

ПРОМІЖНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

АТ (публ.) „УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦІЇ ТА РОЗВИТКУ”

за III квартал 2018 року

ЗМІСТ

	ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ	
	Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)	3
	Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки	4
	Проміжний скорочений звіт про сукупний дохід	5
	Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)	6
	Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів	7
	ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	
1.	Інформація про банк	8
2.	Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	9
3.	Основи подання звітності	10
4.	Грошові кошти та їх еквіваленти	12
5.	Інвестиції в цінні папери	13
6.	Інші активи	13
7.	Кошти клієнтів	14
8.	Резерви за зобов'язаннями	14
9.	Інші зобов'язання	14
10.	Субординований борг	14
11.	Рух резервів переоцінки	15
12.	Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	15
13.	Процентні доходи та витрати	16
14.	Комісійні доходи та витрати	16
15.	Адміністративні та інші операційні витрати	16
16.	Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію	17
17.	Операційні сегменти	17
18.	Справедлива вартість активів та зобов'язань	19
19.	Операції з пов'язаними сторонами	21
20.	Події після дати балансу	22

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС)
на 30 вересня 2018 року**

(тис.грн.)

Найменування статті 1	Примітки 2	30 вересня 2018 року 3	31 грудня 2017 року 4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	3 498	3 417
Інвестиції в цінні папери	5	168 853	149 720
Інвестиційна нерухомість		27 773	27 808
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		248	248
Основні засоби та нематеріальні активи		28 732	28 695
Інші активи	6	724	893
Усього активів		229 828	210 781
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	7	1 584	2 544
Резерви за зобов'язаннями	8	-	111
Інші зобов'язання	9	282	268
Субординований борг	10	31 951	23 296
Усього зобов'язань		33 817	26 219
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		244 000	244 000
Інший додатковий капітал		(261)	(261)
Резервні та інші фонди банку		4 044	4 044
Резерви переоцінки	11	5 352	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(57 124)	(63 221)
Усього власного капіталу		196 011	184 562
Усього зобов'язань та власного капіталу		229 828	210 781

Примітки на сторінках 8-22 є невід'ємною частиною проміжного фінансового звіту Банку за III квартал 2018 рік.

Затверджено до випуску та підписано

29 жовтня 2018 року

Голова правління

Головний бухгалтер

Зеленюк Н.О. тел. 454 27 00
(прізвище виконавця, номер телефону)



О.Ю.Локтіонов

Н.О. Зеленюк

Проміжна фінансова звітність за III квартал 2018 року
Публічне акціонерне товариство „Український банк реконструкції та розвитку”
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ
за III квартал 2018 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	30.09.2018		30.09.2017	
		за відповідний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал	наростаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи	13	7 221	19 635	1 860	6 286
Процентні витрати	13	(1 252)	(3 548)	(1 618)	(4 913)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		5 969	16 087	242	1 373
Комісійні доходи	14	32	121	16	62
Комісійні витрати	14	(21)	(41)	(4)	(17)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		13	13	-	-
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		30	1	6	(1)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(6)	-	-	2
Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення)/зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших активів		1	39	2	(30)
Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	8	-	111	-	(759)
Інші операційні доходи		-	-	-	1
Витрати на виплати працівникам	15	(2 717)	(7 220)	(1 690)	(5 063)
Витрати зносу та амортизація	15	(158)	(524)	(188)	(467)
Інші адміністративні та операційні витрати	15	(771)	(2 490)	(553)	(1 793)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		2 372	6 097	(2 169)	(6 692)
Витрати на податок на прибуток		-	-	-	-
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		2 372	6 097	(2 169)	(6 692)
Прибуток/(збиток) за рік		2 372	6 097	(2 169)	(6 692)
Прибуток (збиток), що належить:					
власникам банку		2 372	6 097	(2 169)	(6 692)
неконтрольованій частці		-	-	-	-
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:					
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, гривень	16	4,86	12,49	(9,03)	(27,88)
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, гривень		4,86	12,49	(9,03)	(27,88)
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:					
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік, гривень		4,86	12,49	(9,03)	(27,88)
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік, гривень		4,86	12,49	(9,03)	(27,88)

Примітки на сторінках 8-22 є невід'ємною частиною проміжного фінансового звіту Банку за III квартал 2018 рік.

Затверджено до випуску та підписано

29 жовтня 2018 року

Голова правління

Головний бухгалтер

Зеленюк Н.О. тел. 454 27 00
(прізвище, ім'я та по-батькові, номер телефону)

О.Ю.Локтіонов

Н.О. Зеленюк

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД
за III квартал 2018 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	30.09.2018		30.09.2017	
		за відповідний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал	наростаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5	6
Прибуток/(збиток) за рік		2 372	6 097	(2 169)	(6 692)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД					
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Результат коригування за операціями з акціонерами	11	-	5 352	-	-
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		-	5 352	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування		-	5 352	-	-
Усього сукупного доходу за рік		2 372	11 449	(2 169)	(6 692)
Усього сукупного доходу, що належить:					
власникам банку		2 372	11 449	(2 169)	(6 692)
неконтрольованій частці		-	-	-	-

Примітки на сторінках 8-22 є невід'ємною частиною проміжного фінансового звіту Банку за III квартал 2018 рік.

Затверджено до випуску та підписано

29 жовтня 2018 року

Голова правління

Головний бухгалтер

Зеленюк Н.О. тел. 454 27 00
(прізвище виконавця, номер телефону)

О.Ю.Локтіонов

Н.О. Зеленюк



Проміжна фінансова звітність за III квартал 2018 року
Публічне акціонерне товариство „Український банк реконструкції та розвитку”
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
(Звіт про власний капітал)
за III квартал 2018 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам материнського банку						Усього власного капіталу
		Статутний капітал	Емісійні різниці та інший додатковий капітал	Резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на 1 січня 2017 року		120 000	(99)	4 044	0	(61 809)	62 136	62 136
Усього сукупного доходу		0	0	0	0	(6 692)	(6 692)	(6 692)
Прибуток/(збиток) за звітний період		0	0	0	0	(6 692)	(6 692)	(6 692)
Інший сукупний дохід	13	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на 30 вересня 2017 року		120 000	(99)	4 044	0	(68 501)	55 444	55 444

Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам материнського банку						Усього власного капіталу
		Статутний капітал	Емісійні різниці та інший додатковий капітал	Резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на 1 січня 2018 року		244 000	(261)	4 044	-	(63 221)	184 562	184 562
Усього сукупного доходу		-	-	-	5 352	6 097	11 449	11 449
Прибуток/(збиток) за звітний період		-	-	-	-	6 097	6 097	6 097
Інший сукупний дохід	11	-	-	-	5 352	-	5 352	5 352
Залишок на 30 вересня 2018 року		244 000	(261)	4 044	5 352	(57 124)	196 011	196 011

Примітки на сторінках 8-22 є невід'ємною частиною проміжного фінансового звіту Банку за III квартал 2018 рік.

Затверджено до випуску та підписано
29 жовтня 2018 року

Голова правління

Головний бухгалтер

Зеленюк Н.О. тел.: 454 27-00
(прізвище виконавця, номер телефону)

Ідентифікаційний код 26520688



О.Ю.Локтіонов

Н.О. Зеленюк

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
за непрямим методом
за III квартал 2018 року**

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	30.09.2018	30.09.2017
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		6 097	(6 692)
Коригування:			
Знос та амортизація	15	524	467
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		(33)	28
Амортизація дисконту/(премії)		1 268	(2 289)
Результат операцій з іноземною валютою		(1)	1
(Нараховані доходи)		(3 104)	(525)
Нараховані витрати		9	24
Інший рух коштів, що не є грошовим	8	(111)	759
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		4 649	(8 227)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		-	31
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	6	207	62
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	7	(960)	13
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		-	124 646
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	9	(5)	(10)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		3 891	116 515
Податок на прибуток, що сплачений		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		3 891	116 515
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		(1 721 562)	(751 956)
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		1 706 378	769 033
Придбання основних засобів		(423)	(147)
Придбання нематеріальних активів		(103)	(16)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		(15 710)	16 914
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Отримання субординованого боргу	10	11 900	0
Погашення субординованого боргу		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		11 900	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		81	133 429
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	3 417	1 395
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	3 498	134 824

Примітки на сторінках 8-22 є невід'ємною частиною проміжного фінансового звіту Банку за III квартал 2018 рік.

Затверджено до випуску та підписано

29 жовтня 2018 року

Голова правління

Головний бухгалтер

Зеленюк Н.О. тел. 454 27 00
(прізвище виконавця, номер телефону)

О.Ю.Локтіонов

Н.О. Зеленюк



Примітка 1. Інформація про банк

Публічне 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”. Банк є правонаступником всіх прав та обов’язків Відкритого акціонерного товариства „Український банк реконструкції та розвитку” та Закритого акціонерного товариства „Український банк реконструкції та розвитку”.

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

АТ (публ.) “Український банк реконструкції та розвитку” здійснює свою діяльність в рамках банківської ліцензії № 216, яка видана Національним банком України 15.11.2011 року та генеральну ліцензію Національного банку України № 216-2 від 18.06.2018 року на здійснення валютних операцій. 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.

Згідно із Статутом стратегічна мета АТ (публ.) “Український банк реконструкції та розвитку” полягає в участі в економічному і соціальному розвитку України шляхом сприяння розвитку інвестиційної діяльності в Україні, здійснення комплексного обслуговування юридичних і фізичних осіб незалежно від їх державної належності та форм власності, залучення вітчизняних та іноземних інвестицій, банківських технологій і техніки, удосконалення кредитно-фінансових та зовнішньоекономічних відносин.

АТ (публ.) “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 АТ (публ.) “Український банк реконструкції та розвитку” здійснював такі операції:

- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів;
- приймання вкладів (депозитів) від фізичних осіб;
- розміщення коштів на кореспондентських рахунках в інших банках;
- розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- 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;

У III кварталі 2018 року Банк здійснював свою діяльність на території однієї області (регіонально).

Станом на 30 вересня 2018 року та на 31 грудня 2017 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 2018 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» (BOSE (Hong Kong) Co., Limited) та 20% участі - Яню Дуншену;

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

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

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

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

Частка керівництва в акціях Банку відсутня.

Цю фінансову звітність подано в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Ця фінансова звітність була затверджена до випуску Правлінням Банку 29 жовтня 2018 року.

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

З початку 2018 року жоден банк не був визнаний неплатоспроможним. Після завершення очищення банківського сектору банки демонструють стабілізацію діяльності. За 8 місяців 2018 року банківська система України продемонструвала найкращий фінансовий результат з 2014 року, чистий прибуток платоспроможних банків склала 13,75 млрд грн. Переважна частина банків є операційно прибутковою, значна частина кредитного ризику зарезервована, кредитування поступово відновлюється, проводиться робота з проблемними та непрофільними активами. Національний банк працює над вирішенням накопичених за минулі роки проблем банківської системи, що дозволить посилити стійкість банків до можливих шоків. За даними Національного банку України, доходи банків склали 128,440 млрд грн, із них 89,559 млрд грн це процентні доходи, і ще 33,041 млрд грн – комісійні доходи. Інші операційні доходи склали 5,432 млрд грн доходів. Витрати банків за січень-серпень 2018 року становили 114,693 млрд грн, з них процентні витрати – 44,903 млрд грн, комісійні витрати – 8,281 млрд грн, інші операційні витрати – 8,908 млрд грн.

У 3 кварталі Правління Національного банку України прийняло рішення підвищити облікову ставку до 18% річних із 07 вересня 2018 року. Попри впевнене зниження інфляції з початку року, реалізація низки ризиків може в подальшому стати на заваді цій тенденції. Проведення більш жорсткої монетарної політики дозволить івіелювати вплив

цих ризиків і повернути інфляцію в межі цільового діапазону в кінці 2019 року та досягти середньострокової цілі 5% у 2020 році.

У звітному кварталі банки фіксували збільшення попиту на кредити з боку бізнесу і домогосподарств. Ця тенденція триває з III кварталу 2015 року у споживчому сегменті та з II кварталу 2016 року – в іпотечному. Драйвером попиту бізнесу на позикові ресурси банки називають зростання потреб підприємств у коштах на поповнення оборотного капіталу, проведення реструктуризації боргів, а також залучення коштів на інвестиційні потреби. Попит серед населення зростає повільніше, ніж у попередні три квартали. У III кварталі 2018 банки вперше з 2013 року повідомили про зниження кредитного ризику. При цьому обсяг відрахувань в резерви в 2018 році, ймовірно, буде найнижчим за останнє десятиліття. Такий результат свідчить про достатню докапіталізацію, розчищення балансів від неякісних активів, підвищення ефективності операційної діяльності. Обсяг кредитного портфеля банків за серпень зріс до 1,192 трлн грн. Частка проблемних кредитів у банківській системі України станом на 1 вересня 2018 року становила 55,03%, що на 0,03 процентних пункту (п.п.) менше, ніж місяцем раніше. Частка простроченої заборгованості в портфелі державних банків знизилася на 0,63 п.п. – до 70,26%, в тому числі ПриватБанку – на 0,29 п.п., до 84,24%. Частка проблемних активів банківської системи з урахуванням позабалансових зобов'язань станом на 1 вересня становила 29,19%, що на 0,05 п.п. більше, ніж місяцем раніше, і на 0,87 п.п. більше, ніж на кінець 2017 року. При цьому загальний обсяг таких активів за серпень зріс на 3,55% – до 2,34 трлн грн, з початку року – на 6,45%.

У III кварталі деякі великі банки підвищили вимоги і до позичальників-фізичних осіб, хоча три чверті респондентів залишили кредитні стандарти незмінними. У IV кварталі банки також планують незначно підвищити вимоги при кредитуванні населення. Банківські установи розраховують, що у наступні 12 місяців прискориться приплив депозитів населення та бізнесу.

У вересні банки продовжували активно залучати кошти на депозитні рахунки. Обсяг депозитів населення у національній валюті в платоспроможних банках зріс на 2,8% до 258,7 млрд грн, депозити в іноземній валюті (в доларовому еквіваленті) збільшилися на 1,4% – до 8,7 млрд дол. США. Водночас обсяг гривневих депозитів бізнесу в платоспроможних банках залишився практично на рівні попереднього місяця (242,5 млрд грн), тоді як кошти в іноземній валюті (в доларовому еквіваленті) зросли на 1% (до 5.3 млрд дол. США). Підвищилася і дохідність гривневих депозитів для бізнесу – на 0,6 в. п. до 13,0% річних. Водночас вартість гривневих депозитів населення залишилася практично на рівні попереднього місяця (10,6% річних), що пов'язано з посиленням диференціації окремими банками процентних ставок за строковими депозитами та коштами на вимогу (за рахунок зниження ставок за останніми).

Основними джерелами фінансування Банку у звітному кварталі були власні кошти 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 2018 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 2017 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 2017 року, за винятком викладеного нижче.

Для звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року вступив в дію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» (із змінами, внесеними в липні 2014 року). Основні відмінні характеристики нового стандарту полягають в наступному:

Фінансові активи повинні класифікуватися за трьома категоріями оцінки: оцінювані за амортизованою вартістю, оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, і оцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Класифікація здійснюється на основі обох критеріїв: бізнес-моделі з управління фінансовими активами та устаювленими договором характеристиками грошових потоків за фінансовим активом.

Фінансовий актив обліковується за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох умов: він відповідає бізнес-моделі, метою якої є отримання договірних грошових потоків, та такими договірними грошовими потоками є виключно суми основної заборгованості та суми процентів на непогашену суму основної заборгованості.

Фінансовий актив обліковується за справедливою вартістю з переоцінкою через сукупний дохід в разі одночасного дотримання обох умов: він відповідає бізнес-моделі, метою якої є досягання як шляхом отримання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і такими договірними грошовими потоками є виключно суми основної заборгованості та суми процентів на непогашену суму основної заборгованості.

Фінансові активи, які містять будь-які інші грошові потоки, ніж ті, що відповідають вимозі про виплату виключно основної суми та відсотків, повинні оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток (наприклад, похідні інструменти). Вбудовані похідні інструменти не відокремлюються від фінансових активів, а включаються до їх складу при оцінці дотримання умови виплати виключно основної суми і відсотків.

Щодо класифікації та оцінки фінансових зобов'язань, то більшість вимог МСБО (IAS) 39 і по відношенню до класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені в МСФЗ (IFRS) 9 без змін. Основною відмінністю є вимога розкривати ефект змін власного кредитного ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії за справедливою вартістю через прибуток або збиток, в складі іншого сукупного доходу.

МСФЗ (IFRS) 9 запроваджує нову модель визнання збитків від знецінення: модель очікуваних кредитних збитків.

За підсумками аналізу фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2017 року і на підставі фактів і обставин, що існують на зазначену дату, застосування нового стандарту з 1 січня 2018 р. не вплинуло на його фінансову звітність у тому числі щодо розміру прибутку (збитку) та суму сукупного доходу, за виключенням представлення фінансової звітності за категоріями в Звіті про фінансовий стан та звіті про прибутки та збитки.

Фінансові активи, що лишилися непогашеними станом на 01.01.2018 року переважно представлені інвестиціями в цінні папери у вигляді депозитних сертифікатів Національного банку України та облігації внутрішньої державної позики національній валюті України, що утримувались Банком до погашення. Всі активи були віднесені Банком до бізнес-моделі управління фінансовими активами, метою яких є отримання контрактних грошових потоків, з подальшим їх обліком за амортизованою собівартістю. Також не очікується коригування Звіту про прибутки та збитку, з урахуванням того, що ці активи є для Банку безризиковими.

У таблиці нижче наводиться звірка балансової вартості фінансових активів з попередніми категоріями оцінки відповідно до МСФЗ (IAS) 39 з їх новими категоріями оцінки, прийнятими при переході на МСФЗ (IFRS) 9 на 1 січня 2018 р.:

	Категорія оцінки		Балансова вартість згідно МСФЗ 39 (залишок на кінець періоду 31.12.2017)	Резерв згідно МСФЗ 39 (залишок на кінець періоду 31.12.2017)	Вплив				Балансова вартість згідно МСФЗ 9 (залишок на початок періоду 01.01.2018)	Резерв згідно МСФЗ 9 (залишок на початок періоду 01.01.2018)
	МСФЗ (IAS) 39	МСФЗ (IFRS) 9			Переоцінка		Рекласифікація			
					Очікувані кредитні збитки	Інше	Обов'язкова	Добровільна		
Грошові кошти та еквіваленти	Кореспондентські рахунки, відкриті в інших банках	Оцінювані за амортизованою вартістю	2 516	-	-	-	-	-	2 516	-
Цінні папери	Цінні папери в портфелі банку до погашення (ОВДП)	Оцінювані за амортизованою вартістю	128 629	-	-	-	-	-	128 629	-
	Цінні папери в портфелі банку до погашення (Депозитні сертифікати НБУ)	Оцінювані за амортизованою вартістю	21 091	-	-	-	-	-	21 091	-
	Усього цінні папери в портфелі банку до погашення	Оцінювані за амортизованою вартістю	149 720	-	-	-	-	-	149 720	-
Усього фінансові активи			152 236	-	-	-	-	-	152 236	-

Змін щодо класифікації та подальшої оцінки фінансових зобов'язань Банку не відбулося.

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	30.09.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	2 790	901
2	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	714	2 516
2.1.	України	714	2 516
2.2.	інших країн	-	-
3.	Резерв під зменшення корисності	(6)	-
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	3 498	3 417

ПРИМІТКА 5. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ**Таблиця 5.1. Цінні папери в портфелі банку, що обліковуються за амортизованою собівартістю**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30.09.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Державні облігації	130 771	128 629
2	Депозитні сертифікати НБУ	38 082	21 091
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
4	Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	168 853	149 720

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за III квартал 2018 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	2	3	4	5
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені:	130 771	38 082	168 853
1.1	Державні підприємства та установи	130 771	38 082	168 853
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	130 771	38 082	168 853

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2017 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	2	3	4	5
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені:	128 629	21 091	149 720
1.1	Державні підприємства та установи	128 629	21 091	149 720
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	128 629	21 091	149 720

ПРИМІТКА 6. ІНШІ АКТИВИ**Таблиця 6.1. Інші активи**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30.09.2018	31.12.2017
1	2	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	-	62
2	Передоплата за послуги	42	73
3	Інші активи*	708	822

3	Резерв під інші активи	(26)	(64)
3	Усього інших активів за мінусом резервів	724	893

*Стаття інші активи складається з :

1. Запаси матеріальних цінностей в підзвіті – 5 тис.грн.
2. Витрати майбутніх періодів – 100 тис.грн.
3. Дебіторська заборгованість за обов'язковими платежами, крім податку на прибуток – 581 тис.грн.
4. Інші нараховані доходи – 22 тис.грн.

ПРИМІТКА 7. КОШТИ КЛІЄНТІВ

Таблиця 7.1. Кошти клієнтів

		(тис.грн.)	
Рядок	Найменування статті	30.09.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Інші юридичні особи	481	2 544
1.1	Поточні рахунки	481	2 544
2	Фізичні особи	1 103	-
2.1	Поточні рахунки	1 083	-
2.2	Строкові кошти	20	-
3	Усього коштів клієнтів	1 584	2 544

ПРИМІТКА 8. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ

Таблиця 8.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 9 місяців 2018 року

		(тис.грн.)	
Рядок	Рух резервів	Інші*	Усього
1	2	3	4
1	Залишок на 1 січня 2018 року	111	111
2	Формування та/або збільшення резерву	-	-
3	Інший рух (зменшення резерву)	(111)	(111)
4	Залишок на кінець дня 30 вересня 2018 року	-	-

*Стаття інші резерви за зобов'язаннями складається з резервів, сформованих з метою забезпечення ймовірного вибуття грошових коштів, ризик за якими оцінено банком як високий.

ПРИМІТКА 9. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

		(тис.грн.)	
Рядок	Найменування статті	30.09.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	-	1
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	280	261
3	Інша заборгованість	2	6
4	Усього	282	268

ПРИМІТКА 10. СУБОРДИНОВАНИЙ БОРГ

Балансова вартість зобов'язань за субординованим боргом станом на кінець дня 30 вересня 2018 року становить 31 951 тис. грн., у тому числі:

- субординований борг – 43 900 тис.грн.;
- неамортизований дисконт – (12 107) 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%.

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 11. РУХ РЕЗЕРВІВ ПЕРЕОЦІНКИ (компонентів іншого сукупного доходу)

				(тис.грн.)	
Рядок	Найменування статті	30.09.2018	31.09.2017		
1	2	3	4		
1	Залишок на початок звітного періоду	-	-		
2	Результат коригування вартості фінансових інструментів під час первісного визнання	5 352	-		
3	Податок на прибуток	-	-		
4	Залишок на кінець періоду	5 352	-		

ПРИМІТКА 12. АНАЛІЗ АКТИВІВ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ЗА СТРОКАМИ ЇХ ПОГАШЕННЯ

								(тис.грн.)	
Рядок	Найменування статті	30.09.2018			31.12.2017				
		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	3 498	-	3 498	3 417	-	3 417		
2	Цінні папери в портфелі банку до погашення	168 853	-	168 853	149 720	-	149 720		
3	Інвестиційна нерухомість	-	27 773	27 773	-	27 808	27 808		
4	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток	248	-	248	248	-	248		
5	Основні засоби та нематеріальні активи	-	28 732	28 732	-	28 695	28 695		
6	Інші активи	724	-	724	893	-	893		
7	Усього активів	173 323	56 505	229 828	154 278	56 503	210 781		
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ									
8	Кошти клієнтів	1 584	-	1 584	2 544	-	2 544		
9	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	111	-	111		
10	Інші зобов'язання	282	-	282	268	-	268		
11	Субординований борг	158	31 793	31 951	163	23 133	23 296		
12	Усього зобов'язань	2 024	31 793	33 817	3 086	23 133	26 219		

ПРИМІТКА 13. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30.09.2018		30.09.2017	
		за відповідний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал	наростаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5	6
	Процентні доходи:				
1	Цінні папери в портфелі банку до погашення	7 221	19 635	1 828	6 254
2	Кореспондентські рахунки в інших банках	-	-	32	32
3	Усього процентних доходів	7 221	19 635	1 860	6 286
	Процентні витрати:				
4	Інші залучені кошти	(1 252)	(3 548)	(1 618)	(4 913)
5	Усього процентних витрат	(1 252)	(3 548)	(1 618)	(4 913)
6	Чистий процентний дохід/(витрати)	5 969	16 087	242	1 373

ПРИМІТКА 14. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30.09.2018		30.09.2017	
		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	32	121	16	62
2	Усього комісійних доходів	32	121	16	62
	Комісійні витрати:				
3	Розрахунково-касові операції	(20)	(37)	(3)	(12)
4	Інші	(1)	(4)	(1)	(5)
5	Усього комісійних витрат	(21)	(41)	(4)	(17)
6	Чистий комісійний дохід/витрати	11	80	12	45

ПРИМІТКА 15. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30.09.2018		30.09.2017	
		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 персоналу	(2 717)	(7 220)	(1 690)	(5 063)
2	Амортизація основних засобів	(144)	(483)	(177)	(434)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(14)	(41)	(11)	(33)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(530)	(1 552)	(276)	(1 157)
5	Професійні послуги	(15)	(188)	(13)	(46)
6	Витрати на маркетинг та рекламу	(1)	(22)	-	(20)
7	Сплата інших податків та зборів, крім податку на прибуток	(95)	(276)	(106)	(251)
8	Інші	(130)	(452)	(158)	(319)
9	Усього адміністративних та інших	(3 646)	(10 234)	(2 431)	(7 323)

операційних витрат				
--------------------	--	--	--	--

ПРИМІТКА 16. ПРИБУТОК/(ЗБИТОК) НА ОДНУ ПРОСТУ ТА ПРИВІЛЕЙОВАНУ АКЦІЮ

Таблиця 16.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30.09.2018	30.09.2017
1	2	3	4
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	6 097	(6 692)
2	Прибуток/(збиток) за рік	6 097	(6 692)
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	488	240
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на просту акцію, грн.	12,49	(27,88)

ПРИМІТКА 17. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

Таблиця 17.1. 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	-	39	-	39
7	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	14	-	14
8	Комісійні витрати	(37)	(4)	-	(41)
9	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	111	-	111
10	Адміністративні та інші операційні витрати	(512)	(2 109)	(7 613)	(10 234)
11	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: прибуток/(збиток)	(549)	(5 376)	12 022	6 097

Таблиця 17.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів на 30.09.2017 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги іншим банкам	послуги клієнтам	операції з цінними паперами		
1	2	3	4	5	6	7
	Доходи від зовнішніх клієнтів:					
1	Процентні доходи	-	-	6 286	-	6 286
2	Комісійні доходи	-	62	-	-	62
3	Інші операційні доходи*	-	1	-	-	1
4	Усього доходів сегментів	-	63	6 286	-	6 349
5	Процентні витрати	(2 135)	(2 778)	-	-	(4 913)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	2	-	-	2

Проміжна фінансова звітність за III квартал 2018 року
Публічне акціонерне товариство „Український банк реконструкції та розвитку”

7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	(30)	-	-	(30)
8	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(1)	-	-	-	(1)
9	Комісійні витрати	(12)	(5)	-	-	(17)
10	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(759)	-	-	-	(759)
11	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(73)	(7 250)	-	(7 323)
12	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: прибуток/(збиток)	(2 907)	(2 821)	(964)	-	(6 692)

17.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за III квартал 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
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ				
1	Активи сегментів	708	2 790	168 853	172 351
2	Усього активів сегментів	708	2 790	168 853	172 351
3	Нерозподілені активи*	49	200	723	972
4	Усього активів	757	2 990	169 576	173 323
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ				-
5	Зобов'язання сегментів	-	33 535	-	33 535
6	Усього зобов'язань сегментів	-	33 535	-	33 535
7	Нерозподілені зобов'язання**	14	58	210	282
8	Усього зобов'язань	14	33 593	210	33 817
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ				-
9	Капітальні інвестиції	3 080	12 697	45 821	61 598
10	Амортизація	(255)	(1 050)	(3 789)	(5 094)

*Рядок 3 "Нерозподілені активи" включає:

розрахунки за податками та обов'язковими платежами	829	тис.грн.
витрати майбутніх періодів	100	тис.грн.
дебіторська заборгованість за господарськими операціями	42	тис.грн.
інші активи	27	тис.грн.
Резерв під знецінення інших активів та дебіторської заборгованості за господарськими операціями	(26)	тис.грн.

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

забезпечення оплати відпусток	277	тис.грн.
інші	5	тис.грн.

Таблиця 17.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2017 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	2 967	450	149 720	153 137
2	Усього активів сегментів	2 967	450	149 720	153 137
3	Нерозподілені активи*	422	11	707	1 140
4	Усього активів	3 389	461	150 427	154 277

Проміжна фінансова звітність за III квартал 2018 року
Публічне акціонерне товариство „Український банк реконструкції та розвитку”

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	-	25 840	-	25 840
6	Усього зобов'язань сегментів	-	25 840	-	25 840
7	Нерозподілені зобов'язання**	140	4	235	379
8	Усього зобов'язань	140	25 844	235	26 219
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
9	Капітальні інвестиції	22 596	611	37 864	61 071
10	Амортизація	(1 690)	(46)	(2 832)	(4 568)

*Рядок 3 "Нерозподілені активи" включає:

розрахунки за податками та обов'язковими платежами	872	тис.грн.
витрати майбутніх періодів	64	тис.грн.
дебіторська заборгованість за господарськими операціями	134	тис.грн.
інші активи	70	тис.грн.

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

резерви за потенційними зобов'язаннями банку	111	тис.грн.
забезпечення оплати відпусток	268	тис.грн.

ПРИМІТКА 18. 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 18.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за III квартал 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 підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
1	2	3	4	5	6	7
I	ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	3 498	-	-	3 498	3 498
1.1	готівкові кошти	2 790	-	-	2 790	2 790
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	471	-	-	471	471
1.3	кореспондентські	237	-	-	237	237

Проміжна фінансова звітність за III квартал 2018 року
Публічне акціонерне товариство „Український банк реконструкції та розвитку”

	рахунки, депозити та кредити овернай у банках					
2	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	168 853	168 853	168 853
2.1	Державні облігації	-	-	130 771	130 771	130 771
2.2	Депозитні сертифікати НБУ	-	-	38 082	38 082	38 082
3	Інвестиційна нерухомість	-	27 773	-	27 773	27 773
4	Основні засоби та нематеріальні активи	-	28 732	-	28 732	28 732
4.1	будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	28 555	-	28 555	28 555
4.2	нематеріальні активи	-	177	-	177	177
5	Усього активів	3 498	56 505	168 853	228 856	228 856
II	ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
6	Кошти клієнтів	-	-	1 584	1 584	1 584
6.1	Інші юридичні особи	-	-	481	481	481
6.2	Фізичні особи	-	-	1 103	1 103	1 103
7	Субординований борг	-	-	31 951	31 951	31 951
8	Усього фінансових зобов'язань	-	-	33 535	33 535	33 535

Таблиця 18.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2017 рік

(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	ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	3 417	-	-	3 417	3 417
1.1	готівкові кошти	901	-	-	901	901
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	1 837	-	-	1 837	1 837
1.3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернай у банках	679	-	-	679	679
2	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	149 720	149 720	149 720
2.1	Державні облігації	-	-	128 629	128 629	128 629
2.2	Депозитні сертифікати НБУ	-	-	21 091	21 091	21 091
3	Інвестиційна нерухомість	-	27 808	-	27 808	27 808
4	Основні засоби та нематеріальні активи	-	28 695	-	28 695	28 695

4.1	будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	28 580	-	28 580	28 580
4.2	нематеріальні активи	-	115	-	115	115
5	Усього активів	3 417	56 503	149 720	209 640	209 640
II	ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
6	Кошти клієнтів	-	-	2 544	2 544	2 544
6.1	Інші юридичні особи	-	-	2 544	2 544	2 544
7	Субординований борг	-	-	23 296	23 296	23 296
8	Усього фінансових зобов'язань	-	-	25 840	25 840	25 840

ПРИМІТКА 19. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

У ході своєї звичайної діяльності Банк здійснює операції із різними контрагентами. Сторони вважаються пов'язаними у випадку, коли одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснює суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті управлінських рішень.

Станом на 30 червня 2018 року та на 31 грудня 2017 року єдиним акціонером банку, якому належить 100% статутного капіталу Банку було Товариство з обмеженою відповідальністю «БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД» (Україна).

Таблиця 19.1. Залишки 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	Кореспондентські рахунки в інших банках (контрактна процентна ставка 0,0%)	-	-	3
2	Кошти клієнтів			
2.1	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,0%)	189	-	-
2.2	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 9,5%)	-	10	-
2.3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 8,0%)	-	10	-
3	Субординований борг (контрактна процентна ставка 0,0%)	11 900	-	-

Таблиця 19.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2017 року

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) Банку
1	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,0%)	2 538

Таблиця 19.3. 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
2	Комісійні доходи	48	-	-
3	Результат коригування вартості	5 352	-	-

	фінансових інструментів під час первісного визнання*			
--	--	--	--	--

*У фінансовій звітності відображено у складі іншого сукупного доходу

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30.09.2017 року відсутні.

Таблиця 19.4. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30.09.2018		30.09.2017	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	2 526	80	1 604	54

Операції із суб'єктами господарювання, пов'язаними з органами влади

Станом на 30 вересня 2018 року акції Банку не є власністю Держави, але протягом майже усього 2017 року Банк був на 98,3275% у власності Держави під контролем Фонду державного майна України.

Суб'єкти господарювання, зв'язані із органами державної влади – суб'єкти господарювання, які контролюються, перебувають під спільним контролем або суттєвим впливом органів державної влади. Органи державної влади – органи державної влади, урядові агенції та подібні органи державної влади.

Протягом звітного та попереднього звітного року Банк здійснював наступні операції з суб'єктами господарювання, пов'язаними із органами влади:

(тис.грн.)

<i>Залишки за операціями із суб'єктами господарювання, пов'язаними із органами державної влади</i>	30.09.2018	31.12.2017
Кореспондентський рахунок в Національному банку України	471	1 948
Кореспондентські рахунки в інших банках	107	679
Цінні папери в портфелі банку до погашення	168 853	149 720
Субординований борг	(24 721)	(23 296)
<i>Доходи та витрати за операціями із суб'єктами господарювання, пов'язаними із органами державної влади</i>	30.09.2018	30.09.2017
Процентні доходи за цінними паперами	19 636	4 426
Процентні витрати за субординованим боргом	(3 024)	(3 295)

ПРИМІТКА 20. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

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

Голова правління

О.Ю.Локтіонов

Головний бухгалтер

Н.О. Зеленюк



Вих. № 17/863
Від 30.10.18

АТ (публ.) «Український банк реконструкції та розвитку»
вул. Олексія Терьохіна, 4, м. Київ, 04080, Україна
тел.: +380 44 454 27 00, факс: +380 44 454 27 22
www.ubrr.com.ua

016709

Директору департаменту
банківського нагляду
Національного банку України
п. Дегтярьовій Н.М.

Про надання проміжної фінансової звітності

Шановна Наталіє Михайлівно!

АТ (публ.) «Український банк реконструкції і розвитку» надає Національному банку України Проміжну фінансову звітність за III квартал 2018 року, відповідно до вимог Інструкції про складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 №373, та з урахуванням термінів подання Проміжної фінансової звітності.

Додаток: Проміжна фінансова звітність за III квартал 2018 року на 22 аркушах в 1 примірнику.

З повагою,

Голова Правління



О.Ю. Локтіонов

Виконавець Свєєєнко К.М.,

Тел.454-27-00, вн.148