

Титульний аркуш

21.05.2020

(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 1 квартал 2020 року

I. Загальні відомості

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

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

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

(адреса сторінки)

21.05.2020

(дата)

Зміст

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

- | | |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності | X |
| 3. Інформація про посадових осіб емітента | X |
| 4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: | |
| 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента | |
| 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції | |
| 3) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 5. Відомості про цінні папери емітента: | |
| 1) інформація про випуски акцій емітента | X |
| 2) інформація про облігації емітента | |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом | |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента | |
| 6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах | |
| 7. Інформація щодо корпоративного секретаря | |
| 8. Інформація про вчинення значних правочинів | X |
| 9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість | |
| 10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі | |
| 11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 12. Інформація про конвертацію цінних паперів | |
| 13. Інформація про заміну управителя | |
| 14. Інформація про керуючого іпотекою | |
| 15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів | |
| 16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом | |
| 17. Інформація про іпотечне покриття: | |
| 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття | |
| 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям | |
| 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду | |
| 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття | |
| 18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів | |
| 19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) | |
| 20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) | |
| 21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку | |
| 22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності | X |
| 23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою) | |
| 24. Проміжний звіт керівництва | X |
| 25. Твердження щодо проміжної інформації | X |
| 26. Примітки: | |
| Інформація по не відзначених пунктах не заповнена, за відсутністю даних у звітному періоді. | |

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Акціонерне товариство "Український банк реконструкції та розвитку"

2. Дата проведення державної реєстрації 29.11.2007

3. Територія (область) м.Київ

4. Статутний капітал (грн) 244000000

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі 0

6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії 0

7. Середня кількість працівників (осіб) 50

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

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

9. Органи управління підприємства

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

10. Засновники

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

Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб: 0

11. Банки, що обслуговують емітента

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

2) МФО банку 300001

3) поточний рахунок UA433000010000032008123101026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком в іноземній валюті JSC "THE STATE EXPORT-IMPORT BANK OF UKRAINE"

5) МФО банку 322313

6) поточний рахунок UA69322313000016000012130492

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

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

V. Інформація про посадових осіб емітента

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) 33
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: 33 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
Третяков Василь Валерійович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
4. Рік народження 1965
5. Освіта вища
6. Стаж роботи (років) 33
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 звітного року рішення про переобрання Заступника Голови правління не приймалося. Протягом звітного року виплачувалась заробітна плата згідно штатного розкладу. Повноваження та обов'язки - відповідно до Положення про Правління Товариства, Статуту Товариства. Часткою в статутному капіталі АТ "Український банк реконструкції та розвитку" не володіє. Загальний стаж роботи 33 рік. Протягом останніх п'яти років обіймав посаду Заступника Голови Правління АТ "Український банк реконструкції та розвитку".

1. Посада Головний бухгалтер
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Зеленюк Наталія Олександрівна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
4. Рік народження 1973
5. Освіта вища
6. Стаж роботи (років) 27
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ЗАТ "Український банк реконструкцій та розвитку", Начальник служби внутрішнього аудиту, 26520688, ЗАТ "Український банк реконструкцій та розвитку", Начальник служби внутрішнього аудиту
8. Опис

Призначено на посаду Головного бухгалтера Протокол №1 від 10.12.2007 засідання Спостережної Ради. Наказ Голови Правління №1-к від 04.01.2008 року. Призначено на посаду Члена Правління Рішенням Спостережної Ради (протокол №1 від 13.01.2010р.) Протягом звітного року рішення про переобрання члена правління не приймалося. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Протягом звітного року виплачувалась заробітна плата згідно штатного розкладу. Повноваження та обов'язки - відповідно до Положення про Правління Товариства, Статуту Товариства. Часткою в статутному капіталі АТ "Український банк реконструкції та розвитку" не володіє. Загальний стаж роботи 27 років. Протягом останніх п'яти років обіймала посади головного бухгалтера та Члена Правління АТ "Український банк реконструкції та розвитку".

1. Посада Голова Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Янь Дуншен
3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження 1970

5. Освіта вища

6. Стаж роботи (років) 23

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

Місце роботи - Голова правління Тяньцзіньське акціонерне товариство з обмеженою відповідальністю "Бохайська Товарна Біржа" (Tianjin Bohai Commodity Exchange Co., Ltd), 911200006940710567, Місце роботи - Голова правління Тяньцзіньське акціонерне товариство з обмеженою відповідальністю "Бохайська Товарна Біржа" (Tianjin Bohai Commodity Exchange Co., Ltd).

8. Опис

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

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

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

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

Судимості відсутні. Є представником акціонера - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД". Янь Дуншен спільно із асоційованою особою Дай 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) 22

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

Місце роботи - Президент "Жонцзі Інвестмент Ко., Лтд." ("Zhongji Investment Co., Ltd."), 91130100МА07U9PU64, Місце роботи - Президент "Жонцзі Інвестмент Ко., Лтд." ("Zhongji Investment Co., Ltd. ").

8. Опис

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

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

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

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

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

1. Посада член Наглядової ради

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

Осипенко Руслан Анатолійович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження 1967

5. Освіта вища

6. Стаж роботи (років) 30

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

Місце роботи - Виконавчий директор Китайської Торгової Асоціації в Україні., 35506576, Місце роботи - Виконавчий директор Китайської Торгової Асоціації в Україні.

8. Опис

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

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

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

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

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

1. Посада член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Блащук Юрій Олександрович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
4. Рік народження 1958
5. Освіта вища
6. Стаж роботи (років) 39
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Місце роботи - Член Спостережної ради банку "FinComBank S.A." у м. Кишинів, республіка Молдова.,
1011600035171, Місце роботи - Член Спостережної ради банку "FinComBank S.A." у м. Кишинів, республіка Молдова.
8. Опис

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

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

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

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

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

1. Посада член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Лу Вейдун
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
4. Рік народження 1970
5. Освіта вища
6. Стаж роботи (років) 24
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Місце роботи - заступник ГП Ілліон Банк, відповідальний за Інформаційні технології Банку, Китай, м. Чанчун, 9122000MA1457G80C, з 2013 - 2016 рік - Заступник Голови Правління Банк Харбін, Китай, м. Харбін з 2016 по теперішній час - заступник Голови Правління Ілліон Банк, відповідальний за Інформаційні технології Банку, Китай, м. Чанчун

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

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

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

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

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

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
15.11.2017	107/1/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000080972	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	500	488000	244000000	100
Опис	Інформація про внутрішні ринки, на яких може здійснюватися торгівля цінними паперами емітента: простими іменними акціями Акціонерного товариства "Український банк реконструкції та розвитку" була розміщена серед акціонерів. Приватне розміщення. Факти лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах відсутні. Протягом звітного періоду розміщення акцій не проводились								

X. Інформація про вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, з вартістю активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину	Адреса сторінки, на якій розміщена інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена особлива інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	03.03.2020	Наглядова рада	47 480	231 783	20,48	Предмет правочину: Про укладання угоди про залучення коштів на умовах субординованого боргу між АТ "Український банк реконструкції та розвитку" та юридичною особою нерезидентом BOCE (Hong Kong) Co/. Limited на строк з 03.03.2020 по 03.03.2027р. (7 років), процентна ставка - розмір облікової ставки НБУ мінус 3% річних.	03.03.2020	https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/detail_bc/26291	http://www.ubrr.com.ua/node/410

Опис:

03.03.2020 року укладено Угоду про залучення коштів на умовах субординованого боргу №1.

Наглядовою радою Акціонерного Товариства "Українського банку реконструкції та розвитку", далі - Банк, прийнято рішення (Протокол Наглядової ради №5/2018 від 03.03.2020 про надання згоди на вчинення значного правочину). Предмет правочину: Про укладання угоди про залучення коштів на умовах субординованого боргу між АТ "Український банк реконструкції та розвитку" та юридичною особою нерезидентом BOCE (Hong Kong) Co/. Limited на строк з 03.03.2020 по 03.03.2027р. (7 років), процентна ставка - розмір облікової ставки НБУ мінус 3% річних. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 231 783 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 20,48%.

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.03.2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	70 258	3 784
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	0	0
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	209 616	169 943
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	24 674	24 674
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	248	248
Відстрочений податковий актив	1100	0	0
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	40 676	40 817
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	835	1 002
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	346 307	240 468
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	0	0
Кошти клієнтів	2010	68 741	9 135
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	0	0
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	1 524	1 430
Субординований борг	2100	84 962	36 247
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	155 227	46 812
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	4 859
Резерви переоцінки	3050	5 352	5 352
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	-62 870	-60 294
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	191 080	193 656
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	346 307	240 468

Примітки: відсутні

Затверджено до випуску та підписано

28.04.2020 року

Керівник

Локтіонов О.Ю.

Дьоміна Н.М., (044)4542712

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Зеленюк Н.О.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)
за 1 квартал 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	6 672	7 447
Процентні витрати	1005	-1 713	-1 285
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	4 959	6 162
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	59	16
Комісійні витрати	1045	-24	-29
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	11	9
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	376	-22
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	-1 013	11
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	793	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	0	0
Інші операційні доходи	1170	514	0
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-8 251	-5 195
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	-2 576	952
Витрати на податок на прибуток	1510	0	0
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	-2 576	952
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	-2 576	952
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0

Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0
Усього сукупного доходу за рік	2999	-2 576	952
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	-2 576	952
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	-2 576	952
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	-5,28000	1,95000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	-5,28000	1,95000
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	-5,28000	1,95000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	-5,28000	1,95000

Примітки: відсутні

Затверджено до випуску та підписано

28.04.2020 року

Керівник

Локтіонов О.Ю.

Дьоміна Н.М., (044)4542712

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Зеленюк Н.О.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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	-54 118	199 017	0	199 017
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	-2 576	-2 576	0	-2 576
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	244 000	-261	0	4 859	5 352	-62 870	191 080	0	191 080

Примітки: відсутні

Затверджено до випуску та підписано

28.04.2020

Керівник

Локтіонов О.Ю.

Дьоміна Н.М., (044)4542712

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Зеленюк Н.О.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 1 квартал 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	5 799	5 365
Процентні витрати, що сплачені	1015	-478	-473
Комісійні доходи, що отримані	1020	59	16
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-24	-29
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	11	9
Інші отримані операційні доходи	1100	514	0
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-6 263	3 411
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-1 082	-1 034
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	-1 464	443
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	41	-4 955
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	59 606	-400
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	-32	-1
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	58 151	-4 913
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	-946 165	-536 927
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	908 374	543 678
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	-514	-356
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	-2 285
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-38 305	4 110
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	47 480	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	47 480	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	163	-16
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	67 489	-819
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	3 896	3 289
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	71 385	2 470

Примітки: відсутні

Затверджено до випуску та підписано

28.04.2020 року

Керівник

Локтіонов О.Ю.

Дьоміна Н.М., (044)4542712

Головний бухгалтер

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

Примітки до фінансової звітності

за 1 квартал 2020 року

1.

ПРИМІТКА 1. Інформація про банк

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

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

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

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

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

Банк може надавати увесь спектр банківських послуг згідно з діючим законодавством України та у відповідності до наявних банківської ліцензії Національного банку України та ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку. У I кварталі 2020 року Банк не здійснював кредитування юридичних та фізичних осіб, а також інші активні банківські операції, окрім вкладень у державні боргові цінні папери та депозитні сертифікати Національного банку України. Також Банк активно не залучав ресурси від банківських установ, юридичних та фізичних осіб.

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

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

Власниками істотної участі Банку станом на 31 грудня 2019 року є громадяни КНР Янь Дуншен та Дай Джунюн разом, які набули спільної опосередкованої участі в розмірі 100% через:

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

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

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

- Тяньцзінське акціонерне товариство з обмеженою відповідальністю "Бохайська Товарна Біржа", 15,5113% участі у якому належить Яню Дуншену; 31,5802% участі у якому належить Акціонерному 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 Джунюну.

Частка керівництва в акціях Банку відсутня.

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

2.

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

Діяльність банківського сектору України у I кварталі 2020 року була підпорядкована умовам, які були продиктовані виявленням у Китаї випадків пневмонії невідомого походження та подальшим оголошенням ВОЗ пандемії. У зв'язку з цим 11 березня 2020 року Постановою Кабінету Міністрів України "Про запобігання поширенню на території України коронавірусу COVID-19 №211 були запроваджені обмеження операційної діяльності суб'єктів господарювання та карантинні заходи. 12 березня в Україні ввели карантин у навчальних закладах та низку інших заходів з протидії поширенню коронавірусної інфекції COVID-19. Кабінет міністрів ухвалив рішення про тимчасову заборону в'їзду в Україну іноземців та закрив міжнародне пасажирське сполучення. 25 березня надзвичайну ситуацію запровадили по всій Україні. Карантин подовжили до 24 квітня. Закрили заклади торгівлі, крім продуктових магазинів, аптек, автозаправок і банків. Також зупинили роботу метрополітенів у Києві, Харкові та Дніпрі, припинено міжміське й міжобласне автомобільне, залізничне та авіасполучення. 2 квітня Уряд ухвалив постанову про посилення "карантинних" обмежень. Таким чином, із 6 квітня в Україні карантин став жорсткішим, зокрема заборонили ходити вулицями більш як по двоє та перебувати в громадських місцях без масок чи респіраторів. 22 квітня Кабінет міністрів продовжив дію карантину до 11 травня 2020 року.

Поширення коронавірусної інфекції COVID-19 підштовхнуло увесь світ шукати шляхи для протидії їй. Національний банк України також запровадив ряд заходів для допомоги банківській системі, бізнесу та громадянам в запобіганні розповсюдженню вірусу та пом'якшенні наслідків пандемії.

Враховуючи рекомендації Всесвітньої організації здоров'я та Міністерства охорони здоров'я України, а також досвід інших країн світу, Національним банком було запроваджено застосування ряду заходів, які дозволили б забезпечити працівників банків під час операцій з готівкою, та було рекомендовано максимально перейти на безготівкові розрахунки на період карантину.

Крім того, Національний банк зменшив регуляторне навантаження на банки, відтермінувавши подання банками річної фінансової звітності, проведення стрес-тестування, впровадження буферів капіталу, перенесення оцінки бізнес-моделей банків та скасувавши виїзні перевірки банків.

Були здійснені кроки зі зміни операційного дизайну монетарної політики, яка надала банкам більшу гнучкість в управлінні власною ліквідністю, а також запровадження довгострокового рефінансування для підтримки кредитування та ліквідності банків. У такий спосіб Національний банк допомагає банківській системі залишатися здоровою і продовжувати належним чином виконувати свою основну функцію - підтримувати економіку. Це важливо під час карантину і буде не менш важливим після його завершення, коли економіка повернеться до повноцінного функціонування.

Національним банком було оголошено, що за потреби додатково може бути впроваджено:

- " Зниження норми обов'язкового резервування за залученими коштами в іноземній валюті.
- " Тимчасове зниження мінімального рівня LCR.
- " Оголошення позачергових тендерів з підтримки ліквідності.
- " Розширення критеріїв прийнятності застави за кредитами екстреної підтримки ліквідності.

Національний банк, як і інші провідні центральні банки країн світу, вважає вкрай необхідним збереження банками капіталу для підтримання економіки на фоні поширення економічних проблем, зумовлених пандемією коронавірусної хвороби COVID-19. Тому банкам рекомендовано утриматися від розподілу прибутків через виплату дивідендів щонайменше до жовтня 2020 року.

Наразі у реальному житті розгортається несприятливий макроекономічний сценарій. Він у багатьох аспектах схожий на несприятливий економічний сценарій, який Національний банк використовував для стрес-тестування банків останніми роками. Національний банк вважає, що протягом наступних шести місяців банки мають зберігати суттєвий запас капіталу для поглинання можливих збитків. Також фінансові установи мають зберігати запас капіталу для підтримання кредитної діяльності - багато підприємств матимуть підвищену потребу в оборотних коштах як у період карантину, так і після нього в період поступового відновлення економічної діяльності.

Незважаючи на ускладнені умови діяльності, банківська система України на сьогодні достатньо стійка, капіталізована і має значний запас ліквідності - обсяг коррахунків банків та залишків за депозитними сертифікатами становить понад 210 млрд. грн. Відтак, вона продовжує стабільно працювати і надавати послуги клієнтам.

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

3.

ПРИМІТКА 3. Основи подання фінансової звітності

Дана проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2020 року, підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - "МСФЗ"), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку ("РМСБО"), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності ("КТМФЗ").

Проміжна фінансова звітність не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності із річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2019 року.

Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувались при підготовці річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31 грудня 2019 року.

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

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

Зміни у представленні інформації

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

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

4.

ПРИМІТКА 4. Грошові кошти

Таблиця 4.1. Грошові кошти

у тисячах гривень	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
Готівкові кошти	3 390	2 623
Кошти в Національному банку України	2 778	205
Кореспондентські рахунки у банках України	65 217	1 068
Усього грошових коштів для цілей складання Звіту про рух грошових коштів	71 385	3 896
Резерв під зменшення корисності за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках у банках України	(1 127)	(112)
Балансова (амортизована) вартість	70 258	3 784

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

у тисячах гривень	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
Резерв під зменшення корисності на початок періоду	(112)	(18)
Зміна резерву	(1 015)	(94)
Резерв під зменшення корисності на кінець періоду	(1 127)	(112)

Таблиця 4.3. Аналіз кредитної якості грошових коштів

у тисячах гривень	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
Високий рейтинг	68 168	3 295
Стандартний рейтинг	3 217	601
Балансова (амортизована) вартість	71 385	3 896

5.

ПРИМІТКА 5. Інвестиції в цінні папери

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

у тисячах гривень	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
Державні облігації у національній валюті	181 583	147 302
Державні облігації у іноземній валюті	-	4 399
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України		28 033 19 035
Резерв під зменшення корисності	- (793)	
Балансова (амортизована) вартість	209 616	169 943

Станом на кінець дня 31 березня 2020 року Банк не мав в забезпеченні та не передавав у забезпечення без припинення їх визнання цінні папери, придбані за договорами репо, а також цінних паперів, які Банк не може продати чи переказати.

Станом на 31 березня 2020 року та 31 грудня 2019 року державні облігації та депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, не прострочені та не знецінені. Кредитна якість зазначених цінних паперів обмежена суверенним рейтингом України.

Таблиця 5.2. Аналіз зміни резервів під зменшення корисності

у тисячах гривень	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
Резерв під зменшення корисності на початок періоду	(793)	-
Зміна резерву	793 (793)	
Резерв під зменшення корисності на кінець періоду	-	(793)

Таблиця 5.3. Аналіз зміни валової балансової вартості

у тисячах гривень	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
Валова балансова вартість на початок періоду	170 736	169 043
Придбані /ініційовані фінансові активи	946 165	1 587 168
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені	(908 374)	(1 591 175)

Курсові різниці	-	-
Інші зміни	4 089	6 239

Валова балансова вартість на кінець періоду 209 616 170 736

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

6.

ПРИМІТКА 6. Інвестиційна нерухомість

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

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

7.

ПРИМІТКА 7. Основні засоби та нематеріальні активи

у тисячах гривень	Будівлі, споруди та передавальні пристрої		Інші основні засоби			Інші необоротні матеріальні активи	
	Незавершені капітальні вкладення за основними засобами		Незавершені капітальні вкладення за нематеріальними				
активами	Нематеріальні активи	Усього					
Балансова вартість на 31 грудня 2018 року	28 043	404	-	-	-	191	28 638
Первісна вартість	30 908	1 662	359	-	-	669	33 598
Знос	-	(2 865)	(1 258)	(359)	-	-	(478) (4 960)
Надходження	-	-	8 226	357	-	-	2 239 10 822
Поліпшення	-	482	-	-	8 162	3 340	- 11 984
Амортизаційні відрахування	-	(415)	(540)	(357)	-	-	(162) (1 474)
Інші зміни (введення в експлуатацію)	(7 785)	(1 358)	-	(9 143)	-	-	
Вибуття	-	(10)	-	-	-	-	(10)
Первісна вартість	-	(364)	(17)	-	-	(149)	(530)
Знос	-	-	353	17	-	-	149 520
Балансова вартість на 31 грудня 2019 року	28 110	8 080	-	377	1 983	2 268	40 817
Первісна вартість	31 390	9 524	699	377	1 982	2 759	46 731
Знос	-	(3 280)	(1 444)	(699)	-	-	(491) (5 914)
Надходження	-	-	145	28	-	-	- 173
Поліпшення	-	271	-	-	340	-	- 611
Амортизаційні відрахування	-	(105)	(435)	(28)	-	-	(87) (655)
Інші зміни (введення в експлуатацію)	-	-	-	(270)	-	-	(270)
Вибуття	-	-	-	-	-	-	-

Первісна вартість	-	-	-	-	-	-	-	-
Знос	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансова вартість на 31 березня 2020 року	28 276	7 790	-	477	1 982	2 181	40 676	
Первісна вартість	31 661	9 669	727	447	1 982	2 759	47 245	
Знос		(3 385)	(1 879)	(727)	-	-	(578)	(6 569)

Станом на 31 березня 2020 року:

- основні засоби та нематеріальні активи, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, а також такі, що оформлені у заставу або тимчасово не використовуються, відсутні;
- первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 670 тисяч гривень;
- нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності, або власностворених, не

8.

ПРИМІТКА 8. Інші активи

Таблиця 8.1 Інші активи

у тисячах гривень 31 березня 2020 року 31 грудня 2019 року

Інші фінансові активи

Нараховані доходи за банківські послуги	5	22		
Резерв під зменшення корисності за іншими фінансовими активами			-	(22)
Балансова (амортизована) вартість інших фінансових активів	5			
Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 328	1 297		
Витрати майбутніх періодів	397	431		
Дебіторська заборгованість за обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	246	300		
Передоплата за послуги	238	201		
Інші активи	41	67		
Резерв під зменшення корисності за іншими активами	(1 421)	(1 294)		
Балансова вартість інших нефінансових активів	830	1 002		
Балансова вартість інших активів	835	1 002		

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів станом на 31 березня 2020 року

у тисячах гривень	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші фінансові активи
Усього			
Резерв під зменшення корисності на початок періоду	(1 248)	(46)	(22)
Зміна резерву	-	(127)	-
Списання за рахунок резерву	-	-	22
Резерв під зменшення корисності на кінець періоду	(1 248)	(173)	-

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

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

9.

ПРИМІТКА 9. Кошти клієнтів

Таблиця 9.1. Кошти клієнтів

у тисячах гривень 31 березня 2020 року 31 грудня 2019 року

Інші юридичні особи	68 517	8 993
поточні рахунки	9 588	8 993
строкові кошти	58 929	-
Фізичні особи	224	142
поточні рахунки	224	142
Балансова (амортизована) вартість	68 741	9 135

10.

ПРИМІТКА 10. Інші зобов'язання у тисячах гривень 31 березня 2020 року 31 грудня 2019 року

Інші фінансові зобов'язання

Нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування	1	2		
Балансова вартість інших фінансових зобов'язань	1	2		
Інші зобов'язання				
Кредиторська заборгованість за податками та зборами крім податку на прибуток	18	-		
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	1 501	1 377		
Кредиторська заборгованість за послуги	-	46		
Інша заборгованість	4	5		
Балансова вартість інших зобов'язань	1 523	1 428		
Усього балансова вартість інших зобов'язань	1 524	1 430		

11.

ПРИМІТКА 11. Субординований борг

Нижче наведена інформація про субординований борг станом на 31 березня 2020 року

Інвестор залучення	Дата укладення угоди	Дата закінчення дії угоди	Сума			
	Ставка за боргом на звітну дату (%)	Балансова (амортизована) вартість				
Державна іноватійна фінансово-кредитна установа	28.04.2015	28.04.2021	32 000	6.0	28 744	
ТОВ "БОСЕ (Гонконг) КО. Лімітед"	07.02.2018	09.02.2023	11 900	0.0	8 459	

БОСЕ (Гонконг) Ко., Лімітед	03.03.2020	03.03.2027	47 480	7	47 759
Балансова (амортизована) вартість			84 962		
Нижче наведена інформація про субординований борг за 2019 рік					
Інвестор	Дата укладення угоди	Дата закінчення дії угоди	Сума залучення	Ставка за боргом на звітну дату (%)	
Балансова (амортизована) вартість					
Державна іноваційна фінансово-кредитна установа	28.04.2015	28.04.2021	32 000	6.0	28 035
ТОВ "БОСЕ (Гонконг) КО. Лімітед"	07.02.2018	09.02.2023	11 900	0.0	8 212
Балансова (амортизована) вартість			36 247		

12.

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

у тисячах гривень 31 березня 2020 року 31 грудня 2019 року

мінше ніж 12 місяців більше ніж 12 місяців усього мінше ніж 12 місяців більше ніж 12 місяців усього

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти	70 258	-	70 258	3 784	-	3 784
Інвестиції в цінні папери	209 616	-	209 616	169 943	-	169 943
Інвестиційна нерухомість	-	24 674	24 674	-	24 674	24 674
Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток				248	-	248
Основні засоби та нематеріальні активи			40 676	40 676	-	40 817
Інші активи	835	-	835	1 002	-	1 002
Усього активів	280 957	65 350	346 307	174 977	65 491	240 468

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти клієнтів	68 741	-	68 741	9 135	-	9 135
Інші зобов'язання	1 524	-	1 524	1 430	-	1 430
Субординований борг		428	84 534	84 962	163	36 084
Усього зобов'язань		70 693	84 534	155 227	10 728	36 084
						46 812

13.

ПРИМІТКА 13. Процентні доходи та витрати

у тисячах гривень 31 березня 2020 року 31 березня 2019 року

за I квартал наростаючим підсумком з початку року за I квартал наростаючим підсумком з початку року

Процентні доходи за активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Боргові цінні папери	6 672	6 672	7 447	7 447
Усього процентних доходів		6 672	6 672	7 447

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

Інші залучені кошти	(1 713)	(1 713)	(1 285)	(1 285)
Строкові кошти фізичних осіб	-	-	-	-
Усього процентних витрат	(1 713)	(1 713)	(1 285)	(1 285)
Чистий процентний дохід	4 959	4 959	6 162	6 162

14.

ПРИМІТКА 14. Комісійні доходи та витрати

у тисячах гривень 31 березня 2020 року 31 березня 2019 року

за I квартал наростаючим підсумком з початку року за I квартал наростаючим підсумком з початку року

року					
Комісійні доходи					
Розрахунково-касові операції	12	12	16	16	
Інші	47	47	-	-	
Усього комісійних доходів	59	59	16	16	
Комісійні витрати					
Розрахунково-касові операції	(24)	(24)	(27)	(27)	
Інші	-	-	(2)	(2)	
Усього комісійних витрат	(24)	(24)	(29)	(29)	
Чистий комісійні (витрати)/ дохід	35	35	(13)	(13)	

15.

ПРИМІТКА 15. Інші операційні доходи

у тисячах гривень 31 березня 2020 року 31 березня 2019 року

за I квартал наростаючим підсумком з початку року за I квартал наростаючим підсумком з початку року

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

500	500	-	-		
Дохід від операційного лізингу (оренди)	14	14	-	-	
Усього операційних доходів	514	514	-	-	

16.

ПРИМІТКА 16. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 16.1. Витрати на виплати працівникам

у тисячах гривень 31 березня 2020 року 31 березня 2019 року

за I квартал наростаючим підсумком з початку року за I квартал наростаючим підсумком з початку року

Заробітна плата та премії	(5 205)	(5 205)	(2 852)	(2 852)	
Нарахування на фонд заробітної плати			(1 082)	(1 082)	(542)
Інші виплати працівникам	(100)	(100)	(45)	(45)	
Усього витрати на утримання персоналу			(6 387)	(6 387)	(3 439)

Таблиця 16.2. Витрати на амортизацію

у тисячах гривень	31 березня 2020 року		31 березня 2019 року	
за I квартал	наростаючим підсумком з початку року		за I квартал	наростаючим підсумком з початку року
Амортизація основних засобів та інвестиційної нерухомості	(568)	(568)	(235)	(235)
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(87)	(87)	(13)	(13)
Усього витрат на амортизацію	(655)	(655)	(248)	(248)

Таблиця 16.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

у тисячах гривень	31 березня 2020 року		31 березня 2019 року	
за I квартал	наростаючим підсумком з початку року		за I квартал	наростаючим підсумком з початку року
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(489)	(489)	(235)	(235)
Резерв за дебіторською заборгованістю за господарськими операціями Банку	(127)	(127)	(474)	(474)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(118)	(118)	(269)	(269)
Сплата інших податків та зборів, крім податку на прибуток	(76)	(76)	(152)	(152)
Телекомунікаційні витрати	(104)	(104)	(115)	(115)
Витрати за отриманими інформаційними послугами	(41)	(41)	(72)	(72)
Витрати на аудит	-	-	-	-
Представницькі витрати	(12)	(12)	(11)	(11)
Членські внески у професійних організаціях	(33)	(33)	(37)	(37)
Витрати на відрядження	-	-	(1)	(1)
Професійні послуги	(14)	(14)	(14)	(14)
Витрати по цінним паперам власного випуску	(7)	(7)	(5)	(5)
Витрати на маркетинг та рекламу	(3)	(3)	(3)	(3)
Витрати зі страхування	(1)	(1)	(1)	(1)
Інші адміністративні та операційні витрати	(188)	(188)	(119)	(119)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(1 209)	(1 209)	(1 508)	(1 508)

17.

ПРИМІТКА 17. Прибуток/(збиток) на одну

у тисячах гривень	31 березня 2020 року		31 березня 2019 року	
року	за I квартал	наростаючим підсумком з початку року	за I квартал	наростаючим підсумком з початку року
(Збиток)/ прибуток за рік	(2 576)	(2 576)	952	952

Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тисяч штук)
488 488 488 488

Чистий (збиток)/ прибуток на просту акцію, гривень
(5,28) (5,28) 1,95 1,95

18.

ПРИМІТКА 18. Операційні сегменти

Таблиця 18.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів на 31 березня 2020 року

у тисячах гривень	Найменування звітних сегментів		Усього	
	послуги банкам	послуги клієнтам (юридичним та фізичним особам)	операції з цінними паперами	
Доходи від зовнішніх клієнтів:				
Процентні доходи	-	6 672	6 672	
Комісійні доходи	59	-	59	
Інші операційні доходи	-	514	-	514
Усього доходів сегментів	-	573	6 672	7 245
Процентні витрати	-	(1 713)	-	(1 713)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	(886)	(127)	793	(220)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	5	6	-	11
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	188	188	-	376
Комісійні витрати (24)	-	-	(24)	
Витрати на виплати працівникам	(639)	(927)	(4 821)	(6 387)
Витрати зносу та амортизація	(66)	(95)	(494)	(655)
Адміністративні та інші операційні витрати	(121)	(175)	(913)	(1 209)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: прибуток/(збиток)	(1 543)	(2 270)	1 237	(2 576)

Таблиця 18.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів на 31 березня 2019 року

у тисячах гривень	Найменування звітних сегментів		Усього	
	послуги банкам	послуги клієнтам (юридичним та фізичним особам)	операції з цінними паперами	
Доходи від зовнішніх клієнтів:				
Процентні доходи	0	7 447	7 447	
Комісійні доходи	16	0	16	
Усього доходів сегментів	-	16	7 447	7 463
Процентні витрати	-	(1 285)	-	(1 285)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	-	11	-	11
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	3	6	-	9
Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти	(11)	(11)	-	(22)
Комісійні витрати (27)	(2)	-	(29)	
Витрати на виплати працівникам	(344)	(523)	(2 572)	(3 439)
Витрати зносу та амортизація	(25)	(38)	(185)	(248)

Адміністративні та інші операційні витрати	(151)	(229)	(1 128)	(1 508)		
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: прибуток/(збиток)	(555)	(2 055)	3 562	952		
Таблиця 18.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів на 31 березня 2020 року						
тисяч гривень	Найменування звітних сегментів		Нерозподілені суми		Усього	
послуги банкам	послуги клієнтам (юридичним та фізичним особам)		операції з цінними паперами			
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
Активи сегментів	70 258	209 616	279 874			
Усього активів сегментів	70 258	0	209 616	279 874		
Нерозподілені активи			1 083	1 083		
Усього активів (без капітальних інвестицій в основні засоби нематеріальні активи та інвестиційної нерухомості)					70	258
0	209 616	1 083	280 957			
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
Зобов'язання сегментів	-	153 703	-	153 703		
Усього зобов'язань сегментів			153 703		153 703	
Нерозподілені зобов'язання			1 524	1 524		
Усього зобов'язань	0	153 703	0	1 524	155 227	
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
Капітальні інвестиції	7 193	10 440	54 287	-	71 920	
Амортизація	(657)	(954)	(4 959)	-	(6 570)	
Таблиця 18.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2019 рік						
тисяч гривень	Найменування звітних сегментів		Нерозподілені суми		Усього послуги банкам послуги клієнтам	
(юридичним та фізичним особам)	операції з цінними паперами					
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
Активи сегментів	3 784	-	169 943	173 727		
Усього активів сегментів	3 784	-	169 943	173 727		
Нерозподілені активи			1 250	1 250		
Усього активів (без капітальних інвестицій в основні засоби нематеріальні активи та інвестиційної нерухомості)					3	784
-	169 943	1 250	174 977			
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
Зобов'язання сегментів	-	45 382	-	45 382		
Усього зобов'язань сегментів	-	-	45 382	-	45 382	
Нерозподілені зобов'язання			1 430	1 430		
Усього зобов'язань	-	45 382	-	1 430	46 812	
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
Капітальні інвестиції	7 141	10 366	53 898	-	71 405	
Амортизація	(591)	(859)	(4 464)	-	(5 914)	

19.

ПРИМІТКА 19. Управління фінансовими ризиками

Валютний ризик

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

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

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

Банк установлює ліміти щодо:

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

" ліміту відкритої валютної позиції Банку.

Таблиця 19.1. Аналіз валютного ризику

у тисячах гривень на 31 березня 2020 на 31 грудня 2019

монетарні активи	монетарні зобов'язання		чиста позиція		монетарні активи		монетарні зобов'язання		чиста позиція	
Долари США	65 207	64 430	776	5 340	4 643	697				
Євро	263	15	248	342	-	342				
Юань Женьмін'яби	295	40	256	246	-	246				
Гривня	214 109	89 217	124 892	167 801	40 739	127 062				
Усього	279 874	153 703	126 171	173 729	45 382	128 347				

Таблиця 19.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

у тисячах гривень на 31 березня 2020 на 31 грудня 2019

	вплив на прибуток/ (збиток)		вплив на власний капітал		вплив на прибуток/(збиток)		вплив на власний капітал	
Зміцнення долара США на 5 %	39	39	35	35				
Послаблення долара США на 5 %	(39)	(39)	(35)	(35)				
Зміцнення євро на 5 %	12	12	17	17				
Послаблення євро на 5 %	(12)	(12)	(17)	(17)				
Зміцнення юань на 5 %	13	13	12	12				

	(13)	(13)	(12)	(12)
Послаблення юань на 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 у тисячах гривень	Середньозважений валютний курс I квартал 2020 року		Середньозважений валютний курс 2019 року	
	вплив на прибуток/ (збиток)		вплив на власний капітал	
Зміцнення долара США на 5 %	39	39	35	35
Послаблення долара США на 5 %	(39)	(39)	(35)	(35)
Зміцнення євро на 5 %	12	12	17	17
Послаблення євро на 5 %	(12)	(12)	(17)	(17)
Зміцнення юань на 5 %	13	13	12	12
Послаблення юань на 5 %	(13)	(13)	(12)	(12)

20.

ПРИМІТКА 20. Управління капіталом

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

" мінімального розміру регулятивного капіталу (H1);

" адекватності регулятивного капіталу (H2).

Регулятивний капітал. Мінімальний розмір регулятивного капіталу банку, що отримав банківську ліцензію до 11 липня 2014 року, становить: на 01 січня 2020 року - 200 мільйонів гривень; з 01 січня 2021 року - 300 мільйонів гривень; з 11 липня 2022 року - 400 мільйонів гривень; з 11 липня 2024 року - 500 мільйонів гривень.

Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу. Встановлюється для запобігання надмірного перекладання банком кредитного ризику та ризику неповернення банківських активів на кредиторів/вкладників банку. Нормативне значення цього нормативу для діючих банків має бути не менше ніж 10 відсотків. Фактичні значення нормативів капіталу протягом звітного, згідно даних статистичної звітності дотримувались Банком.

Таблиця 20.1. Структура регулятивного капіталу

у тисячах гривень	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
Основний капітал		
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	244 000	244 000
Резервні фонди	4 860	4 860
Витрати на формування статутного капіталу	(262)	(262)
Зменшення основного капіталу	(60 048)	(60 135)
- нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(4 163)	(4 250)
- збитки минулих років	(55 885)	(55 885)
Усього основний капітал	188 550	188 463
Додатковий капітал		
Розрахунковий прибуток поточного року	(3 378)	622
- прибуток звітного року	(6 986)	(4 409)
- інший сукупний дохід (результат коригування вартості фінансового інструменту під час первісного визнання)	5 352	352
- непокритий кредитний ризик	(1 744)	(241)
- нараховані доходи	0	(81)
- нараховані доходи, строк сплати яких минув	0	(22)
- частина суми сформованого резерву за активною банківською операцією, що належить до нарахованих доходів, які не отримані понад 30 днів	0	22
Субординований борг, що враховується до капіталу	67 420	22 320
Усього додатковий капітал	64 042	22 942
Усього регулятивний капітал	252 592	211 405

21.

ПРИМІТКА 21. Справедлива вартість активів та зобов'язань

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

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

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

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

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

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

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

Таблиця 21.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань станом на 31 березня 2020 року

у тисячах гривень	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість		Балансова вартість	
	Рівень I	Рівень II	Рівень III				
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю	-	-	-	-	-	-	-
Активи, справедлива вартість яких розкривається							
Грошові кошти	71 385	-	-	71 385	71 385		
Державні облигації		179 224	-	-	179 224	181 513	
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України					28 033	-	-
Інвестиційна нерухомість	-	24 682	-	24 682	24 674		28 033
Основні засоби та нематеріальні активи	-			40 978	-	40 978	40 676
Інші активи		835	835	835			
Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю	-	-	-	-	-	-	-
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається							
Кошти клієнтів	-		68 361	68 361	68 741		
Інші зобов'язання	-		1 524	1 524	1 524		
Субординований борг	-	-	78 805	78 805	84 962		

Таблиця 21.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2019 року

у тисячах гривень	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість		Балансова вартість	
	Рівень I	Рівень II	Рівень III				
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю	-	-	-	-	-	-	-
Активи, справедлива вартість яких розкривається							
Грошові кошти	3 896	-	-	3 896	3 784		
Державні облигації		148 996	-	-	148 996	150 908	
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України					19 035	-	-
Інвестиційна нерухомість	-	24 682	-	24 682	24 674		
Основні засоби та нематеріальні активи	-			41 284	-	41 284	40 817
Інші активи		1 002	1 002	1 002			
Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю	-	-	-	-	-	-	-
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається							
Кошти клієнтів	-		9 135	9 135	9 135		
Інші зобов'язання	-		1 430	1 430	1 430		
Субординований борг	-	-	35 952	35 952	36 247		

22.

ПРИМІТКА 22. Операції з пов'язаними сторонами

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

Таблиця 22.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2020 року

у тисячах гривень	Найбільші учасники (акціонери)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Кореспондентські рахунки в інших банках (процентна ставка 0,0%)	-	-	62 000
Кошти клієнтів (процентна ставка 0,0%)	9 578	168	58 938
Субординований борг (процентна ставка 0,0%)	11 900	-	-
Субординований борг (процентна ставка 7,0%)	-	-	47 480

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

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

Таблиця 22.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2020 року

у тисячах гривень	Найбільші учасники (акціонери) Банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Процентні витрати	(247)	-	(279)
Комісійні витрати	-	(4)	-
Комісійні доходи	1	51	-
Дохід від лізингу (оренди)	14	-	-

Таблиця 22.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2019 року

у тисячах гривень	Найбільші учасники (акціонери) Банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Процентні витрати	(218)	(1)	-
Комісійні витрати	-	(6)	-

Таблиця 22.5. Виплати провідному управлінському персоналу

у тисячах гривень	31 березня 2020 року	31 березня 2019 року

витрати нараховане зобов'язання витрати нараховане зобов'язання
Поточні виплати провідному управлінському персоналу 1 336 405 1 157 170

23.

ПРИМІТКА 23. 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.

XV. Проміжний звіт керівництва

"ЗАТВЕРДЖУЮ":

Голова
АТ
реконструкції та розвитку"

"Український

Правління
банк

_____ Локтіонов О.Ю.

Протокол Правління

№24 від "14 " травня 2020 р.

Проміжний звіт керівництва

АТ "Український банк реконструкції та розвитку"

за I квартал 2020 року

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

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

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

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

Для забезпечення керованості ризиками банківської діяльності в Банку використовуються внутрішні нормативні документи (політики, положення, порядки, процедури, методика, тощо), розроблені у відповідності до вимог банківського законодавства, що містять принципи контролю і управління банківськими ризиками.

У процесі управління ризиками приймають участь наступні підрозділи та органи Банку: Наглядова Рада та Комітет з управління ризиками при Наглядовій раді, Правління Банку, профільні комітети (Комітет з управління ризиками, активами та пасивами, Кредитний Комітет, Тарифний комітет, Комітет з питань інформаційної безпеки), Управління ризик менеджменту, а також усі структурні підрозділи Банку за напрямками своєї діяльності. Внутрішній аудит здійснює контроль управління ризиками в рамках своїх функцій контролю операцій і встановлених вимог. В Банку запроваджено контрольні процедури, які передбачають:

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

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

Банк формує резерви під кредитні ризики в повному обсязі згідно вимог НБУ та внутрішніх нормативних документів.

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

3) Звіт про корпоративне управління:

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

4) Інформація про вчинення значних правочинів: Наглядовою радою Акціонерного Товариства "Український банк реконструкції та розвитку", далі - Банк, прийнято рішення (Протокол Наглядової ради №5/2018 від 03.03.2020 про надання згоди на вчинення значного правочину). Предмет правочину: Про укладання угоди про залучення коштів на умовах субординованого боргу між АТ "Український банк реконструкції та розвитку" та юридичною особою нерезидентом BOCE (Hong Kong) Co/. Limited на строк з 03.03.2020 по 03.03.2027р. (7 років), процентна ставка - розмір облікової ставки НБУ мінус 3% річних. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності 231 783 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 20,48%.

5) Склад Наглядової ради на кінець звітної періоду станом на 30.03.2020р.:

- Голова Наглядової ради - Янь Дуншен;

- Заступник Голови Наглядової ради - Вен Юангуа;

- Член Наглядової ради - Лу Вейдун;
- Член Наглядової ради - Блащук Юрій Олександрович;
- Член Наглядової ради - Осипенко Руслан Анатолійович;

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

Рішення єдиного акціонера АТ "Український банк реконструкції та розвитку" №1/2020 від 12.03.2020р. (Про прийняття рішення про переобрання Наглядової ради Банку)

б) Склад Правління:

- Голова Правління - Локтіонов Олег Юрійович;
- Заступник Голови Правління - Третяков Василь Валерійович;
- Головний бухгалтер, Член Правління - Зеленик 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) Електронік Комерс Ко., Лтд (Baoshi (Tianjin) Electronic Commerce Co., Ltd) - опосередкована участь 80% акцій Банку;
- Тяньцзінське акціонерне товариство з обмеженою відповідальністю "Бохайська Товарна Біржа" - опосередкована участь 79,2% акцій Банку;
- Акційне інвестиційне підприємство "Бо Сюй" (Хоргос) (Обмежене партнерство) - опосередкована участь 25,01% акцій Банку;
- Янь Дуншен - спільно с асоційованою особою Дай Чжунюн (дружина) є власниками опосередкованої істотної участі в розмірі 100% статутного капіталу Банку;
- Дай Чжунюн - спільно с асоційованою особою Янь Дуншен (чоловік) є власниками опосередкованої істотної участі в розмірі 100% статутного капіталу Банку.

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

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

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

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

Голова Правління

О.Ю. Локтіонов

VI. Твердження щодо проміжної інформації

На підставі даних повноважень, посадові особи АТ "Український банк реконструкції та розвитку" надають твердження про те, що наскільки це їм відомо, проміжна фінансова звітність Банку була складена згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), вимогами Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банками України, містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, і що проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".