибуток/(збиток)	(2 078)	(5 954)	7 152	(880)

Таблиця 18.2 Доходи, витрати та результати звітних сегментів на 30.09.2018 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Усього
		послуги іншим банкам	послуги клієнтам	операції з цінними паперами	
1	2	3	4	5	6
	Доходи від зовнішніх клієнтів:				
1	Процентні доходи	-	-	19 635	19 635
2	Комісійні доходи	-	121	-	121
3	Усього доходів сегментів	-	121	19 635	19 756
4	Процентні витрати	-	(3 548)	-	(3 548)
5	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	-
6	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-
7	Результат від операцій з іноземною валютою	-	13	-	13
8	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	1	-	1
9	Комісійні витрати	(37)	(4)	-	(41)
10	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	111	-	111
11	Витрати на виплати працівникам	(578)	(766)	(5 876)	(7 220)
12	Витрати зносу та амортизація	(42)	(56)	(426)	(524)
13	Адміністративні та інші операційні витрати	(196)	(260)	(1 995)	(2 451)
14	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: прибуток/(збиток)	(853)	(4 388)	11 338	6 097

Таблиця 18.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за III квартал 2019 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Усього
		послуги іншим банкам	послуги клієнтам	операції з цінними паперами	
1	2	3	4	5	8
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ				
1	Активи сегментів	1 932	2 128	173 144	177 204
2	Усього активів сегментів	1 932	2 128	173 144	177 204

3	Нерозподілені активи*	122	125	969	1 216
4	Усього активів	2 054	2 253	174 113	178 420
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ				-
5	Зобов'язання сегментів	-	44 704	-	44 704
6	Усього зобов'язань сегментів	-	44 704	-	44 704
7	Нерозподілені зобов'язання**	110	113	872	1 095
8	Усього зобов'язань	110	44 817	872	45 799
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ				-
9	Капітальні інвестиції	7 022	7 253	55 947	70 222
10	Амортизація	(566)	(584)	(4 508)	(5 658)

*Рядок 3 "Нерозподілені активи" включає:

Розрахунки за податками та обов'язковими платежами 483 тис. грн.

Витрати майбутніх періодів 510 тис. грн.

Запаси матеріальних цінностей 102 тис. грн.

Дебіторська заборгованість за послуги 119 тис. грн.

Дебіторська заборгованість з придбання активів 1 518 тис. грн.

Інші нараховані доходи 27 тис. грн.

Резерви під дебіторську заборгованість (1 543) тис. грн.

** Рядок 10 "Нерозподілені зобов'язання" включає:

Забезпечення оплати відпусток 1 093 тис. грн.

Інші зобов'язання 2 тис. грн.

Таблиця 18.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2018 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Усього
		послуги іншим банкам	послуги клієнтам	операції з цінними паперами	
1	2	3	4	5	6
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ				
1	Активи сегментів	810	2 479	169 043	172 332
2	Усього активів сегментів	810	2 479	169 043	172 332
3	Нерозподілені активи*	305	443	2 304	3 052

4	Усього активів	1 115	2 922	171 347	175 384
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ				
5	Зобов'язання сегментів	-	33 371	-	33 371
6	Усього зобов'язань сегментів	-	33 371	-	33 371
7	Нерозподілені зобов'язання**	34	50	259	343
8	Усього зобов'язань	34	33 421	259	33 714
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ				-
9	Капітальні інвестиції	6 132	8 902	46 287	61 321
10	Амортизація	(492)	(715)	(3 715)	(4 922)

*Рядок 3 "Нерозподілені активи" включає:

розрахунки за податками та обов'язковими платежами	831	тис.грн.
витрати майбутніх періодів	182	тис.грн.
дебіторська заборгованість за господарськими операціями	296	тис.грн.
дебіторська заборгованість з придбання нематеріальних активів та основних засобів	1 853	тис.грн.
інші активи	39	тис.грн.
резерви	(149)	тис.грн.

**Рядок 7 "Нерозподілені зобов'язання" включає:

забезпечення оплати відпусток	333	тис.грн.
інші зобов'язання	268	тис.грн.

ПРИМІТКА 19. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Валютний ризик

Валютний ризик виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют, що впливають на активи, зобов'язання та позабалансові позиції, що містяться в торговій та банківській книгах Банку. Міра схильності Банку до валютного ризику визначається відкритою валютною позицією Банку за різними іноземними валютами (тобто ступенем неврівноваженості балансових та позабалансових статей) та динамікою валютних курсів, яка визначається станом ринку. Банк регламентує свою діяльність щодо управління валютною позицією відповідно до Постанови Правління Національного банку України від 12.08.2005 №290 (зі змінами та доповненнями) та окремих розпорядчих документів, якими встановлюються ліміти відкритої валютної позиції.

Основним методом управління валютною позицією в умовах нестійкості фінансового ринку є лімітування. Ліміти обмежують обсяг ризику, пов'язаного зі зміною курсів валют, який Банк готовий нести. При розрахунку лімітів Банк керується принципом, за яким можливі ризики по операції повинні

бути покриті власними коштами, які у випадку виникнення втрат, можуть бути спрямовані на їхнє погашення без збитку для інших операцій Банку. У звітному році Банком були встановлені та діяли такі внутрішні ліміти відкритої валютної позиції:

- ліміт довгої відкритої валютної позиції Банку за всіма іноземними валютами повинна бути не більше 4,85% від регулятивного капіталу Банку;
- ліміт короткої відкритої валютної позиції Банку за усіма іноземними валютами не може перевищувати 4,85% від регулятивного капіталу Банку.

Валютний ризик також розглядається Банком у тісному взаємозв'язку з такими ризиками, як:

- кредитний ризик (при зміні валютного курсу можуть виникнути труднощі з погашенням кредитів, якщо номінал виражено в іноземній валюті);
- ризик ліквідності (Банк повинен оцінювати свою ліквідність окремо в кожній валюті);
- юридичний ризик (обов'язкове дотримання валютного законодавства України).

Протягом звітнього року Банк дотримувався як встановлених Національним банком України, так і внутрішніх лімітів відкритої позиції.

Таблиця 19.1. Аналіз валютного ризику

(тис.грн.)

Рядок	Найменування валюти	на 30.09.2019				на 31.12.2018			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	6 072	4 575	0	1 497	778	387	0	391
2	Євро	162	0	0	162	131	0	0	131
3	Юань Женьмінбї	-			0	101			101
3	Усього	6 234	4 575	0	1 659	1 010	387	0	623

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	на 30.09.2019	на 31.12.2018
-------	---------------------	---------------	---------------

		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	75	75	20	20
2	Послаблення долара США на 5 %	(75)	(75)	(20)	(20)
3	Зміцнення євро на 5 %	8	8	7	7
4	Послаблення євро на 5 %	(8)	(8)	(7)	(7)
3	Зміцнення юань на 5 %	0	0	5	5
4	Послаблення юань на 5 %	(0)	(0)	(5)	(5)

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс 9 місяців 2019 року		Середньозважений валютний курс 2018 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	75	75	20	20
2	Послаблення долара США на 5 %	(75)	(75)	(20)	(20)
3	Зміцнення євро на 5 %	8	8	7	7
4	Послаблення євро на 5 %	(8)	(8)	(7)	(7)
5	Зміцнення юань на 5 %	0	0	5	5
6	Послаблення юань на 5 %	0	0	(5)	(5)

ПРИМІТКА 20. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ АКТИВІВ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ

Справедлива вартість – ціна, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату операції.

Надані (отримані) кредити, розміщені (залучені) вклади (депозити) під час первісного визнання банк оцінює за справедливою вартістю з урахуванням витрат на операцію. Справедлива вартість фінансового інструменту під час первісного визнання, як правило дорівнює фактичній ціні операції.

Справедлива вартість найкраще підтверджується існуючими ринковими цінами. Справедливу вартість інструментів, щодо яких немає котирувань на активному ринку, Банк визначав за допомогою методик оцінки. Розрахункова справедлива вартість інструментів із плаваючою процентною ставкою, що не котируються на активному ринку, дорівнює їхній балансовій вартості. Справедлива вартість інструментів з фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, була розрахована на основі оціночних майбутніх очікуваних грошових потоків, дисконтованих із застосуванням поточних процентних ставок для нових інструментів, що мають подібний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився. Ставки дисконтування, що використовуються, залежать від валюти та строку погашення інструменту, а також від кредитного ризику контрагента.

Таблиця 20.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань станом на 30 вересня 2019 року

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Балансова вартість
		Ринкові котирування (1-й рівень)	Модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	Модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
1	2	3	4	5	6	7
I	АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4 060	-	-	4 060	4 060
1.1	готівкові кошти	2 128	-	-	2 128	2 128
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	1 115	-	-	1 115	1 115
1.3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернай у банках	817	-	-	817	817
2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	173 144	173 144	173 144
2.1	Державні облигації	-	-	153 045	153 045	153 045
2.2	Депозитні сертифікати НБУ	-	-	20 099	20 099	20 099
3	Інвестиційна нерухомість	-	24 674	-	24 674	24 674
4	Основні засоби та нематеріальні активи	-	39 890	-	39 890	39 890

4.1	будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	36 165	-	36 165	36 165
4.2	нематеріальні активи	-	3 725	-	3 725	3 725
5	Усього активів	4 060	64 564	173 144	241 768	241 768
II	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
6	Кошти клієнтів	-	-	9 395	9 395	9 395
6.1	Інші юридичні особи	-	-	9 395	9 395	9 395
6.2	Фізичні особи	-	-	-	-	-
7.	Інші зобов'язання	-	-	1 095	1 095	1 095
7.1	Інші зобов'язання	-	-	1 095	1 095	1 095
8.	Субординований борг	-	-	35 309	35 309	35 309
9	Усього зобов'язань	-	-	45 799	45 799	45 799

Таблиця 20.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2018 року

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Балансова вартість
		Ринкові котирування (1-й рівень)	Модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	Модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
1	2	3	4	5	6	7
I	АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	3 289	-	-	3 289	3 289
1.1	готівкові кошти	2 479	-	-	2 479	2 479
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	356	-	-	356	356
1.3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернай у банках	454	-	-	454	454

2	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	169 043	169 043	169 043
2.1	Державні облигації	-	-	120 878	120 878	120 878
2.2	Депозитні сертифікати НБУ	-	-	48 165	48 165	48 165
3	Інвестиційна нерухомість	-	27 761	-	27 761	27 761
4	Основні засоби та нематеріальні активи	-	28 638	-	28 638	28 638
4.1	будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	28 447	-	28 447	28 447
4.2	нематеріальні активи	-	191	-	191	191
5	Усього активів	3 289	56 399	169 043	228 731	228 731
II	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
6	Кошти клієнтів	-	-	617	617	617
6.1	Інші юридичні особи	-	-	204	204	204
6.2	Фізичні особи	-	-	413	413	413
7.	Інші зобов'язання	-	-	4	4	4
7.1	Інші зобов'язання	-	-	4	4	4
8.	Субординований борг	-	-	32 754	32 754	32 754
9	Усього зобов'язань	-	-	33 375	33 375	33 375

ПРИМІТКА 21. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Операції із 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.

Станом на 30 вересня 2019 року та на 31 грудня 2018 року єдиним акціонером банку, якому належить 100% статутного капіталу Банку було Товариство з обмеженою відповідальністю «БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД» (Україна).

Таблиця 21.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30.09.2019 року

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) Банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Кореспондентські рахунки в інших банках (контрактна процентна ставка 0,0%)	-	-	471
2	Кошти клієнтів			
2.1	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,0%)	9 390	-	-
3	Субодінований борг (контрактна процентна ставка 0,0%)	11 900	-	-

Таблиця 21.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2018 року

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) Банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Кошти клієнтів			
1.1	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,0%)	189	-	-
1.2	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 9,5%)	-	10	-
1.3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 8,0%)	-	10	-
2	Субодінований борг (контрактна процентна ставка 0,0%)	11 900	-	-

Таблиця 21.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30.09.2019 року

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) Банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Процентні витрати	(681)	(1)	-
2	Комісійні витрати	-	-	(15)
3	Дохід від лізингу (оренди)	25		

Таблиця 21.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30.09.2018 року

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) Банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Процентні витрати	(523)	(1)	-
2	Комісійні витрати	-	-	(25)
3	Комісійні доходи	48		
4	Результат коригування вартості фінансових інструментів під час первісного визнання*	5 352		

*У фінансовій звітності відображено у складі іншого сукупного доходу

Таблиця 21.5. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30.09.2019		30.09.2018	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	4 034	389	2 526	80

ПРИМІТКА 22. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Після завершення проміжного звітної 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.

Голова правління

О.Ю.Локтіонов

Головний бухгалтер

Н.О. Зеленюк

XV. Проміжний звіт керівництва

"ЗАТВЕРДЖУЮ":

Голова Правління

АТ "Український банк
реконструкції та розвитку"

_____ Локтіонов О.Ю.

№ 51 від "30" жовтня 2019 р.

Проміжний звіт керівництва

АТ "Український банк реконструкції та розвитку"

за III квартал 2019 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 III кварталу 2019 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 III кварталу 2019 року 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 приймає участь в управлінні ризиками в рамках своїх функцій контролю операцій і встановлених вимог. В Банку запроваджено контрольні процедури, які передбачають:

" щомісячне звітування Наглядовій раді та Правленню 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 III кварталі 2019 року.

3) Звіт про корпоративне управління:

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

4) в III кварталі 2019 року загальні збори акціонерів не проводились

5)Склад Наглядової ради:

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

Інформація про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень:

12 липня 2019 року Протоколом 11/2019 Рішення Наглядової ради АТ "Український банк реконструкції та розвитку" було прийнято рішення про розірвання Контракту від 23 лютого 2017 року за угодою сторін на підставі п.1 ст.36 КЗпП України 15 липня 2019 року. Наказ Голови Правління про звільнення №29-к від 12.07.2019 року Заступника Голови Правління Черевко Наталії Михайлівни. До кримінальної відповідальності за посадові та корисливі злочини не притягалась. На посаду нікого не призначено.

6) Склад Правління:

- Голова Правління - Локтіонов Олег Юрійович;
- Заступник Голови Правління - Волошанюк Олександр Сергійович;
- Заступник Голови Правління - Третьяков 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 (BOCE (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) Інформацію про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах Банку - відсутні.

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 акціонерна 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

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку окремої фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан АТ"Український банк реконструкції та розвитку" (надалі - Банк) станом на 01 жовтня 2019 року, а також результати його діяльності. рух грошових коштів та зміни у капіталі за квартал, який закінчився цією датою, а також за розкриття основних принципів облікової політики та іншої пояснювальної інформації. відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ). При підготовці окремої фінансової звітності керівництво несе відповідальність за: належний вибір та застосування принципів облікової політики; представлення інформації, у т.ч. даних про облікову політику, у формі, що забезпечує прийнятність, достовірність, співставність та зрозумілість такої інформації; розкриття додаткової інформації у випадках, коли виконання вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами звітності такого впливу, який ті чи інші угоди, а також інші події чи умови здійснюють на фінансовий стан та результати діяльності Банку; ствердження про дотримання вимог МСФЗ, за умови, що будь-які суттєві відхилення розкриті та роз'яснені в окремій фінансовій звітності; та оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Окрема проміжна скорочена фінансова звітність за звітній квартал, була затверджена Рішенням №50 Правлінням Банку від 25 жовтня 2019 року.