

Титульний аркуш

30.10.2020

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 0506/2-3

(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 або уповноваженої особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 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 (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/АРА
8. 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 подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

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

(URL-адреса сторінки)

30.10.2020

(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 | |
| 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 кожну 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) 72
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, МФО 300001
- 2) IBAN UA433000010000032008123101026
- 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", МФО 322313
- 5) IBAN UA69322313000016000012130492
- 6) поточний рахунок UA69322313000016000012130492

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (за наявності)
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 Локтіонов Олег Юрійович
3. Рік народження 1968
4. Освіта вища
5. Стаж роботи (років) 33
6. 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

7. 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 звітнього року рішення про переобрання Голови правління не приймалося. Протягом звітнього року виплачувалась заробітна плата згідно штатного розкладу. Повноваження та обов'язки - відповідно до Положення про Правління Товариства, Статуту Товариства. Часткою в статутному капіталі АТ "Український банк реконструкції та розвитку" не володіє. Загальний стаж роботи: 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 Третьяков Василь Валерійович

3. Рік народження 1965

4. Освіта вища

5. Стаж роботи (років) 33

6. 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

7. Опис

Призначено на посаду Заступника Голови Правління Протокол № 1 від 05.05.2005 року засідання Спостережної Ради. Наказ Голови Правління № 3-К від 05.05.2004 року. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Протягом звітнього року рішення про переобрання Заступника Голови правління не приймалося. Протягом звітнього року виплачувалась заробітна плата згідно штатного розкладу. Повноваження та обов'язки - відповідно до Положення про Правління Товариства, Статуту Товариства. Часткою в статутному капіталі АТ "Український банк реконструкції та розвитку" не володіє. Загальний стаж роботи 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 Зеленюк Наталія Олександрівна

3. Рік народження 1973

4. Освіта вища

5. Стаж роботи (років) 27

6. 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

7. Опис

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

3. Рік народження 1970

4. Освіта вища

5. Стаж роботи (років) 23

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

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

7. 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

Вен Юангуа

3. Рік народження 1970

4. Освіта вища

5. Стаж роботи (років) 22

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

Місце роботи - Президент "Жонцзі Інвестмент Ко., Лтд." ("Zhongji Investment Co., Ltd."), 91130100MA07U9PU64, Місце роботи - Президент "Жонцзі Інвестмент Ко., Лтд." ("Zhongji Investment Co., Ltd.").

7. 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 Осипенко Руслан Анатолійович

3. Рік народження 1967

4. Освіта вища

5. Стаж роботи (років) 30

6. 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.

7. 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 Блащук Юрій Олександрович

3. Рік народження 1958

4. Освіта вища

5. Стаж роботи (років) 39

6. 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.

7. 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 Лу Вейдун

3. Рік народження 1970

4. Освіта вища

5. Стаж роботи (років) 24

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

Місце роботи - заступник ГП Ілліон Банк, відповідальний за Інформаційні технології Банку, Китай, м. Чанчун, 9122000МА1457G80С, з 2013 - 2016 рік - Заступник Голови Правління Банк Харбін, Китай, м. Харбін

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

7. 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
1	2	3	4	5	6	7	
15.11.2017	107/1/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000080972	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	500	48
Опис	Інформація про внутрішні ринки, на яких може здійснюватися торгівля цінними паперами емітента: просте товариство "Український банк реконструкції та розвитку" була розміщена серед акціонерів. Приватне розповсюдження цінних паперів емітента на фондових біржах відсутні. Протягом звітного періоду розміщення акцій не проводилося.						

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.09.2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	42 391	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	313 364	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	51 536	40 817
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	1 134	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	433 347	240 468
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	93 000	0
Кошти клієнтів	2010	69 546	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	2 036	1 430
Субординований борг	2100	86 948	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	251 530	46 812
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	244 000	244 000
Емісійні різниці	3010	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	-261	-261
Резерви та інші фонди банку	3040	4 859	4 859
Резерви переоцінки	3050	5 352	5 352
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	-72 133	-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	181 817	193 656
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	433 347	240 468

Примітки: відсутні

Затверджено до випуску та підписано

28.10.2020 року

Керівник

Локтіонов О.Ю.

(підпис, ініціали, прізвище)

Дьоміна Н.М. (044)454-27-12

Головний бухгалтер

Зеленюк Н.О.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

за 3 квартал 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	20 578	22 166
Процентні витрати	1005	-6 722	-3 997
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	13 856	18 169
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	166	32
Комісійні витрати	1045	-71	-74
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	30	28
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	447	-241
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	1 402	9
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	0	0
Інші операційні доходи	1170	802	41
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-28 471	-18 844
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	-11 839	-880
Витрати на податок на прибуток	1510	0	0
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	-11 839	-880
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	-11 839	-880
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	2195		

показників			
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	-11 839	-880
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	-11 839	-880
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	-11 839	-880
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	-24,26000	-1,80000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	-24,26000	-1,80000
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	-24,26000	-1,80000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	-24,26000	-1,80000

Примітки: відсутні

Затверджено до випуску та підписано
28.10.2020 року

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

Керівник
Головний бухгалтер

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

Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	244 000	-261	0	4 859	5 352	-56 765	197 185	0	197 185
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	-11 839	-11 839	0	-11 839
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	-72 133	181 817	0	181 817

Примітки: відсутні

Затверджено до випуску та підписано

28.10.2020

Керівник

Локтіонов О.Ю.

(підпис, ініціали, прізвище)

Дьоміна Н.М. (044)454-27-12

Головний бухгалтер

Зеленюк Н.О.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 3 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	23 196	21 914
Процентні витрати, що сплачені	1015	-3 312	-1 437
Комісійні доходи, що отримані	1020	166	32
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-71	-74
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	30	28
Інші отримані операційні доходи	1100	1 557	41
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-21 855	-12 622
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-3 807	-2 943
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	-4 096	4 939
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	434	278
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	93 000	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	60 411	8 778
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	-47	-4
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	149 702	13 991
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	14 137	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	-2 576 371	-1 344 112

Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	2 416 645	1 339 985
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	-2 545	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	2 580	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	3 063
Придбання основних засобів	2110	-9 848	-8 458
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	-3 295	-3 616
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-158 697	-13 138
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	135	-84
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	38 620	769
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	3 896	3 307
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	42 516	4 076

Примітки: відсутні

Затверджено до випуску та підписано

28.10.2020 року

Керівник

Локтіонов О.Ю.

Дьоміна Н.М. (044)454-27-12

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Зеленюк Н.О.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 3 квартал 2020 року

(тис.грн.)

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

продаж			
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Затверджено до випуску та підписано

28.10.2020

Керівник

Локтіонов О.Ю.

Дьоміна Н.М. (044)4542712

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Зеленюк Н.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 3 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. В звітному періоді 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.

В звітному періоді Банк здійснював свою діяльність на території однієї області (регіонально).

Акціонери Банку. Станом на 30 вересня 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 30 вересня 2020 року є громадяни КНР Янь Дуншен та Дай Джунюн разом, які набули спільної опосередкованої участі в розмірі 100% через:

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

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

- "Баоши (Тяньцзін) Електронік 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 Акційному інвестиційному підприємству "Бо Сюй" (Хоргос) (Обмежене партнерство) (Horgos Bo Xu Equity Investment Limited Partnership);

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

Частка керівництва в акціях Банку відсутня.

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

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

Український банківський сектор продемонстрував високу стійкість в умовах пандемії COVID-19 та довів, що цілком здатен відповідати сучасним викликам у сфері капіталу, ліквідності, прибутковості й технологічних інновацій. Банківська система є та залишатиметься стабільною. Пріоритетом діяльності НБУ ставиться не тільки макрофінансова стабільність, але і відновлення економічного зростання. Високі показники ліквідності та капіталізації? банків свідчать про значний? потенціал банківської? системи в контексті фінансової? підтримки економіки.

Після досягнення піку падіння економічної активності в 2 кварталі 2020 року (за даними Держстату зміна реального ВВП у 2 кварталі становила -11,4% у річному вимірі) економіка України поступово відновлюється у мовах адаптивних карантинних обмежень. Про це свідчать зростання фізичних обсягів роздрібного товарообороту - на 6% у січні-серпні 2020 року до відповідного періоду минулого року (у тому числі, у серпні - на 2,2% порівняно з липнем та на 8,7% порівняно з серпнем 2019 року), зниження кількості офіційних безробітних у серпні на 6,4% та зростання кількості вакансій у державній службі зайнятості на 22,9% за місяць. Найяскравішою рисою стало повернення довіри з боку населення. Річний темп зростання депозитів з боку населення у національній валюті становить 27%, а в іноземній - 5%".

Ліквідність банківського ринку залишається високою. Обсяг коштів на коррахунках банках та у депозитних сертифікатах НБУ перевищує 170 млрд. грн, що у 3,5 рази перевищує норматив обов'язкового резервування. Зважаючи на структурний надлишок ліквідності ставки на міжбанківському ринку залишаються близькими до нижньої межі операцій постійного доступу (депозитні сертифікати о/н) НБУ (5%).

Профіцит ліквідності, в свою чергу, стимулює банки до зниження ставок за кредитами суб'єктам економічної діяльності та вкладання коштів у державні цінні папери. Так, наприкінці вересня середньозважена вартість кредитів банків за даними НБУ вперше знизилася до однознакового рівня - 9,9%, а середньозважений рівень дохідності державних облігацій у гривні на останніх аукціонах Міністерства фінансів знизився: за 6-місячними ОВДП - до 7,82%, за 1-річними - до 9,23%, за 2-річними - до 10,43%, що є близьким до середньозваженої доходності державних цінних паперів за операціями на вторинному ринку.

Зниження облікової ставки призвело до зменшення ставок за депозитами та позиками нижче 10% вперше в історії України. Збереження фінансової стабільності дозволить продовжити тенденцію до зниження процентних ставок за довгостроковими кредитами банків в економіку. При цьому обережний оптимізм вселяє зростання кредитів для бізнесу й домогосподарств у липні-серпні. Відповідно до даних Національного банку України, у серпні банки збільшили портфель кредитів, передусім у напрямі споживчого кредитування. За останній місяць літа портфель гривневих кредитів, виданих фізичним особам збільшився на 2,5 млрд. грн. (+1,4% м/м). Водночас портфель кредитів корпоративним клієнтам у іноземній валюті було збільшено на 166 млн. доларів (+1,3% м/м). З іншого боку, портфель корпоративних кредитів у гривні скоротився на 1,5 млрд. грн. (-0,3% м/м). Після досягнення піку падіння економічної активності в 2 кварталі 2020 року (за даними Держстату зміна реального ВВП у 2 кварталі становила -11,4% у річному вимірі) економіка України поступово відновлюється у мовах адаптивних карантинних обмежень. Про це свідчать зростання фізичних обсягів роздрібного товарообороту - на 6% у січні-серпні 2020 року до відповідного періоду минулого року (у тому числі, у серпні - на 2,2% порівняно з липнем та на 8,7% порівняно з серпнем 2019 року), зниження кількості офіційних безробітних у серпні на 6,4% та зростання кількості вакансій у державній службі зайнятості на 22,9% за місяць.

На валютному ринку у 3 кварталі спостерігалася значна турбулентність. Курс гривні до долара США з початку вересня девальвував на 2,1% з огляду на переважання попиту на іноземну валюту над її пропозицією, яке у середньому з початку вересня становило \$23 млн. на день. Зниження обсягу ОВДП у власності нерезидентів, яке з початку місяця становило 3,3% (-2,9 млрд. грн або близько 100 млн. доларів США) стимулювало збільшення попиту на іноземну валюту. Надлишковий попит на іноземну валюту задовольняється в основному за рахунок валютної позиції банків, а також завдяки інтервенціям Національного банку з продажу іноземної валюти, спрямованим на згладжування надмірних ринкових коливань. З початку вересня сальдо інтервенцій Національного банку на міжбанківському валютному ринку становило -77 млн. доларів США, з початку 2020 року +1,1 млрд. доларів США. Після здійснення Міністерством фінансів виплат за зовнішнім запозиченням у розмірі понад 2 млрд. доларів США, обсяг міжнародних резервів НБУ знизився до рівня близько 27 млрд. доларів США, проте залишається достатнім для підтримання стабільності валютного ринку та здійснення планових виплат за зовнішніми запозиченнями Уряду та Національного банку.

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

3. ПРИМІТКА 3. Основи подання фінансової звітності

Дана проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 вересня 2020 року, підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - "МСФЗ"), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку ("РМСБО"), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності ("КТМФЗ").

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

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

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

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

Зміни у представленні інформації

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

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

4. ПРИМІТКА 4. Грошові кошти

Таблиця 4.1. Грошові кошти

у тисячах гривень	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Готівкові кошти	4 053	2 623
Кошти в Національному банку України	34 784	205
Кореспондентські рахунки у банках України	3 679	1 068

Усього грошових коштів для цілей складання Звіту про рух грошових коштів 42 516 3 896
 Резерв під зменшення корисності за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках у банках України (125) (112)

Балансова (амортизована) вартість 42 391 3 784

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

у тисячах гривень	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Резерв під зменшення корисності на початок періоду	(112)	(18)
Зміна резерву	(13)	(94)
Резерв під зменшення корисності на кінець періоду	(125)	(112)

Таблиця 4.3. Аналіз кредитної якості грошових коштів

у тисячах гривень	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Високий рейтинг	41 564	3 295
Стандартний рейтинг	952	601

Балансова (амортизована) вартість 42 516 3 896

5. ПРИМІТКА 5. Інвестиції в цінні папери

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

у тисячах гривень	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Державні облігації у національній валюті	239 271	147 302
Державні облігації у іноземній валюті	14 252	4 399

Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України 60 008 19 035

Резерв під зменшення корисності (167) (793)

Балансова (амортизована) вартість 313 364 169 943

Балансова вартість цінних паперів, наданих у заставу, станом на кінець дня 30 вересня 2020 року становить 106 876 тис.грн.

Станом на кінець дня 30 вересня 2020 року Банк не мав цінних паперів, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо.

Станом на 30 вересня 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	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Резерв під зменшення корисності на початок періоду	(793)	-
Зміна резерву	626	(793)
Резерв під зменшення корисності на кінець періоду	(167)	(793)

Таблиця 5.3. Аналіз зміни валової балансової вартості

у тисячах гривень	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Валова балансова вартість на початок періоду	170 736	169 043
Придбані / ініційовані фінансові активи	2 576 371	1 587 168

Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (2 453 175) (1 591 175)

Курсові різниці 652 (539)

Інші зміни 18 947 6 239

Валова балансова вартість на кінець періоду 313 531 170 736

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

6. ПРИМІТКА 6. Інвестиційна нерухомість

у тисячах гривень	Земля	Будівлі	Усього
Залишок на 31 грудня 2018 року	24 674	3 087	27 761

Первісна вартість	24 674	3 407	28 081
-------------------	--------	-------	--------

Знос -	(320)	(320)	
--------	-------	-------	--

Амортизаційні відрахування	-	(24)	(24)
----------------------------	---	------	------

Вибуття -	(3 063)	(3 063)	
-----------	---------	---------	--

Залишок на 31 грудня 2019 року	24 674	-	24 674
--------------------------------	--------	---	--------

Первісна вартість	24 674	-	24 674
-------------------	--------	---	--------

Знос -	-	-	
--------	---	---	--

Залишок на 30 вересня 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	Машини та обладнання
Транспортні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення за

основними засобами активи Усього	Незавершені капітальні вкладення за нематеріальними активами				Нематеріальні				
Балансова вартість на 31 грудня 2018 року	28 043	404	-	-	-	-	-	191	28
638									
Первісна вартість	30 908	1 662	-	359	-	-	669	33 598	
Знос (2 865) (1 258)	-	(359)	-	-	(478)	(4 960)			
Надходження	-	8 226	-	357	-	-	2 239	10 822	
Поліпшення	482	-	-	-	8 162	3 340	-	11 984	
Амортизаційні відрахування		(415)	(540)	-	(357)	-	-	(162)	(1 474)
Інші зміни (введення в експлуатацію)		-	-	-	(7 785)	(1 358)	-	(9 143)	
Вибуття-	(10)	-	-	-	-	(10)			
Первісна вартість	-	(364)	-	(17)	-	-	(149)	(530)	
Знос	-	353	-	17	-	149	520		
Балансова вартість на 31 грудня 2019 року	28 110	8 080	-	-	-	-	377	1 982	2 268
817									40
Первісна вартість	31 390	9 524	-	699	377	1 982	2 759	46 731	
Знос (3 280) (1 444)	-	(699)	-	-	(491)	(5 914)			
Надходження	-	617	1 051	481	-	3 210	2 662	8 021	
Поліпшення	424	-	-	-	8 964	-	-	9 388	
Амортизаційні відрахування		(317)	(1 330)	(17)	(481)	-	-	(280)	(2 425)
Інші зміни (введення в експлуатацію)-		-	-	-	-	(1 689)	(2 576)	-	(4 265)
Вибуття-	-	-	-	-	-	-	-		
Первісна вартість	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)	
Знос	-	-	1	-	-	1			
Балансова вартість на 30 вересня 2020 року	28 217	7 367	1 034	-	-	-	7 652	2 616	4 650
536									51
Первісна вартість	31 814	10 141	1 051	1 179	7 652	2 616	5 421	59 874	
Знос (3 597) (2 774) (17)	(17)	(1 179)	-	-	(771)	(8 338)			

Станом на 30 вересня 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 675 тисячі гривень;

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

8. ПРИМІТКА 8. Інші активи

Таблиця 8.1 Інші активи

у тисячах гривень	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Інші фінансові активи		
Інші нараховані доходи	9	22
Резерв під зменшення корисності за іншими фінансовими активами	-	(22)
Балансова (амортизована) вартість інших фінансових активів	9	-
Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 002	1 297
Витрати майбутніх періодів	325	431
Дебіторська заборгованість за обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	253	300
Передоплата за послуги	73	201
Інші активи	202	67
Резерв під зменшення корисності за іншими активами	(730)	(1 294)
Балансова вартість інших нефінансових активів	1 125	1 002
Балансова вартість інших активів	1 134	1 002

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

у тисячах гривень	Дебіторська заборгованість з придбання активів		Передоплата за послуги		Інші фінансові активи	
Усього						
Резерв під зменшення корисності на початок періоду	(1 248)	(46)	(22)	(1 316)		
Зміна резерву	600	(36)	-	564		
Списання за рахунок резерву	-	-	22	22		
Резерв під зменшення корисності на кінець періоду	(648)	(82)	-	(730)		

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

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

9. ПРИМІТКА 9. Кошти банків

Таблиця 9.1. Кошти банків

у тисячах гривень	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
-------------------	----------------------	---------------------

Кошти, отримані від Національного банку України на умовах рефінансування 93 000 -
Балансова (амортизована) вартість 93 000 -

10. ПРИМІТКА 10. Кошти клієнтів

Таблиця 10.1. Кошти клієнтів

у тисячах гривень 30 вересня 2020 року 31 грудня 2019 року

Інші юридичні особи 68 968 8 993

поточні рахунки 68 968 8 993

строкові кошти - -

Фізичні особи 578 142

поточні рахунки 578 142

Балансова (амортизована) вартість 69 546 9 135

Концентрація коштів клієнтів за одним найбільшим контрагентом складає 62 083 тисяч гривень.

Таблиця 10.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності

(у тисячах гривень) 30 вересня 2020 року 31 грудня 2019 року

сума % сума %

Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 65 311 93,91% 8 990 98,41%

Небанківські фінансові установи 3 267 4,70% - -

Фізичні особи 578 0,83% 142 1,55%

Інші 390 0,56% 3 0,03%

Усього коштів клієнтів 69 546 100% 9 135 100%

11. ПРИМІТКА 11. Інші зобов'язання

у тисячах гривень 30 вересня 2020 року 31 грудня 2019 року

Інші фінансові зобов'язання

Нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування 0 2

Балансова вартість інших фінансових зобов'язань 0 2

Інші зобов'язання

Кредиторська заборгованість за податками та зборами крім податку на прибуток 2 -

Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 2 030 1 377

Кредиторська заборгованість за послуги - 46

Інша заборгованість 4 5

Балансова вартість інших зобов'язань 2 036 1 428

Усього балансова вартість інших зобов'язань 2 036 1 430

12. ПРИМІТКА 12. Субординований борг

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

Інвестор залучення	Дата укладення угоди	Дата закінчення дії угоди	Сума	Балансова (амортизована) вартість			
Державна іновіаційна фінансово-кредитна установа	28.04.2015	28.04.2021	32 000	6.0	30		

ТОВ "БОСЕ (Гонконг) КО. Лімітед"	07.02.2018	09.02.2023	11 900	0.0	8 980		
----------------------------------	------------	------------	--------	-----	-------	--	--

БОСЕ (Гонконг) Ко., Лімітед	03.03.2020	03.03.2027	47 480	3.0	47 712		
-----------------------------	------------	------------	--------	-----	--------	--	--

Балансова (амортизована) вартість 86 948

Нижче наведена інформація про субординований борг за 2019 рік

Інвестор залучення	Дата укладення угоди	Дата закінчення дії угоди	Сума	Балансова (амортизована) вартість			
Державна іновіаційна фінансово-кредитна установа	28.04.2015	28.04.2021	32 000	6.0	28		

ТОВ "БОСЕ (Гонконг) КО. Лімітед"	07.02.2018	09.02.2023	11 900	0.0	8 212		
----------------------------------	------------	------------	--------	-----	-------	--	--

Балансова (амортизована) вартість 36 247

13. ПРИМІТКА 13. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

у тисячах гривень 30 вересня 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 42 391 - 42 391 3 784 - 3 784

Інвестиції в цінні папери 274 233 39 131 313 364 169 943 - 169 943

Інвестиційна нерухомість - 24 674 24 674 - 24 674 24 674

Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток 248 - 248 248 -248

Основні засоби та нематеріальні активи - 51 536 51 536 - 40 817 40 817

Інші активи 1 134 - 1 134 1 002 - 1 002

Усього активів 318 006 115 341 433 347 174 977 65 491 240 468

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків 31 000 62 000 93 000 - - -

Кошти клієнтів 69 546 - 69 546 9 135 - 9 135

Інші зобов'язання 2 036 - 2 036 1 430 - 1 430

Субординований борг	30 373	56 575	86 948	163	36 084	36 247
Усього зобов'язань	132 955	118 575	151 922	10 728	36 084	46 812

14. ПРИМІТКА 14. Процентні доходи та витрати

у тисячах гривень 30 вересня 2020 року 30 вересня 2019 року

за III квартал нарастаючим підсумком з початку року

за III квартал нарастаючим підсумком з початку року

Процентні доходи за активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Боргові цінні папери	7 190	20 578	7 278	22 166
----------------------	-------	--------	-------	--------

Усього процентних доходів	7 190	20 578	7 278	22 166
---------------------------	-------	--------	-------	--------

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

Субординований борг	(1 937)	(5 772)	(1 379)	(3 996)
---------------------	---------	---------	---------	---------

Строкові кошти банків	(938)	(938)	-	-
-----------------------	-------	-------	---	---

Строкові кошти небанківських фінансових установ				(9)	(9)
---	--	--	--	-----	-----

Поточні рахунки	(3)	(3)		
-----------------	-----	-----	--	--

Строкові кошти фізичних осіб	-	-	(1)	(1)
------------------------------	---	---	-----	-----

Усього процентних витрат	(2 887)	(6 722)	(1 380)	(3 997)
--------------------------	---------	---------	---------	---------

Чистий процентний дохід	4 303	13 856	5 898	18 169
-------------------------	-------	--------	-------	--------

15. ПРИМІТКА 15. Комісійні доходи та витрати

у тисячах гривень 30 вересня 2020 року 30 вересня 2019 року

за III квартал нарастаючим підсумком з початку року за III квартал нарастаючим підсумком з початку року

Комісійні доходи

Розрахунково-касові операції	10	34	8	32
------------------------------	----	----	---	----

Операції з купівлі-продажу іноземної валюти за дорученням клієнтів	26	133	-	-
--	----	-----	---	---

Усього комісійних доходів	36	167	8	32
---------------------------	----	-----	---	----

Комісійні витрати

Розрахунково-касові операції	(22)	(70)	(21)	(71)
------------------------------	------	------	------	------

Операції з цінними паперами	(1)	(1)		
-----------------------------	-----	-----	--	--

Інші - -	1	(3)		
----------	---	-----	--	--

Усього комісійних витрат	(23)	(71)	(22)	(74)
--------------------------	------	------	------	------

Чистий комісійні (витрати)/ дохід		13	66	(14)	(42)
-----------------------------------	--	----	----	------	------

16. ПРИМІТКА 16. Інші операційні доходи

у тисячах гривень 30 вересня 2020 року 30 вересня 2019 року

за III квартал нарастаючим підсумком з початку року за III квартал нарастаючим підсумком з початку року

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

0	500	-	-
---	-----	---	---

Дохід від операційного лізингу (оренди)	23	58	13	25
---	----	----	----	----

Інші операційні доходи	28	62	-	-
------------------------	----	----	---	---

Штрафи, пені, що отримані банком	182	182	-	-
----------------------------------	-----	-----	---	---

Інші доходи - -	-	16		
-----------------	---	----	--	--

Усього операційних доходів	233	802	13	41
----------------------------	-----	-----	----	----

17. ПРИМІТКА 17. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 17.1. Витрати на виплати працівникам

у тисячах гривень 30 вересня 2020 року 30 вересня 2019 року

за III квартал нарастаючим підсумком з початку року за III квартал нарастаючим підсумком з початку року

Заробітна плата та премії	(7 374)	(18 398)	(4 142)	(10 599)
---------------------------	---------	----------	---------	----------

Нарахування на фонд заробітної плати	(1 558)	(3 842)	(910)	(2 223)
--------------------------------------	---------	---------	-------	---------

Інші виплати працівникам	(88)	(268)	(379)	(525)
--------------------------	------	-------	-------	-------

Усього витрати на утримання персоналу	(9 020)	(22 508)	(5 431)	(13 347)
---------------------------------------	---------	----------	---------	----------

Таблиця 17.2. Витрати на амортизацію

у тисячах гривень 30 вересня 2020 року 30 вересня 2019 року

за III квартал нарастаючим підсумком з початку року за III квартал нарастаючим підсумком з початку року

Амортизація основних засобів та інвестиційної нерухомості(920)	(2 145)	(290)	(763)
--	---------	-------	-------

Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(90)	(280)	(40)	(89)
--	------	-------	------	------

Усього витрат на амортизацію	(1 010)	(2 425)	(330)	(852)
------------------------------	---------	---------	-------	-------

Таблиця 17.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

у тисячах гривень 30 вересня 2020 року 30 вересня 2019 року

за III квартал нарастаючим підсумком з початку року за III квартал нарастаючим підсумком з початку року

Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(435)	(1 252)	(301)	(822)
---	-------	---------	-------	-------

Резерв за дебіторською заборгованістю за господарськими операціями Банку(76)	564	(329)	(1 394)
--	-----	-------	---------

Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(93)	(362)	(105)	(507)
--	------	-------	-------	-------

Сплата інших податків та зборів, крім податку на прибуток	(133)	(295)	(144)	(446)
Телекомунікаційні витрати	(121)	(337)	(114)	(343)
Витрати за отриманими інформаційними послугами	(8)	(88)	(81)	(223)
Витрати на аудит	-	(325)	-	(250)
Представницькі витрати	(10)	(35)	(42)	(82)
Членські внески у професійних організаціях	(33)	(100)	(37)	(110)
Професійні послуги	(48)	(78)	(23)	(51)
Витрати по цінним паперам власного випуску	(7)	(21)	(5)	(15)
Витрати на маркетинг та рекламу	(12)	(12)	-	(2)
Витрати зі страхування	(5)	(7)	(1)	(3)
Інші адміністративні та операційні витрати	(512)	(1 190)	(122)	(397)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(1 493)	(3 538)	(1 304)	(4 645)

18. ПРИМІТКА 18. Прибуток/(збиток) на одну акцію

у тисячах гривень 30 вересня 2020 року 30 вересня 2019 року
за III квартал наростаючим підсумком з початку року за III квартал наростаючим підсумком з початку року

(Збиток)/ прибуток за рік (5 803) (11 839) (1 308) (880)

Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тисяч штук)

488 488 488 488

Чистий (збиток)/ прибуток на просту акцію, гривень

(11,89) (24,26) (2,68) (1,80)

19. ПРИМІТКА 19. Операційні сегменти

Таблиця 19.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів на 30 вересня 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 - - 20 578 20 578

Комісійні доходи - 166 - 166

Інші операційні доходи - 802 - 802

Усього доходів сегментів - 968 20 578 21 546

Процентні витрати - (6 722) - (6 722)

Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів (13) 789 626 1 402

Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою 15 15 - 30

Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти 220 227 - 447

Комісійні витрати (71) - - (71)

Витрати на виплати працівникам (2 251) (9 003) (11 254) (22 508)

Витрати зносу та амортизація (242) (970) (1 213) (2 425)

Адміністративні та інші операційні витрати (354) (1 415) (1 769) (3 538)

РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: прибуток/(збиток) (2 696) (16 111) (6 968) (11 839)

Таблиця 19.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів на 30 вересня 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 - - 22 166 22 166

Комісійні доходи - 32 - 32

Інші операційні доходи - 41 - 41

Усього доходів сегментів - 73 22 166 22 239

Процентні витрати - (3 997) - (3 997)

Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів - 9 - 9

Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою - 28 - 28

Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти (120) (121) - (241)

Комісійні витрати (74) - - (74)

Витрати на виплати працівникам (1 335) (1 335) (10 634) (13 347)

Витрати зносу та амортизація (85) (88) (679) (852)

Адміністративні та інші операційні витрати (464) (480) (3 701) (4 645)

РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: прибуток/(збиток) (2 078) (5 954) 7 152 (880)

Таблиця 19.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів на 30 вересня 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 38 338 4 053 313 364 - 355 755

Усього активів сегментів 38 338 4 053 313 364 - 355 755

Нерозподілені активи - - - 1 382 1 382

Усього активів (без капітальних інвестицій в основні засоби нематеріальні активи та інвестиційної нерухомості)

38 338 4 053 313 364 1 382 357 137

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

Зобов'язання сегментів	93 000	156 494	-	-	249 494
Усього зобов'язань сегментів	93 000	156 494	-	-	249 494
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	2 036
Усього зобов'язань	93 000	156 494	0	2 036	251 530

ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ

Капітальні інвестиції	8 454	33 820	42 275	-	84 549
Амортизація	(834)	(3 336)	(4 169)	-	(8 339)

Таблиця 19.4 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
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)

20. ПРИМІТКА 20. Управління фінансовими ризиками

Валютний ризик

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

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

Банк оцінює валютний ризик методом VAR (Value-at-Risk) з врахуванням кореляції зміни курсів. Значення (величина) Value-at-Risk (VaR) відображає 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 20.1. Аналіз валютного ризику

у тисячах гривень		на 30 вересня 2020		на 31 грудня 2019	
монетарні активи		монетарні		монетарні	
зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні	монетарні	монетарні
зобов'язання	чиста позиція				
Долари США	20 601 5 658	14 943 5 340	4 643 697		
Євро	452 17 435	342 -	342		
Юань Женьмінбї	298 42 256	246 -	246		246
Гривня	328 981 248 478 80 503	167 801 40 739	127 062		
Усього	350 332 254 195 96 137	173 729 45 382	128 347		

Таблиця 20.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

у тисячах гривень		на 30 вересня 2020		на 31 грудня 2019	
вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5 %	747	91	35	35	
Послаблення долара США на 5 %		(747)	(91)	(35)	(35)
Зміцнення євро на 5 %	22	22	17	17	
Послаблення євро на 5 %		(22)	(22)	(17)	(17)
Зміцнення юань на 5 %	13	13	12	12	
Послаблення юань на 5 %		(13)	(13)	(12)	(12)

Таблиця 20.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

у тисячах гривень		Середньозважений валютний курс III квартал 2020 року		Середньозважений валютний курс 2019 року	
вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал

Зміцнення долара США на 5 %	747	91	35	35	
Послаблення долара США на 5 %		(747)	(91)	(35)	(35)
Зміцнення євро на 5 %	22	22	17	17	
Послаблення євро на 5 %		(22)	(22)	(17)	(17)
Зміцнення юань на 5 %	13	13	12	12	
Послаблення юань на 5 %		(13)	(13)	(12)	(12)

21. ПРИМІТКА 21. Управління капіталом

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

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

Регулятивний капітал. Мінімальний розмір регулятивного капіталу банку, що отримав банківську ліцензію становить 200 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.

Норматив достатності (адекватності) основного капіталу. Норматив адекватності основного капіталу показує рівень достатності капіталу з огляду на загальний обсяг діяльності, незалежно від розміру різноманітних ризиків банку. Нормативне значення цього нормативу для діючих банків має бути не менше ніж 7 відсотків. Фактичні значення нормативів капіталу протягом звітного кварталу згідно з даними статистичної звітності дотримувались Банком.

Таблиця 21.1. Структура регулятивного капіталу

у тисячах гривень 30 вересня 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 (67 560) (60 135)

- нематеріальні активи за мінусом суми зносу (7 266) (4 250)

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

- розрахунковий збиток звітного року, у т.ч.:

збиток звітного року (11 839) 0

непокритий кредитний ризик (239) 0

результат коригування вартості фінансового інструменту під час первісного визнання 5 352 0

Усього основний капітал 174 312 188 463

Додатковий капітал

Розрахунковий прибуток поточного року - 622

- прибуток звітного року - (4 409)

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

- непокритий кредитний ризик - (241)

- нараховані доходи - (81)

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

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

Субординований борг, що враховується до капіталу 61 020 22 320

Усього додатковий капітал 61 020 22 942

Усього регулятивний капітал 235 332 211 405

22. ПРИМІТКА 22. Справедлива вартість активів та зобов'язань

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

"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 обґрунтованим приблизним значенням справедливої вартості;

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

Таблиця 22.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань станом на 30 вересня 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	42 516	-	-	42 516	42 391		
Державні облигації	254 957	-	-	254 957	253 356		
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	60 008	-	-	60 008	60 008		
Інвестиційна нерухомість	-	24 682	-	24 682	24 674		
Основні засоби та нематеріальні активи	-	51 896	-	51 896	51 536		
Інші активи	-	-	1 134	1 134	1 134		
Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю-	-	-	-	-	-	-	-
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається							
Кошти банків	-	-	93 010	93 010	93 000		
Кошти клієнтів	-	-	69 546	69 546	69 546		
Інші зобов'язання	-	-	2 036	2 036	2 036		
Субординований борг	-	-	91 576	91 576	86 948		

Таблиця 22.2. 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	-	-	19 035	19 035		
Інвестиційна нерухомість	-	24 682	-	24 682	24 674		
Основні засоби та нематеріальні активи	-	41 284	-	41 284	40 817		
Інші активи	-	1 002	1 002	1 002			
Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю-	-	-	-	-	-	-	-
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається							
Кошти клієнтів	-	-	9 135	9 135	9 135		
Інші зобов'язання	-	-	1 430	1 430	1 430		
Субординований борг	-	-	35 952	35 952	36 247		

23. ПРИМІТКА 23. Операції з пов'язаними сторонами

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

Таблиця 23.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2020 року

у тисячах гривень	Найбільші учасники (акціонери)		Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи	
Кореспондентські рахунки в інших банках (процентна ставка 0.0%)	-	-	-	2 727	
Кошти клієнтів (процентна ставка 0.0%)	36 936	405	2 859		
Субординований борг (процентна ставка 0.0%)	11 900	-	-		
Субординований борг (процентна ставка 3.0%)	-	-	47 480		

Таблиця 23.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 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 23.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2020 року

у тисячах гривень

Найбільші учасники (акціонери) Банку		Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Процентні витрати	(768)	-	(1 340)
Комісійні витрати	-	-	(11)
Комісійні доходи	2	60	76
Дохід від лізингу (оренди)	35	58	-
Інші операційні доходи	-	-	-
Інші витрати	-	-	(21)

Таблиця 23.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2019 року у тисячах гривень

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

Таблиця 23.5. Виплати провідному управлінському персоналу у тисячах гривень 30 вересня 2020 року 30 вересня 2019 року

витрати нараховане зобов'язання	витрати нараховане зобов'язання		
Поточні виплати провідному управлінському персоналу	4 251	559	3 832 389
Виплати під час звільнення	-	-	202 -

24. ПРИМІТКА 24. Події після дати балансу

Після завершення проміжного звітнього 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.

V. Проміжний звіт керівництва

"ЗАТВЕРДЖУЮ":

Голова Правління

АТ "Український банк

реконструкції та розвитку"

Локтіонов О.Ю.

Протокол Правління

№ 51 від "29"жовтня 2020 р.

Проміжний звіт керівництва

АТ "Український банк реконструкції та розвитку"

за III 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 III 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 III 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, 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:

1. щоквартальне звітування Наглядовій раді та щомісячно Правлінню Банку щодо виконання планового бюджету та планових показників у рамках Стратегії Банку, результатів діяльності та наявних ризиків Банку;

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

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

Операції хеджування для мінімізації ризиків Банком не застосовувалися в III кварталі 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:

Значні правочини у звітному кварталі не вчинялись

5) Склад Наглядової ради на кінець звітнього періоду станом на 30.09.2020р.:

- Голова Наглядової ради - Янь Дуншен;
- Заступник Голови Наглядової ради - Вен Юангуа;
- Член Наглядової ради - Лу Вейдун;
- Член Наглядової ради - Блашук 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" №5/2020 від 17.08.2020р. , прийнято рішення по таким питанням:

1. Внести зміни до Статуту Банку шляхом викладення та затвердження його у новій редакції. Затвердити Статут Акціонерного товариства "Український банк реконструкції та розвитку" в новій редакції.

Уповноважити Голову Правління Банку Локтіонова О. Ю. підписати Статут Акціонерного товариства "Український банк реконструкції та розвитку" в новій редакції, а також забезпечити виконання всіх необхідних дій, пов'язаних із погодженням нової редакції Статуту Національним банком України та подальшою його державною реєстрацією.

2. Затвердити нову редакцію Положення про Правління Акціонерного товариства "Український банк реконструкції та розвитку" та ввести його в дію з моменту державної реєстрації нової редакції Статуту Акціонерного товариства "Український банк реконструкції та розвитку".

- Рішення єдиного акціонера АТ "Український банк реконструкції та розвитку" №4/2020 від 26. 06. 2020р. , прийнято рішення по таким питанням:

1. Затвердити Положення про Загальні Збори Акціонерів Акціонерного товариства "Український банк реконструкції та розвитку"

б)Склад Правління:

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

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

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

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., "ЛІМІТЕД" - акціонер Банку належить 100% акцій Банку;

- БОСЕ (Гонконг) Ко., Лімітед (BOSE (Hong Kong) Co., Limited) - опосередкована участь 80% акцій Банку;

- Баоши (Тяньцзінь) Електроник Комерс Ко., Лтд (Baoshi (Tianjin) Electronic Commerce Co., Ltd) - опосередкована участь 80% акцій Банку;

- Тяньцзіньське 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

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".