

ПРОСПЕКТ

емісії акцій, щодо яких прийнято рішення про приватне розміщення

1. Інформація про емітента та його фінансово-господарський стан

1	Загальна інформація про емітента:	
1)	повне найменування	Публічне акціонерне товариство «Український банк реконструкції та розвитку»
2)	скорочене найменування (за наявності)	АТ (публ.) «Український банк реконструкції та розвитку»
3)	код за ЄДРПОУ	26520688
4)	місцезнаходження	04080, Україна, м. Київ, вул. Олексія Терьохіна, 4.
5)	засоби зв'язку (телефон, факс, електронна пошта)	т.044-454-27-00, ф 044-454-27-22, ubrr@ubrr.com.ua
6)	дата державної реєстрації емітента; орган, що здійснив державну реєстрацію емітента	29.11.2007р. Подільською районною у місті Києві державною адміністрацією
7)	предмет і мета діяльності	Публічне акціонерне товариство «Український банк реконструкції та розвитку» (далі – Банк, або АТ (публ.) «Український банк реконструкції та розвитку») здійснює свою діяльність з метою отримання прибутку та участі в економічному і соціальному розвитку України шляхом сприяння розвитку інвестиційної діяльності в Україні, здійснення комплексного обслуговування юридичних і фізичних осіб незалежно від їх державної належності та форм власності, залучення вітчизняних та іноземних інвестицій, банківських технологій і техніки, удосконалення кредитно-фінансових та зовнішньоекономічних відносин.
8)	інформація про посадових осіб із зазначенням прізвища, імені та по батькові, повної назви посади, року народження, освіти, кваліфікації, виробничого стажу, стажу роботи на цій посаді, основного місця роботи і посади на основному місці роботи:	
	голова та члени колегіального виконавчого органу або особа, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу	<p>Правління Банку у складі:</p> <p>Голова Правління Локтіонов Олег Юрійович, (рік народження -1968), вища, магістратура Київського національного університету ім. Т.Шевченка, спеціальність фінанси. Загальний стаж роботи 29 р., стаж роботи на даній посаді - 7 років.</p> <p>Заступник Голови Правління Третяков Василь Валерійович, (рік народження - 1965), Київський Інститут народного господарства, спеціальність фінанси та кредит; МІМ, МВА. Загальний стаж роботи 30 р., стаж роботи на даній посаді - 11 років.</p> <p>Заступник Голови Правління Волощанюк Олександр Сергійович, (рік народження - 1983), Національна академія державної податкової служби України, спеціальність фінанси, магістр з фінансів; Український інститут розвитку фондового ринку, спеціальність фінанси, магістр фінансового ринку. Загальний стаж роботи 13 р., стаж роботи на даній посаді - 5 років.</p> <p>Головний бухгалтер, член Правління Зеленюк Наталія Олександрівна, (рік народження -1973), Київський торговельно-економічний інститут, спеціальність технологія продукції громадського харчування, інженер-технолог; Український транспортний університет – спеціальність економіка підприємства, спеціаліст з економіки. Загальний стаж роботи 23 р., стаж роботи на даній посаді 10 років.</p>

		<p>Заступник Голови Правління Щербатюк Наталія Михайлівна, (рік народження -1971), Український державний аграрний університет, спеціаліст, спеціальність – Економіка та управління. Загальний стаж роботи 21 р., стаж роботи на даній посаді – 8 місяців. Обіймала посаду Заступника Голови Правління Банку з 2012 року по 2014 рік.</p>
	<p>голова та члени наглядової ради (за наявності)</p>	<p>Спостережна рада Банку у складі: Голова Спостережної ради Репалова Ганна Борисівна, (рік народження -1960), Харківський автомобільно-дорожній інститут за спеціальністю «Економіка та організація автотранспорту. Інженер-економіст». Національну академію державного управління при Президентові України за спеціальністю «Державне управління». Місце основної роботи – Фонд державного майна України, заступник начальника відділу. Загальний стаж роботи – 40 років, на даній посаді – шість місяців.</p> <p>Член Спостережної ради Сломінська Жанна Антонівна, (рік народження -1973), Національний технічний університет України «Київський політехнічний інститут» за спеціальністю «Правознавство». Місце роботи - Фонд державного майна України. Головний спеціаліст. Загальний стаж роботи - 25 років, на даній посаді – дев'ять місяці.</p> <p>Член Спостережної ради Михайлова Ірина Іванівна, (рік народження -1970), Київський національний економічний університет за спеціальністю «Фінанси і кредит; програма-державні фінанси». Місце роботи: Фонд державного майна України. Головний спеціаліст. Загальний стаж роботи - 28 років, на даній посаді – дев'ять місяців.</p> <p>Член Спостережної ради Пось Каріна Юрївна, (рік народження -1983), Державний агроекологічний університет за спеціальністю «Менеджмент зовнішньоекономічної діяльності». Місце роботи - Фонд державного майна України. Головний спеціаліст. Загальний стаж роботи - 11 років, на даній посаді – шість місяців.</p> <p>Член Спостережної ради Бількевич Сергій Леонідович (рік народження -1979), Академія державної податкової служби України за спеціальністю «Правознавство». Місце роботи - Фонд державного майна України, головний спеціаліст. Загальний стаж роботи – 21 рік, на даній посаді – шість місяців.</p>
	<p>ревізор або голова та члени ревізійної комісії (за наявності)</p>	<p>Ревізійна комісія Банку у складі: Голова Ревізійної комісії Петержак Олексій Станіславович, (рік народження -1969), Освіта – вища; Київський державний економічний університет, 1996, спеціальність «інвестиційні системи в менеджменті», кваліфікація «магістр з інформаційних систем»; Національна академія державного управління при Президентові України, 2012, спеціальність «державне управління», кваліфікація «магістр державного управління». Місце роботи – начальник спільних підприємств Управління корпоративних прав держави Департаменту управління державними підприємствами та корпоративними правами держави Фонду державного майна України. Інформація про стаж роботи протягом останніх п'яти років: 2011 - начальник відділу з питань правонаступництва корпоративних прав держави Департаменту інвестиційних проектів та майна за кордоном Фонду державного майна України; 2011 – 2015 начальник відділу створення спільних підприємств Управління міждержавних майнових відносин та інвестиційної діяльності Фонду державного майна України; 2015 - 2016 начальник відділу з питань правонаступництва корпоративних прав держави Департаменту міждержавних майнових відносин, інвестиційної, видавничої та адміністративної діяльності Фонду державного майна України; 2016 - начальник відділу спільних підприємств Управління корпоративних прав держави Департаменту управління державними підприємствами та корпоративними правами держави Фонду державного майна України. Загальний стаж роботи 28 років, на даній посаді – 1 рік.</p> <p>Член Ревізійної комісії Ільчук Ольга Миколаївна, (рік народження -1990) Освіта – вища; Чернівецький національний торговельно-економічний інститут Київського національного торговельно-економічного університету, 2012 рік закінчення, спеціальність «Фінанси», кваліфікація «Магістр з фінансів». Місце роботи – Державна аудиторська служба України (основне місце роботи), головний державний аудитор відділу державного фінансового аудиту в енергетичній галузі Департаменту контролю у галузях промисловості, енергетики, транспорту та фінансових послуг з</p>

		<p>05.03.2006 року Інформація про стаж роботи протягом останніх п'яти років: з серпня 2010 по лютий 2012 — головний контролер-ревізор Контрольно-ревізійного управління в Чернівецькій області; з лютого 2012 по листопад 2015 — головний державний фінансовий інспектор Державної фінансової інспекції в Чернівецькій області; з квітня 2016 по червень 2016 — головний державний фінансовий інспектор Державної фінансової інспекції в Чернівецькій області з червня 2016 — головний державний фінансовий інспектор Державної фінансової інспекції України.</p> <p>Загальний стаж роботи- 11 років, на даній посаді – 1 рік.</p> <p>Член Ревізійної комісії Дубінська Людмила Михайлівна, (рік народження - 1972) Університет економіки та права «КРОК», спеціальність «фінанси», кваліфікація «магістр з фінансів». Місце роботи ФДМУ , посада – головний спеціаліст відділу правонаступництва корпоративних прав держави та створення спільних підприємств Управління корпоративних прав держави Департаменту управління корпоративними правами держави Фонду державного майна України. Загальний стаж роботи - 25 років, на даній посаді – 1 рік.</p>
	корпоративний секретар (за наявності)	В АТ (публ.) «Український банк реконструкції та розвитку» відсутня посада корпоративного секретаря
	головний бухгалтер (за наявності)	Головний бухгалтер Зеленьок Наталія Олександрівна , (рік народження -1973), Київський торговельно-економічний інститут, спеціальність технологія продукції громадського харчування, інженер-технолог; Український транспортний університет – спеціальність економіка підприємства, спеціаліст з економіки, Загальний стаж робочий 23 роки, на даній посаді 10 років.
9)	відомості про середньомісячну заробітну плату членів колегіального виконавчого органу або особи, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу, за останній квартал та завершений фінансовий рік, що передував року, в якому подаються документи	Середньомісячна заробітна плата всіх членів Правління за 3 квартал 2017 року склала - 157,1 тис. грн. Середньомісячна заробітна плата всіх членів Правління за 2016 рік склала – 130,2 тис. грн.
10)	інформація про депозитарій, який здійснює обслуговування емісії акцій:	
	повне найменування	Публічне акціонерне товариство «Національний депозитарій України»
	місцезнаходження	Україна, 04071, м. Київ, вул. Нижній Вал, 17/8
	код за ЄДРПОУ	30370711
	реквізити договору про обслуговування емісії акцій емітента (номер, дата укладення)	Договір №ОВ-6091 про обслуговування емісії цінних паперів від 26.09.2014
11)	інформація про осіб, відповідальних за проведення аудиту емітента:	
	повне найменування і код за ЄДРПОУ аудиторської фірми або прізвище, ім'я та по	Товариство з обмеженою відповідальністю « АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АКТИВ-АУДИТ» Директор Мніщенко Володимир Миколайович ідентифікаційний код за ЄДРПОУ (податковий номер) – 30785437

	батькові аудитора	
	місцезнаходження або місце проживання	03115, м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-Б
	реквізити свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів (якщо емітент є професійним учасником ринку цінних паперів)	Свідоцтво №П000365, видане НКЦПФР видане 12.02.2016р. строк дії до 28.01.2021р.
	реквізити свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №2315 від 30 03 2001р. (продовжено рішенням АПУ від 28.01.2016р. №321/3 до 28.01.2021р.)
12)	відомості про участь емітента в асоціаціях, консорціумах, концернах, корпораціях, інших об'єднаннях підприємств	АТ (публ.) «Український банк реконструкції та розвитку» є членом Асоціації «Українські Фондові Торговці» та Асоціації „Українська Національна Група Членів та Користувачів СВІФТ „УкрСВІФТ”. До складу консорціумів, концернів, корпорацій та інших об'єднань підприємств не входить .
2	Інформація про статутний капітал і акціонерів емітента:	
1)	розмір статутного капіталу товариства на дату прийняття рішення про приватне розміщення акцій	120 000 000,00 гривень
2)	номінальна вартість і загальна кількість акцій	240 000 акцій номінальною вартістю 500,00 гривень кожна
3)	кількість розміщених товариством акцій кожного типу	240000 простих іменних акцій
4)	кількість розміщених товариством привілейованих акцій кожного класу (у разі розміщення привілейованих акцій кількох класів)	АТ (публ.) «Український банк реконструкції та розвитку» не здійснювало розміщення привілейованих акцій
5)	кількість акціонерів на дату прийняття рішення про розміщення акцій	1 (один)
6)	інформація про наявність викуплених товариством акцій на дату прийняття рішення про розміщення акцій:	

	кількість	АТ (публ.) «Український банк реконструкції та розвитку» не має викуплених акцій на дату прийняття рішення про розміщення акцій.
	тип	АТ (публ.) «Український банк реконструкції та розвитку» не має викуплених акцій на дату прийняття рішення про розміщення акцій.
	клас (за наявності привілейованих акцій кількох класів)	АТ (публ.) «Український банк реконструкції та розвитку» не має викуплених акцій на дату прийняття рішення про розміщення акцій.
	форма випуску	АТ (публ.) «Український банк реконструкції та розвитку» не має викуплених акцій на дату прийняття рішення про розміщення акцій.
	форма існування	АТ (публ.) «Український банк реконструкції та розвитку» не має викуплених акцій на дату прийняття рішення про розміщення акцій.
7)	кількість акцій, що перебувають у власності членів виконавчого органу емітента або особи, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу	0 (нуль)
8)	перелік власників пакетів акцій (10 відсотків і більше) із зазначенням відсотка та кількості акцій кожного власника	Товариство з обмеженою відповідальністю „БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД”, код ЄДРПОУ 40977562 володіє 240 000 шт. простих іменних акцій, що становить 100 відсотків статутного капіталу Банку
3	Інформація про цінні папери емітента:	
1)	інформація про випуски акцій емітента (щодо кожного випуску) із зазначенням реквізитів свідоцтв про реєстрацію випусків акцій, органів, що видали відповідні свідоцтва, номінальної вартості, кількості кожного типу розміщених товариством акцій, у тому числі кількості кожного класу привілейованих акцій (у разі розміщення привілейованих акцій), загальної суми випуску, форми випуску акцій, форми існування	<p>Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку I випуск Свідоцтво №284/01/04 від 20.05.2004р. Сума - 32 000 000,00 грн., кількість 64 000,00 шт. простих акцій номінальною вартістю 500,00 грн., документарні, іменні.</p> <p>Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку II випуск Свідоцтво №44/1/07 від 30.01.2007р., дата видачі 19.06.2007р. Сума - 72 000 000,00 грн., кількість 144 000,00 шт. простих акцій номінальною вартістю 500,00 грн., документарні, іменні</p> <p>Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку Свідоцтво №04/1/08 від 08.01.2008р. Сума - 72 000 000,00 грн., кількість 144 000,00 шт. простих акцій номінальною вартістю 500,00 грн., документарні, іменні (реорганізація з ЗАТ в ВАТ)</p> <p>Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку III випуск Свідоцтво №74/1/10 від 07.04.2010р., дата видачі 21.05.2010р. Сума - 95 000 000,00 грн., кількість - 190 000 шт. простих іменних акцій, номінальною вартістю 500,00 грн., документарні, іменні</p> <p>Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку Свідоцтво №608/1/10 від 30.07.2010 р. Сума - 95 000 000,00 грн., кількість - 190 000 шт. простих іменних акцій, номінальною вартістю 500,00 грн., бездокументарної форми існування, (у зв'язку із зміною форми існування)</p> <p>Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку IV випуск Свідоцтво № 453/1/11 від 20.09.2011р., дата видачі 14.02.2012р. Сума 117 999 500,00 грн., кількість: 235999 шт. простих іменних акцій номінальною</p>

		<p>вартістю 500,00 грн., бездокументарної форми існування.</p> <p>Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку У випуск Свідоцтво № 119/1/2016 від 15.12.2016р., дата видачі 29.12.2016р. Сума 120 000 000,00 грн., кількість: 240 000 шт. простих іменних акцій номінального вартістю 500,00 грн., бездокументарної форми існування.</p>
2)	інформація про облігації емітента (щодо кожного випуску) із зазначенням реквізитів свідоцтв про реєстрацію випусків облігацій, органів, що видали відповідні свідоцтва, виду облігацій, кількості облігацій, номінальної вартості облігації, загальної суми випуску, форми випуску, форми існування	АТ (публ.) «Український банк реконструкції та розвитку» не здійснював випуск облігацій.
3)	інформація про інші цінні папери, розміщені емітентом, із зазначенням реквізитів свідоцтв про реєстрацію випусків цінних паперів, органів, що видали відповідні свідоцтва, виду цінних паперів, кількості, номінальної вартості, загальної суми випуску, форми випуску, форми існування	АТ (публ.) «Український банк реконструкції та розвитку» не здійснював випуск та розміщення інших цінних паперів.
4)	відомості про фондові біржі, на яких продавались або продаються цінні папери емітента (у разі здійснення таких операцій)	<p>Акції іменні прості (U400008972) АТ (публ.) «Український банк реконструкції та розвитку» перебувають у Біржовому списку Української фондової біржі за категорією позалістингових цінних паперів.</p> <p>Операції купівлі-продажу з акціями Банку на біржі УФБ не проводились.</p> <p>Акції іменні прості (U400008972) АТ (публ.) «Український банк реконструкції та розвитку» перебувають у Біржовому списку без включення у біржовий реєстр ПАТ «Фондова біржа ПФТС»</p> <p>Операції купівлі-продажу з акціями Банку на біржі ПФТС не проводились.</p>
4	Інформація про діяльність емітента та його фінансово-господарський стан:	
1)	чисельність штатних працівників (станом на останнє число кварталу, що передувало кварталу, в якому подаються документи)	Станом на 14.11.2017р. чисельність штатних працівників АТ (публ.) «Український банк реконструкції та розвитку» складає 35.
2)	перелік ліцензій (дозволів) емітента на провадження певних видів діяльності із зазначенням терміну	<p>Станом на 14.11.2017р. АТ (публ.) «Український банк реконструкції та розвитку» має наступні ліцензії:</p> <p>Ліцензія НБУ № 216 від 15.11.2011 р. (з додатком) на провадження банківських операцій термін дії необмежений;</p> <p>Ліцензія НБУ № 216 від 15.11.2011 р. (з додатком) на провадження валютних операцій термін дії необмежений;</p>

	закінчення їх дії	Ліцензія НКЦПФР на дилерську діяльність з торгівлі цінними паперами, №185464 від 12.03.13 р., термін дії необмежений;
3)	опис діяльності емітента станом на кінець звітного періоду, що передував кварталю, у якому подаються документи для реєстрації випуску акцій та проспекту їх емісії, а саме дані про:	
	обсяг основних видів продукції (послуг, робіт), що виробляє (надає, здійснює) емітент	<p>АТ (публ.) «Український банк реконструкції та розвитку» є Банком. Активні операції проводились виключно із державними цінними паперами та депозитними сертифікатами Національного банку України. Зобов'язання Банку сформовані коштами, що залучені на умовах субординованого боргу від держаних компаній для підтримання необхідного рівня регулятивного капіталу. Частка коштів клієнтів (юридичних та фізичних осіб) в балансі Банку є незначною (складає 0,013%).</p> <p>Основні фінансово-економічні показники діяльності Банку станом на 30.09.17р.:</p> <p>Активи – 238 501 тис. грн.; Кредити та заборгованість клієнтів – 0; Цінні в портфелях банку – 46 048 тис. грн. (питома вага - 19%); Інвестиційна нерухомість – 27 820 тис. грн. (питома вага – 12%); Основні засоби та нематеріальні активи – 28 732 тис. грн. (питома вага – 12%); Субординований борг – 57 280 тис. грн. (питома вага – 24%); Кошти клієнтів - 33 тис. грн. (питома вага – 0,013%); Статутний капітал – 120 000 тис. грн. Регулятивний капітал - 103 164 тис. грн. Процентні доходи – 6 286 тис. грн.; Процентні витрати – 4 913 тис. грн.; Збиток – 6 692 тис. грн.;</p> <p>Протягом останніх шести місяців Банк не дотримується економічного нормативу, встановленого Національним банком України в частині мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1). Економічні нормативи ліквідності, платоспроможності, та вимоги до резервування під активні операції встановлені Національним банком України, Банком виконується постійно.</p>
	ринки збуту та особливості розвитку галузі, у якій здійснює діяльність емітент	<p>Основні особливості функціонування кредитно-фінансового ринку України:</p> <ul style="list-style-type: none"> • значна кількість банків, зареєстрованих на території України; • протягом 2014-2017 років із банківського ринку виведено понад 80 банків; • низький рівень довіри клієнтів до банків; • невеликий обсяг загальний активів та капіталу банківської системи по відношенню до ВВП; • жорсткий нагляд з боку державних та контролюючих органів; • високий рівень ставок по кредитним продуктам обмежує можливості реального сектору економіки в користуванні кредитами; <p>Ситуація на грошово-кредитному ринку в поточному році перебуває під впливом кризових явищ та військових дій на сході країни, що розпочались в 2014 році та негативно впливають на повернення кредитів клієнтами, крім того значно зменшилась економічна активність суб'єктів господарювання. Так, після значної економічної кризи 2013-2015 років лише починаючи із другої половини 2016 року вдалося стабілізувати економічну ситуацію, інфляцію та девальвацію національної валюти. В 2017 році спостерігається економічне зростання в економіці, поживлення економічної активності серед підприємств, зростання доходів громадян.</p> <p>Національний банк України проводить низку заходів щодо врегулювання ситуації на грошово-кредитному та валютному ринках України, після жорстких заходів монетарної політики, НБУ поступово проводить заходи для лібералізації валютного ринку та стимулювання економічної активності, зокрема поступове зменшення рівня облікової ставки.</p>
	обсяги та напрями інвестиційної діяльності емітента	<p>Інвестиційна діяльність Банку зосереджена виключно на операціях із державними цінними паперами.</p> <p>На 30.09.17р. балансова вартість вкладень Банку в цінні папери складає 46 048 тис. грн. (19,3% від загального обсягу активів), які класифіковані як цінні папери в портфелі банку до погашення та включають:</p> <p>вкладення в облігації внутрішньої державної позики – 16 983 тис. грн., що складає 7,1% від загального обсягу активів;</p>

		вкладення в депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України – 29 065 тис. грн., що складає 12,2% від загального обсягу активів.
	стратегію досліджень та розробок	АТ (публ.) «Український банк реконструкції та розвитку» не здійснював досліджень та розробок.
4)	відомості про філії та представництва емітента	В АТ (публ.) «Український банк реконструкції та розвитку» відсутні філії та представництва.
5)	відомості про грошові зобов'язання емітента (кредитна історія емітента (крім банків)):	
	які існують на дату прийняття рішення про розміщення акцій: кредитні правочини та зміни до них (номер і дата укладання правочину, сторони, вид правочину); кредитор за кожним укладеним кредитним правочином; сума зобов'язання за кожним укладеним кредитним правочином; валюта зобов'язання; строк і порядок виконання кредитного правочину; відомості про остаточну суму зобов'язання за кредитним правочином; рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеним кредитним правочином	_____
	які не були виконані: кредитні правочини та зміни до них (номер і дата укладання правочину, сторони, вид правочину); кредитор за кожним укладеним кредитним правочином; сума зобов'язання за кожним укладеним кредитним правочином; валюта зобов'язання; строк і порядок виконання кредитного правочину; дата виникнення прострочення зобов'язання за кредитним правочином, його розмір і стадія погашення; рішення судів, що стосуються виникнення, виконання	_____

	та припинення зобов'язань за укладеним кредитним правочином	
6)	можливі фактори ризику в діяльності емітента	Факторами ризику, що можуть впливати на діяльність Банку є: кредитний ризик, операційний ризик, валютний ризик, ринковий ризик, ризик ліквідності, які можуть призвести до зменшення клієнтської бази та прибутковості банківських операцій. Також до факторів ризику можна віднести непередбачуваність та погіршення загальної політичної та економічної ситуації в Україні. Банк проводить помірковану фінансову політику та уникає ризикових операцій, які можуть призвести до значних фінансових збитків. Для покриття можливих витрат за операціями Банку формуються резерви відповідно до МСФЗ.
7)	перспективи діяльності емітента на поточний та наступні роки	<ul style="list-style-type: none"> • збільшення частки Банку на ринку банківських послуг; • нарощування капіталу, підвищення конкурентоспроможності й ефективності діяльності; • забезпечення оптимального рівня платоспроможності та ліквідності; • дотримання політики зростання та диверсифікації клієнтів і послуг; • забезпечення захисту від ризиків власного капіталу та залучених коштів; • розробка та впровадження систем управління, які б уособлювали найкращу міжнародну практику в корпоративному управлінні Банком.
8)	відомості про юридичних осіб, у яких емітент володіє більше ніж 10 відсотками статутного капіталу (активів), у тому числі про дочірні підприємства	Банк не володіє часткою більше ніж 10% статутного капіталу будь-яких юридичних осіб, дочірніх підприємств не має.
9)	відомості про дивідендну політику емітента за останні п'ять років (інформація про нараховані та виплачені дивіденди, розмір дивідендів на одну акцію)	Протягом передніх звітних періодів 2012-2017 років Банк не здійснював нарахування та виплату дивідендів в будь-якій формі.
10)	відомості про провадження у справі про банкрутство або про застосування санації до товариства чи юридичної особи, в результаті реорганізації якої утворилося товариство, протягом трьох років, що передували року здійснення розміщення акцій	До Банку протягом трьох років, які передували року здійснення розміщення акцій, не було порушено провадження у справі про банкрутство та не здійснювались заходи щодо санації.
11)	звіт про фінансовий стан на кінець періоду; звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за період; звіт про зміни у власному капіталі за період; звіт про рух грошових коштів за період; примітки до фінансової звітності, за звітний період, що передував кварталу, у якому подаються документи для реєстрації випуску акцій та проспекту їх емісії	

**ПРОМІЖНИЙ SKOPOЧEНИЙ ЗВІТ ПPO ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС)
на 30 вересня 2017 року**

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	30 вересня 2017 року	31 грудня 2016 року
1			
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	134 824	1 395
Цінні папери в портфелі банку до погашення	5	46 048	59 969
Інвестиційна нерухомість		27 820	27 855
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		248	248
Основні засоби та нематеріальні активи		28 732	28 978
Інші фінансові активи	6	0	31
Інші активи	7	829	922
Усього активів		238 501	119 398
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	8	33	20
Резерви за зобов'язаннями	9	870	111
Інші фінансові зобов'язання	10	124 649	3
Інші зобов'язання	11	225	362
Субординований борг	12	57 280	56 766
Усього зобов'язань		183 057	57 262
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		120 000	120 000
Інший додатковий капітал		(99)	(99)
Резервні та інші фонди банку		4 044	4 044
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(68 501)	(61 809)
Усього власного капіталу		55 444	62 136
Усього зобов'язань та власного капіталу		238 501	119 398

Примітки є невід'ємною частиною проміжного фінансового звіту Банку за III квартал 2017 року.

**ПРОМІЖНИЙ SKOPOЧEНИЙ ЗВІТ ПPO ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ
за III квартал 2017 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	30.09.2017		30.09.2016	
		за відповідний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал	наростаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи	15	1 860	6 286	2 714	8 647
Процентні витрати	15	(1 618)	(4 913)	(1 777)	(6 025)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		242	1 373	937	2 622
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		0	2	1	7
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		242	1 375	938	2 629
Комісійні доходи	16	16	62	21	42
Комісійні витрати	16	(4)	(17)	(5)	(13)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або		0	0	29	224

збиток					
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0	(9)	(9)
Результат від операцій з іноземною валютою		0	0	(1)	(7)
Результат від переоцінки іноземної валюти		6	(1)	(3)	(64)
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		2	(30)	0	(17)
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		0	(759)	0	1 113
Інші операційні доходи		0	1	39	204
Адміністративні та інші операційні витрати	17	(2 431)	(7 323)	(2 074)	(6 356)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(2 169)	(6 692)	(1 065)	(2 254)
Витрати на податок на прибуток		0	0	0	0
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(2 169)	(6 692)	(1 065)	(2 254)
Прибуток/(збиток) за рік		(2 169)	(6 692)	(1 065)	(2 254)
Прибуток (збиток), що належить:					
власникам банку		(2 169)	(6 692)	(1 065)	(2 254)
неконтрольованій частці		-	-	-	-
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:					
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, гривень	18	(9,03)	(27,88)	(4,51)	(9,55)
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, гривень		(9,03)	(27,88)	(4,51)	(9,55)
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:					
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік, гривень		(9,03)	(27,88)	(4,51)	(9,55)
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік, гривень		(9,03)	(27,88)	(4,51)	(9,55)

Примітки є невід'ємною частиною проміжного фінансового звіту Банку за III квартал 2017 року.

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД
за III квартал 2017 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	30.09.2017		30.09.2016	
		за відповідний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал	наростаючим підсумком з початку року
Прибуток/(збиток) за рік		(2 169)	(6 692)	(1 065)	(2 254)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД					
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	15	0	0	(112)	(326)
Інший сукупний дохід, що буде неklasифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		0	0	(112)	(326)

Інший сукупний дохід після оподаткування		0	0	(112)	(326)
Усього сукупного доходу за рік		(2 169)	(6 692)	(1 177)	(2 580)
Усього сукупного доходу, що належить:					
власникам банку		(2 169)	(6 692)	(1 177)	(2 580)
неконтрольованій частці		-	-	-	-

Примітки є невід'ємною частиною проміжного фінансового звіту Банку за III квартал 2017 року.

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
(Звіт про власний капітал)
за III квартал 2017 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам материнського банку						Усього власного капіталу
		статутний капітал	Емісійні різниці та інші додаткові капітал	Резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на 1 січня 2016 року		118 000	0	3 987	374	(58 607)	63 754	63 754
Усього сукупного доходу		0	0	0	(326)	(2 254)	(2 580)	(2 580)
Прибуток/(збиток) за звітний період		0	0	0	0	(2 254)	(2 254)	(2 254)
Інший сукупний дохід	13	0	0	0	(326)	0	(326)	(326)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів				57	-	(57)	-	0
Залишок на 30 вересня 2016 року		118 000	0	4 044	48	(60 918)	61 174	61 174

Залишок на 1 січня 2017 року		120 000	(99)	4 044	0	(61 809)	62 136	62 136
Усього сукупного доходу		0	0	0	0	(6 692)	(6 692)	(6 692)
Прибуток/(збиток) за звітний період		0	0	0	0	(6 692)	(6 692)	(6 692)
Інший сукупний дохід	13	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на 30 вересня 2017 року		120 000	(99)	4 044	0	(68 501)	55 444	55 444

Примітки є невід'ємною частиною проміжного фінансового звіту Банку за III квартал 2017 року.

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
за непрямим методом
за III квартал 2017 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	30.09.2017	30.09.2016
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(6 692)	(2 254)

Коригування:			
Знос та амортизація		467	412
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		28	10
Амортизація дисконту/(премії)		(2 289)	(2 467)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	(166)
Результат операцій з іноземною валютою		1	64
(Нараховані доходи)		(525)	(118)
Нараховані витрати		24	341
Інший рух коштів, що не є грошовим		759	(1 113)
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(8 227)	(5 291)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		0	398
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	6	31	3
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	7	62	47
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	8	13	(218)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	10	124 646	1
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	11	(10)	(125)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		116 515	(5 185)
Податок на прибуток, що сплачений		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		116 515	(5 185)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Надходження від продажу цінних паперів в портфелі банку на продаж		0	2 527
Надходження від погашення цінних паперів в портфелі банку на продаж		0	27 550
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		(751 956)	(328 654)
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		769 033	304 000
Придбання основних засобів		(147)	(126)
Придбання нематеріальних активів		(16)	(9)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		16 914	5 288
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Отримання субординованого боргу		0	0
Погашення субординованого боргу		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		133 429	103
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		1 395	1 017
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	134 824	1 120

Примітки є невід'ємною частиною проміжного фінансового звіту Банку за III квартал 2017 року.

Примітка 1. Інформація про банк

Публічне акціонерне товариство «Український банк реконструкції та розвитку» було засноване в Україні 17 грудня 2003 року як Закрите акціонерне товариство «Український банк реконструкції та розвитку» та зареєстроване Національним банком України (НБУ) 19 березня 2004 року. 01 жовтня 2007 року Банк було перетворено на Відкрите акціонерне товариство «Український банк реконструкції та розвитку». Внаслідок змін у Законі України «Про акціонерні товариства» 28 серпня 2009 року було змінено назву на Публічне акціонерне товариство «Український банк реконструкції та розвитку». Банк є правонаступником всіх прав та обов'язків Відкритого акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку» та Закритого акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку».

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

АТ (публ.) «Український банк реконструкції та розвитку» здійснює свою діяльність в рамках банківської ліцензії № 216, яка видана Національним банком України 15.11.2011 року та генеральну ліцензію Національного банку України № 216 від 15.11.2011 року на право здійснення валютних операцій. Згідно з банківською ліцензією Банк має право надавати банківські послуги, визначені частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

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

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

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

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

Головні стратегічні пріоритети Банку знаходяться у сфері середньострокового та довгострокового кредитування інвестиційних та інноваційних проектів, а також надання усього комплексу послуг юридичним особам відповідно до світових стандартів та реальних потреб клієнтів.

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

У звітному періоді АТ (публ.) «Український банк реконструкції та розвитку» здійснював такі операції:

відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів;

розміщення коштів на кореспондентських рахунках в інших банках;

залучення коштів на умовах субординованого боргу;

розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;

здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;

купівля/продаж іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України від власного імені та за дорученням клієнтів.

У III кварталі 2017 року Банк здійснював свою діяльність на території однієї області (регіонально).

Станом на 30 вересня 2017 року та на 31 грудня 2016 року акціонерами банку були:

	30.09.2017	31.12.2016
Держава Україна в особі Фонду державного майна України	98,33%	98,33%
Інші	1 67%	1 67%
Всього	100,00%	100,00%

Частка керівництва в акціях Банку відсутня.

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

Ця фінансова звітність була затверджена до випуску Правлінням Банку 17 жовтня 2017 року.

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

На кінець третього кварталу поточного року кількість діючих банків на банківському ринку України становила 88 установ або на 2 банки менше, ніж на його початку. У тому числі 38 банків із іноземним капіталом - із них 17 банків зі 100% іноземним капіталом.

Фактична інфляція в річному вимірі перевищила траєкторію прогнозу Національного банку України. Це насамперед зумовлено вищими темпами зростання цін на продукти харчування. У звітному кварталі Національним банком України проводилася більш стримана монетарна політика, що було зумовлено необхідністю повернути інфляцію до цільової траєкторії з метою упередження зростання інфляційного тиску з боку попиту, зокрема через очікуване протягом наступних місяців підвищення соціальних стандартів. Тому на останньому засіданні з питань монетарної політики Правління НБУ прийняло рішення залишити облікову ставку на рівні 12,5% річних. З метою посилення ефективності монетарної політики у вересні Національний банк України змінив операційний дизайн монетарної політики. Зокрема, із середини вересня відновлено розміщення тримісячних сертифікатів з метою формування гривневої кривої дохідності від одного до трьох місяців. Наявність цінових орієнтирів на термінах погашення від одного до трьох місяців сприятиме поліпшенню ціноутворення на інші інструменти фінансового ринку, зокрема валютні форварди. Крім того, для підвищення ефективності управління ліквідністю, поживлення та поглиблення міжбанківського ресурсного ринку зменшено періодичність розміщення двотижневих депозитних сертифікатів до двох разів на тиждень.

Утримання облікової ставки на незмінному рівні, а також зростання очікувань учасників ринку, що пом'якшення монетарної політики протягом наступних 12 місяців відбуватиметься повільнішими темпами, дещо пригальмувало темпи зниження ринкових процентних ставок у національній валюті. Більше того, суттєве звуження ліквідності банківської системи внаслідок сплати квартальних податкових платежів призвело до незначного подорожчання гривневих міжбанківських кредитів (до 11,6% річних)

Після тривалого ревальваційного тренду на валютному ринку посилилася волатильність обмінного курсу гривні до долара США та змінився тиск на обмінний курс гривні у бік знецінення, у т. ч. на готівковому ринку. Так, у порівнянні із попереднім кварталом офіційний обмінний курс гривні до долара США девальвував на 3,7%. Девальваційний тиск на гривню у третьому кварталі мав, головним чином, сезонний характер, спричинений традиційним зростанням попиту на іноземну валюту з боку нафто- та газо трейдерів, який підсилювався помірним

зростанням цін на нафту на світовому ринку. Крім того, знизилися обсяги пропозиції готівкової іноземної валюти з боку населення за одночасного зростання попиту на неї, що, значною мірою, також пояснюється сезонним погіршенням курсових очікувань населення.

Наприкінці кварталу відбулося зниження ліквідності банківської системи, переважно через значні обсяги перерахувань податкових та інших платежів до бюджету (у т. ч. квартальних). Банки відреагували на це скороченням залишків коштів на депозитних сертифікатах НБУ, хоча середньоденні залишки на коррахунках банків за місяць дещо зросли.

Примітка 3. ОСНОВИ ПОДАННЯ ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Дана проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 вересня 2017 року, підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності МСФЗ (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність».

Проміжна фінансова звітність не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності із річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2016 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 2016 року.

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

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

ПРИМІТКА 4. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис.грн.)			
	Найменування статті	30.09.2017	31.12.2016
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	717	512
2	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	134 107	883
2.1.	України	134 107	883
2.2.	інших країн	0	0
3	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	134 824	1 395

ПРИМІТКА 5. ЦІННІ ПАПЕРИ В ПОРТФЕЛІ БАНКУ ДО ПОГАШЕННЯ

Таблиця 5.1. Цінні папери в портфелі банку до погашення

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2017	31.12.2016
1	2	3	4
1	Державні облигації	16 983	40 924
2	Депозитні сертифікати НБУ	29 065	19 045
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0
4	Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	46 048	59 969

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення III квартал 2017 року

(тис.грн.)				
Рядок	Найменування статті	Державні облигації	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	2	3	4	5
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені:	16 983	29 065	46 048
1.1	Державні підприємства та установи	16 983	29 065	46 048
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	16 983	29 065	46 048

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2016 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Депозитні сертифіка ти НБУ	Усього
1	2	3	4	5
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені:	40 924	19 045	59 969
1.1	Державні підприємства та установи	40 924	19 045	59 969
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	40 924	19 045	59 969

ПРИМІТКА 6. ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ

Таблиця 6.1 Інші фінансові активи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30.09.2017	31.12.2016
1	2	4	5
1	Інші фінансові активи	21	52
2	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(21)	(21)
3	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	0	31

*В рядку 1 статті «Інші фінансові активи» відображені інші фінансові активи, а саме:
- нараховані доходи за оперативним лізингом (орендою) – 21 тис.грн.;

ПРИМІТКА 7. ІНШІ АКТИВИ

Таблиця 7.1. Інші активи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30.09.2017	31.12.2016
1	2	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	1	0
2	Передоплата за послуги	45	79
5	Інші активи	814	843
6	Резерв під інші активи	(31)	0
7	Усього інших активів за мінусом резервів	829	922

*Стаття інші активи складається з :

1. Запаси матеріальних цінностей в підзвіті – 11 тис. грн.
2. Витрати майбутніх періодів – 64 тис. грн.
3. Дебіторська заборгованість за обов'язковими платежами, крім податку на прибуток – 628 тис. грн.
4. Грошові кошти на кореспондентському рахунку в НБУ щодо яких є тимчасове обмеження в використанні – 111 тис. грн.

ПРИМІТКА 8. КОШТИ КЛІЄНТІВ

Таблиця 8.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30.09.2017	31.12.2016
1	2	3	4
1	Інші юридичні особи	33	20
1.1	Поточні рахунки	33	20
2	Усього коштів клієнтів	33	20

ПРИМІТКА 9. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ**Таблиця 9.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 9 місяців 2017 року**

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Інші	Усього
1	2	3	4
1	Залишок на 1 січня 2017 року	111	111
2	Формування та/або збільшення резерву	759	759
3	Інший рух (зменшення резерву)	0	0
4	Залишок на кінець дня 30 вересня 2017 року	870	870

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

ПРИМІТКА 10. ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30.09.2017	31.12.2016
1	2	3	4
1	Інші фінансові зобов'язання	124 649	3
2	Усього	124 649	3

*Стаття інші фінансові зобов'язання складається із залишку коштів на рахунку кредитові суми до з'ясування.

ПРИМІТКА 11. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30.09.2017	31.12.2016
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	0	10
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	225	352
3	Усього	225	362

ПРИМІТКА 12. СУБОРДИНОВАНИЙ БОРГ

Балансова вартість зобов'язань за субординованим боргом станом на кінець дня 30 вересня 2017 року становить 57 280 тис. грн., у тому числі:

- субординований борг - 60 000 тис.грн.;
- неамортизований дисконт – (9 359) тис.грн.;
- неамортизована премія – 6 159 тис.грн.;
- нараховані витрати - 480 тис.грн.

Кошти залучені відповідно до наступних договорів:

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

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

2.Угоди про залучення коштів на умовах субординованого боргу від 28.04.2015 року на суму 28 000 000,00 грн. на строк до 28.04.2021 року з плаваючою процентною ставкою, яка вираховується як облікова ставка НБУ плюс 1,5%.

Рішенням Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайта) платіжних систем 28.04.2015 року за №181 було надано рішення Дозвіл Банку на врахування коштів, залучених на умовах субординованого боргу до капіталу Банку.

Капіталізація процентів за вищевказаними Договорами не здійснюється.

ПРИМІТКА 13. РУХ РЕЗЕРВІВ ПЕРЕОЦІНКИ (компонентів іншого сукупного доходу)

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30.09.2017	30.09.2016
1	2	4	5
1	Залишок на початок звітної періоду	0	374
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	(326)
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	0	(326)
3	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	0	(326)
4	Залишок на кінець періоду	0	48

ПРИМІТКА 14. АНАЛІЗ АКТИВІВ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ЗА СТРОКАМИ ЇХ ПОГАШЕННЯ

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30.09.2017			31.12.2016		
		мінше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	мінше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
АКТИВИ							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	134 824	0	134 824	1 395	0	1 395
2	Цінні папери в портфелі банку до погашення	46 048	0	46 048	59 969	0	59 969
3	Інвестиційна нерухомість	0	27 820	27 820	0	27 855	27 855
4	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток	248	0	248	248	0	248
5	Основні засоби та нематеріальні активи	0	28 732	28 732	0	28 978	28 978
6	Інші фінансові активи	0	0	0	31	0	31
7	Інші активи	829	0	829	922	0	922
8	Усього активів	181 949	56 552	116 025	238 501	56 833	119 398
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
9	Кошти клієнтів	33	0	33	20	0	20
10	Резерви за зобов'язаннями	870	0	870	111	0	111
11	Інші фінансові зобов'язання	124 649		124 649	3	0	3
12	Інші зобов'язання	225	0	225	362	0	362
13	Субординований борг	480	56 800	57 280	377	56 389	56 766
14	Усього зобов'язань	126 257	56 800	183 057	873	56 389	57 262

ПРИМІТКА 15. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30.09.2017		30.09.2016	
		за відповідний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал	наростаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи:					
1	Кредити та заборгованість клієнтів	0	0	0	23
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	594	4 212
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	1 828	6 254	2 120	4 412

4	Кореспонденські рахунки в інших банках	32	32	0	0
5	Усього процентних доходів	1 860	6 286	2 714	8 647
Процентні витрати:					
6	Інші залучені кошти	(1 618)	(4 913)	(1 777)	(6 025)
7	Усього процентних витрат	(1 777)	(6 025)	(1 777)	(6 025)
8	Чистий процентний дохід/(витрати)	242	1 373	937	2 622

ПРИМІТКА 16. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30.09.2017		30.09.2016	
		за відповідний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал	наростаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5	6
Комісійні доходи:					
1	Розрахунково-касові операції	16	62	21	42
2	Усього комісійних доходів	16	62	21	42
Комісійні витрати:					
3	Розрахунково-касові операції	(3)	(12)	(3)	(8)
4	Операції з цінними паперами	0	0	(1)	(1)
5	Інші	(1)	(5)	(1)	(4)
6	Усього комісійних витрат	(4)	(17)	(5)	(13)
7	Чистий комісійний дохід/витрати	12	45	16	29

ПРИМІТКА 17. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30.09.2017		30.09.2016	
		за відповідний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал	наростаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5	6
1	Витрати на утримання персоналу	(1 690)	(5 063)	(1 428)	(4 411)
2	Амортизація основних засобів	(177)	(434)	(124)	(376)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(11)	(33)	(12)	(36)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(276)	(1 157)	(333)	(976)
5	Професійні послуги	(13)	(46)	(24)	(85)
6	Витрати на маркетинг та рекламу	(0)	(20)	(2)	(14)
7	Сплата інших податків та зборів, крім податку на прибуток	(106)	(251)	(123)	(365)
8	Інші	(158)	(319)	(28)	(93)
9	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(2 431)	(7 323)	(2 074)	(6 356)

ПРИМІТКА 18. ПРИБУТОК/(ЗБИТОК) НА ОДНУ ПРОСТУ ТА ПРИВІЛЕЙОВАНУ АКЦІЮ

Таблиця 18.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30.09.2017	30.09.2016
1	2	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	(6 692)	(2 254)

2	Прибуток/(збиток) за рік	(6 692)	(2 254)
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	240	236
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на просту акцію, грн.	(27,88)	(9,55)

ПРИМІТКА 19. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

Таблиця 19.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів на 30.09.2017 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги іншим банкам	послуги клієнтам	операції з цінними паперами		
1	2	3	4	5	6	7
	Доходи від зовнішніх клієнтів:					
1	Процентні доходи	0	23	8 624	0	8 647
2	Комісійні доходи	0	41	0	0	42
3	Інші операційні доходи*	0	0	0	204	204
4	Усього доходів сегментів	0	64	8 624	204	8 893
5	Процентні витрати	(2 135)	(2 778)	0	0	(4 913)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	0	2	0	0	2
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	0	(30)	0	0	(30)
8	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(1)	0	0	0	(1)
9	Комісійні витрати	(12)	(5)	0	0	(17)
10	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(759)	0	0	0	(759)
11	Адміністративні та інші операційні витрати	0	(73)	(7 250)	0	(7 323)
12	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: прибуток/(збиток)	(2 907)	(2 821)	(964)	0	(6692)

Таблиця 19.2 Доходи, витрати та результати звітних сегментів на 30.09.2016 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги іншим банкам	послуги клієнтам	операції з цінними паперами		
1	2	3	4	5	6	7
	Доходи від зовнішніх клієнтів:					
1	Процентні доходи	0	23	8 624	0	8 647
2	Комісійні доходи	1	41	0	0	42
3	Інші операційні доходи*	0	0	0	204	204
4	Усього доходів сегментів	1	64	8 624	204	8 893
5	Процентні витрати	(3 454)	(2 571)	0	0	(6 025)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	0	7	0	0	7
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	0	(17)	0	0	(17)
8	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або	224	0	0	0	224

	збиток					
9	Результат від продажу цінних паперів в портфелі банку на продаж	0	0	(9)	0	(9)
10	Результат від операцій з іноземною валютою	(4)	(3)	0	0	(7)
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(32)	(32)	0	0	(64)
12	Комісійні витрати	(8)	(4)	(1)	0	(13)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	0	1 113	0	0	1 113
14	Адміністративні та інші операційні витрати	(65)	(46)	(6 100)	(145)	(6 356)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: прибуток/(збиток)	(3 338)	(1 489)	2 514	59	(2 254)

* Рядок 3 "Інші операційні доходи" за сегментом "Інші сегменти та операції" включає дохід від оперативного лізингу (оренди) в сумі 204 тис.грн.

Таблиця 19.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30 вересня 2017 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги іншим банкам	послуги клієнтам	операції з цінними паперами		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	134 824	0	46 048	0	180 872
2	Усього активів сегментів	134 824	0	46 048	0	180 872
3	Нерозподілені активи	749	54	274	0	1 077
4	Усього активів	135 573	54	46 322	0	181 949
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					-
5	Зобов'язання сегментів	34 481	147 481	0	0	181 962
6	Усього зобов'язань сегментів	34 481	147 481	0	0	181 962
7	Нерозподілені зобов'язання	761	55	279	0	1 095
8	Усього зобов'язань	35 242	147 536	279	0	183 057
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
9	Капітальні інвестиції	42 398	3 048	15 522	0	60 968
10	Амортизація	(3 071)	(221)	(1 124)	0	(4 416)

*Рядок 3 "Нерозподілені активи" включає:

запаси матеріальних цінностей та витрати майбутніх періодів	63	тис.грн.
дебіторська заборгованість за господарськими операціями	46	тис.грн.
розрахунки за податками та обов'язковими платежами	875	тис.грн.
інші активи	93	тис.грн.

*Рядок 3 "Нерозподілені зобов'язання" включає:

резерви за потенційними зобов'язаннями банку	870	тис.грн.
забезпечення оплати відпусток	224	тис.грн.
розрахунки за податками та обов'язковими платежами	1	тис.грн.

Таблиця 19.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2016 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги іншим банкам	послуги клієнтам	операції з цінними паперами		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					-
1	Активи сегментів	1 250	256	59 969	0	61 475
2	Усього активів сегментів	1 250	256	59 969	0	61 475
3	Нерозподілені активи	48	603	423	16	1 090
4	Усього активів	1 298	859	60 392	16	62 565
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					-
5	Зобов'язання сегментів	17 521	39267	0	0	56 788
6	Усього зобов'язань сегментів	17 521	39267	0	0	56 788
7	Нерозподілені зобов'язання	21	262	184	7	474
8	Усього зобов'язань	17 542	39 529	183	7	57 262
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					-
9	Капітальні інвестиції	2 642	33 664	23 615	879	60 800
10	Амортизація	(172)	(2 196)	(1 541)	(57)	(3 966)

*Рядок 3 "Нерозподілені активи" включає:

запаси матеріальних цінностей та витрати майбутніх періодів	60	тис.грн.
дебіторська заборгованість за господарськими операціями	79	тис.грн.
розрахунки за податками та обов'язковими платежами	920	тис.грн.
інші нараховані доходи	31	тис.грн.

*Рядок 3 "Нерозподілені зобов'язання" включає:

резерви за потенційними зобов'язаннями банку	111	тис.грн.
забезпечення оплати відпусток	352	тис.грн.
розрахунки за податками та обов'язковими платежами	11	тис.грн.

ПРИМІТКА 20. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

У зв'язку із виникненням суттєвих змін після закінчення останнього річного звітного періоду в частині значного зростання залишків коштів іноземній валюті (доларах США) на кореспондентських рахунках Банку, банк подає інформацію щодо аналізу валютного ринку.

Таблиця 20.1. Аналіз валютного ризику

(тис.грн.)

Рядок	Найменування валюти	на 30.09.2017				на 31.12.2016			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	124 966	124 649	0	317	12	0	0	12
2	Євро	17	0	0	17	116	0	0	116
3	Усього	124 983	124 649	334	128	128	0	0	128

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	на 30.09.2017		на 31.12.2016	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	16	16	1	1
2	Послаблення долара США на 5 %	(16)	(16)	(1)	(1)
3	Зміцнення євро на 5 %	1	1	6	6
4	Послаблення євро на 5 %	(1)	(1)	(6)	(6)

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс 9 місяців 2017 року		Середньозважений валютний курс 2016 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	16	16	1	1
2	Послаблення долара США на 5 %	(16)	(16)	(1)	(1)
3	Зміцнення євро на 5 %	1	1	6	6
4	Послаблення євро на 5 %	(1)	(1)	(6)	(6)

ПРИМІТКА 21. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ АКТИВІВ ТА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ

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

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

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

Таблиця 21.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань станом на 30 вересня 2017 року

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Балансова вартість
		Ринкові котирування (1-й рівень)	Модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	Модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
1	2	3	4	5	6	7
I	ФІНАНСОВІ АКТИВИ					

1	Грошові кошти та їх еквіваленти	134 824	0	0	134 824	134 824
1.1	готівкові кошти	717	0	0	717	717
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	9 124	0	0	9 124	9 124
1.3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернай у банках	124 983	0	0	124 983	124 983
2	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	46 048	46 048	46 048
2.1	Державні облигації	0	0	16 983	16 983	16 983
2.2	Депозитні сертифікати НБУ	0	0	29 065	29 065	29 065
3	Інші фінансові активи:	0	0	0	0	0
3.1.	інші фінансові активи	0	0	0	0	0
4	Інвестиційна нерухомість	0	27 820	0	27 820	27 820
5	Основні засоби та нематеріальні активи	0	28 732	0	28 732	28 732
5.1	будівлі, споруди та передавальні пристрої	0	28 633	0	28 633	28 633
5.2	нематеріальні активи	0	99	0	99	99
6	Усього активів	134 824	56 552	46 048	237 424	237 424
II	ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
7	Кошти клієнтів	0	0	33	33	33
8.1	Інші юридичні особи	0	0	33	33	33
11	Інші фінансові зобов'язання	124 649	0	0	124 649	124 649
11.1	Інші фінансові зобов'язання	124 649	0	0	124 649	124 649
12	Субординований борг	0	0	57 280	57 280	57 280
13	Усього фінансових зобов'язань	124 649	0	57 313	181 962	181 962

Таблиця 21.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2016 рік

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Балансова вартість
		Ринкові котирування (1-й рівень)	Модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	Модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
1	2	3	4	5	6	7
I	ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1 395	0	0	1 395	1 395
1.1	готівкові кошти	512	0	0	512	512
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	755	0	0	755	755
1.3	кореспондентські	128	0	0	128	128

	рахунки, депозити та кредити овернай у банках					
2	Цінні папери в портфелі банку до погашення	59 969	0	0	59 969	59 969
2.1	Державні облигації	40 924	0	0	40 924	40 924
2.2	Депозитні сертифікати НБУ	19 045			19 045	19 045
3	Інші фінансові активи:	0	0	31	31	31
3.1.	інші фінансові активи	0	0	31	31	31
4	Інвестиційна нерухомість	0	27 855	0	27 855	27 855
5	Основні засоби та нематеріальні активи	0	28 978	0	28 978	28 978
5.1	будівлі, споруди та передавальні пристрої	0	28 864	0	28 864	28 864
5.2	нематеріальні активи	0	114	0	114	114
6	Усього активів	61 364	56 833	31	118 228	118 228
II	ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
7	Кошти клієнтів	0	0	20	20	20
7.1	Інші юридичні особи	0	0	20	20	20
8	Інші фінансові зобов'язання	0	0	3	3	3
8.1	Інші фінансові зобов'язання	0	0	3	3	3
9	Субординований борг	0	0	56 766	56 766	56 766
10	Усього фінансових зобов'язань	0	0	56 789	56 789	56 789

ПРИМІТКА 22. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Операції із пов'язаними сторонами

У ході своєї звичайної діяльності Банк здійснює операції із різними контрагентами. Сторони вважаються пов'язаними у випадку, коли одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснює суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті управлінських рішень. Протягом звітної періоду та попереднього 2016 року Банк не здійснював операцій із пов'язаними сторонами.

Таблиця 22.1. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30.09.2017		30.09.2016	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	1 604	54	1 362	230

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

Станом на 30 вересня 2017 року та 31 грудня 2016 року Банк був на 98,3275% у власності Держави під контролем Фонду державного майна України.

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

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

(тис.грн.)

**Залишки за операціями із суб'єктами господарювання,
пов'язаними із органами державної влади**

30.09.2017 31.12.2016

Кореспондентський рахунок в Національному банку України	9 238	866
Кореспондентські рахунки в інших банках	124 983	128
Цінні папери в портфелі банку до погашення	46 048	59 969
Субординований борг	57 280	56 766

**Доходи та витрати за операціями із суб'єктами
господарювання, пов'язаними із органами державної влади**

30.09.2017 30.09.2016

Процентні доходи за цінними паперами	6 286	8 624
Процентні витрати за субординованим боргом	4 913	6 025

ПРИМІТКА 23. 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, не відбувались.

- 12) звіт про фінансовий стан на кінець періоду;
звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за період,
за звітний рік, що передував року, у якому подаються документи для реєстрації випуску акцій та проспекту їх
емісії

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС)
АТ (публ.) «Український банк реконструкції та розвитку»
на 31 грудня 2016 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2016	2015
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	1 395	1 017
Кредити та заборгованість клієнтів	7	0	394
Цінні папери в портфелі банку на продаж	8	0	38 935
Цінні папери в портфелі банку до погашення	9	59 969	22 845
Інвестиційна нерухомість	10	27 855	27 881
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		248	248
Основні засоби та нематеріальні активи	11	28 978	29 330
Інші фінансові активи	12	31	35
Інші активи	13	922	1 953
Усього активів		119 398	122 638
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	14	20	242
Резерви за зобов'язаннями	15	111	1 314
Інші фінансові зобов'язання	16	3	0
Інші зобов'язання	17	362	580
Субординований борг	18	56 766	56 748
Усього зобов'язань		57 262	58 884
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	19	120 000	118 000

Інший додатковий капітал	19	(99)	0
Резервні та інші фонди банку		4 044	3 987
Резерви переоцінки	20	0	374
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(61 809)	(58 607)
Усього власного капіталу		62 136	63 754
Усього зобов'язань та власного капіталу		119 398	122 638

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ
АТ (публ.) «Український банк реконструкції та розвитку»
За 2016 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2016	2015
Процентні доходи	22	11 229	10 648
Процентні витрати	22	(6 981)	(7 352)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		4 248	3 296
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	7	7	1 267
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		4 255	4 563
Комісійні доходи	23	73	32
Комісійні витрати	23	(18)	(10)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		224	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		(9)	0
Результат від операцій з іноземною валютою		(7)	(17)
Результат від переоцінки іноземної валюти		(61)	(1)
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	4 308
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	12,13	(17)	87
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	15	1 203	(201)
Інші операційні доходи	24	243	350
Адміністративні та інші операційні витрати	25	(9 031)	(8 541)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(3 145)	570
Витрати на податок на прибуток	26	0	0
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(3 145)	570
Прибуток/(збиток) за рік		(3 145)	570
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		(3 145)	570
неконтрольованій частці		-	-
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	27		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, гривень		(13,33)	2,42
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, гривень		(13,33)	2,42
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:	27		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік, гривень		(13,33)	2,42
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік, гривень		(13,33)	2,42

ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД
за 2016 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2016	2015
Прибуток/(збиток) за рік		(3 145)	570
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД			
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	20	(374)	374
Інший сукупний дохід, що буде не класифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		(374)	374
Інший сукупний дохід після оподаткування		(374)	374
Усього сукупного доходу за рік		(3 519)	944
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		(3 519)	944
неконтрольованій частці		-	-

2. Інформація про акції, щодо яких прийнято рішення про приватне розміщення

1	Дата і номер протоколу загальних зборів акціонерів товариства (або рішення єдиного акціонера товариства, або рішення іншої особи, що відповідно до законодавства виконує функції загальних зборів), яким оформлені рішення про збільшення розміру статутного капіталу товариства шляхом розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості та про приватне розміщення акцій	Рішення єдиного акціонера Публічного акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку» №2/2017 від 14.11.2017р.
2	Загальна кількість голосів акціонерів - власників голосуючих акцій товариства, які зареєструвалися для участі в загальних зборах акціонерів товариства (зазначається кількість голосуючих акцій з питання порядку денного про приватне розміщення акцій), та кількість голосів акціонерів, які голосували за прийняття рішення про приватне розміщення акцій	Всі рішення питань порядку денного про приватне розміщення акцій прийняті одним акціонером якому належить 240 000 (двісті сорок тисяч) акцій.
3	Загальна номінальна вартість акцій, які планується розмістити	124 000 000,00 грн. (Сто двадцять чотири мільйони грн. 00 коп.)
4	Зобов'язання емітента	АТ (публ.) «Український банк реконструкції та розвитку» зобов'язується не

	щодо невикористання внесків, отриманих при розміщенні акцій у рахунок їх оплати, для покриття збитків товариства	використовувати внески, отримані при розміщенні акцій у рахунок їх оплати, для покриття збитків товариства
5	Мета використання фінансових ресурсів, залучених від розміщення акцій (конкретні обсяги та напрями використання)	Фінансові ресурси в повному обсязі будуть використані для збільшення розміру статутного капіталу, що дасть змогу підвищити фінансову стабільність і забезпечити подальший розвиток Банку. Планується використання залучених 124 000 000,00 грн. наступним чином: - здійснення операцій з державними цінними паперами; - здійснення кредитних операцій; - на підтримання ліквідності банку; - оновлення матеріально-технічної бази, закупівлю обладнання та програмного забезпечення, що використовується для виконання статутної діяльності.
6	Кількість акцій кожного типу, що планується розмістити, у тому числі кількість привілейованих акцій кожного класу (у разі розміщення привілейованих акцій кількох класів)	Прості іменні акції в кількості 248 000 шт. (Двісті сорок вісім тисяч штук) штук
7	Номінальна вартість акції	500,00 грн. (П'ятсот грн.00 коп.)
8	Ринкова вартість акцій	Ринкова вартість 1 (однієї) простої іменної акції АТ (публ.) «Український банк реконструкції та розвитку» станом на 31 жовтня 2017 року становить 495 грн. 00 коп. (чотириста дев'яносто п'ять гривень 00 коп.), визначена оцінювачем ТОВ «Спецоцінка-Україна» (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №326/15 від 21.04.2015р.) згідно Висновку про вартість майна від 07.11.2017р. Рецензія на Звіт про незалежну оцінку здійснена ТОВ «УСК-Консалтинг» 08 листопада 2017 року, ринкова вартість акцій Банку затверджена протоколом засідання Спостережної ради АТ (публ.) «Український банк реконструкції та розвитку» №21/2017 від 10.11.2017р.
9	Ціна розміщення акцій	500,00 грн. (П'ятсот грн.00 коп.) визначено Рішенням єдиного акціонера АТ (публ.) «Український банк реконструкції та розвитку» №2/2017 від 14.11.2017р.
10	Обсяг прав, що надаються власникам акцій, які планується розмістити	Кожною простою Акцією Банку її власнику-Акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи право: 1) брати участь в управлінні Банком особисто або через своїх представників шляхом участі в Загальних зборах Акціонерів Банку; 2) брати участь у розподілі прибутку Банку та отримувати його частину (Дивіденди) відповідно до рішення Загальних зборів Акціонерів; 3) отримувати інформацію про діяльність Банку; 4) вийти зі складу Акціонерів Банку шляхом відчуження Акцій, які йому належать; 5) отримати у разі ліквідації Банку частину його майна або вартості частини майна; Акціонери Банку можуть мати також інші права, передбачені положеннями чинного законодавства України.
11	Інформація про надання акціонерам переважного права на придбання акцій додаткової емісії (надається акціонерам - власникам простих акцій у процесі приватного розміщення обов'язково	Не застосовується, оскільки Банк має лише одного акціонера, який володіє 100% акцій Банку, та який є єдиним учасником приватного розміщення акцій.

	у порядку, встановленому законодавством; надається акціонерам - власникам привілейованих акцій у процесі приватного розміщення товариством привілейованих акцій, якщо це передбачено статутом акціонерного товариства)	
12	Порядок реалізації акціонерами переважного права на придбання акцій додаткової емісії:	
1)	строк та порядок подання письмових заяв про придбання акцій	Не застосовується, оскільки Банк має лише одного акціонера, який володіє 100% акцій Банку, та який є єдиним учасником приватного розміщення акцій.
2)	строк та порядок перерахування коштів у сумі, яка дорівнює вартості акцій, що придбаються, із зазначенням найменування банку та номера поточного рахунку, на який перераховуються кошти в оплату за акції	
3)	строк та порядок видачі товариством письмових зобов'язань про продаж відповідної кількості акцій	
13	Порядок розміщення акцій та їх оплати:	
1)	дати початку та закінчення першого та другого етапів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій	Оскільки єдиним учасником приватного розміщення є ТОВ „БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД”, код ЄДРПОУ 40977562 («Акціонер»), укладення договорів проводитиметься в один етап. Дата початку укладення договору з Акціонером у процесі приватного розміщення – з 9:00 16 листопада 2017 року . Дата закінчення укладення договору з Акціонером у процесі приватного розміщення – до 18:00 16 листопада 2017 року .
2)	можливість дострокового закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій (якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено)	Не передбачено, оскільки єдиним учасником приватного розміщення є один Акціонер і тривалість етапу укладення договору з першими власниками складає 1 день.

3)	порядок укладання договорів купівлі-продажу акцій (на першому етапі укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій), щодо яких акціонером під час реалізації переважного права була подана заява про придбання та перераховані відповідні кошти, відповідно до умов розміщення акцій	Укладання договору купівлі-продажу акцій між АТ (публ.) «Український банк реконструкції та розвитку» та Акціонером буде здійснюватись з 9:00 до 18:00 16 листопада 2017 року . Повна оплата за акції буде здійснена відповідно до умов розміщення з 9:00 до 18:00 16 листопада 2017 року .
4)	строк та порядок подання заяв про придбання акцій учасниками розміщення, перелік яких затверджено загальними зборами акціонерів (або єдиним акціонером товариства, або іншою особою, що відповідно до законодавства виконує функції загальних зборів), а також строк та порядок укладання договорів купівлі-продажу акцій (на другому етапі укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій)	Для придбання акцій Акціонер направить на адресу Банку письмову заяву, що міститиме такі дані: - прізвище, ім'я та по-батькові (для фізичної особи), повне найменування (для юридичної особи); - громадянство (для фізичної особи), країна реєстрації (для юридичної особи); - паспортні дані та реєстраційний номер облікової картки платника податків (для фізичної особи), реквізити документу (виписки) про державну реєстрацію та ідентифікаційний код за ЄДРПОУ (для юридичної особи - резидента) або реєстраційний код з торговельного, банківського або судового реєстру, або дані реєстраційного посвідчення місцевого органу державної влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи, або іншого документа, що свідчить про реєстрацію юридичної особи відповідно до законодавства країни її місцезнаходження (для юридичної особи - нерезидента); - місце проживання/реєстрації (для фізичної особи), місцезнаходження згідно із реєстраційними документами та поштову адресу із зазначенням індексу (для юридичної особи); - контактні дані (телефон, факс, e-mail); - звернення про продаж відповідної кількості акцій, які перший власник бажає придбати (цифрами та прописом), та зобов'язання щодо оплати зазначеної в заяві кількості акцій за встановленою ціною розміщення у строки, обумовлені умовами розміщення акцій (загальна сума цифрами та прописом); - номер рахунку у цінних паперах, відкритий в депозитарній установі; - посилання на те, що перший власник ознайомлений і зобов'язується дотримуватись умов випуску та розміщення акцій; - дату складання заяви, вихідний номер (для юридичних осіб), підпис фізичної особи, підпис уповноваженої особи та відбиток печатки юридичної особи (у разі її наявності). Акціонер направляє заяву Банку на таку адресу: 04080 м. Київ, вул. О. Терьохіна, 4, у строк з 09:00 по 18:00 16 листопада 2017 року . На підставі поданої заяви з Акціонером укладається договір купівлі-продажу акцій
5)	адреси, за якими відбуватиметься укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій	Укладання договорів купівлі-продажу акцій з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій відбуватиметься за адресою: м. Київ, вул. О. Терьохіна, 4 (2-й поверх).
6)	відомості про андерайтера (якщо емітент користується його послугами щодо розміщення акцій цього випуску):	
	повне найменування	АТ (публ.) «Український банк реконструкції та розвитку» послугами андерайтера не користується
	код за ЄДРПОУ	АТ (публ.) «Український банк реконструкції та розвитку» послугами андерайтера не користується

	місцезнаходження	АТ (публ.) «Український банк реконструкції та розвитку» послугами андерайтера не користується
	номери телефонів та факсів	АТ (публ.) «Український банк реконструкції та розвитку» послугами андерайтера не користується
	номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами, а саме андерайтингу	АТ (публ.) «Український банк реконструкції та розвитку» послугами андерайтера не користується
7)	відомості про фондову біржу, на якій перебувають в обігу акції емітента, ринкова вартість яких була визначена відповідно до законодавства, з урахуванням результатів торгів на такій фондовій біржі*:	
	повне найменування	Ринкова вартість акцій АТ (публ.) «Український банк реконструкції та розвитку» була визначена відповідно до законодавства про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність.
	код за ЄДРПОУ	Ринкова вартість акцій АТ (публ.) «Український банк реконструкції та розвитку» була визначена відповідно до законодавства про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність.
	місцезнаходження	Ринкова вартість акцій АТ (публ.) «Український банк реконструкції та розвитку» була визначена відповідно до законодавства про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність.
	номери телефонів та факсів	Ринкова вартість акцій АТ (публ.) «Український банк реконструкції та розвитку» була визначена відповідно до законодавства про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність.
8)	строк, порядок та форма оплати акцій	Акціонер здійснить 100% оплату простих іменних акцій за рахунок власних коштів та відповідно до умов розміщення 16 листопада 2017 року . Оплата акцій здійснюється виключно грошовими коштами у національній валюті України - гривні. Грошові кошти сплачуються у безготівковій формі. Акції розміщуються за ціною 500,00 грн.
9)	у разі оплати акцій грошовими коштами - найменування банку та номер поточного рахунку, на який буде внесено кошти в оплату за акції; якщо оплата акцій здійснюється у національній та іноземній валюті, окремо вказуються номери рахунків у національній та іноземній валютах, дата, на яку здійснюється оцінка іноземної валюти	Перерахування грошових коштів в оплату за акції здійснюється на рахунок № 500410010008 в АТ (публ.) «Український банк реконструкції та розвитку», код ЄДРПОУ 26520688, МФО 380883.
10)	порядок видачі уповноваженими особами емітента документів, які підтверджують оплату акцій	Протягом 1 (одного) робочого дня з дати отримання перерахованих Акціонером грошових коштів у сумі 100% вартості акцій, що ним придбаваються, АТ (публ.) «Український банк реконструкції та розвитку» видає йому письмову довідку, яка підтверджує оплату відповідної кількості акцій, засвідчену підписом уповноваженої особи (Головою Правління або Заступником Голови Правління) та печаткою Банку. Довідка видається за адресою: м. Київ, вул. О. Терьохіна, 4 (2-й поверх).
14	Дії, що проводяться в разі дострокового закінчення укладення	Не передбачено, оскільки єдиним учасником приватного розміщення є один Акціонер і тривалість етапу укладення договору з першими власниками складає 1 день.

	договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення (якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено)	
15	Дії, що проводяться в разі, якщо розміщення акцій здійснено не в повному обсязі	В разі, якщо розміщення акцій відбулось не в повному обсязі, Правлінням емітента приймається рішення про відмову від розміщення акцій.
16	Строк повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій	У разі прийняття Правлінням АТ (публ.) «Український банк реконструкції та розвитку» рішення про відмову від розміщення акцій, - Правління АТ (публ.) «Український банк реконструкції та розвитку»: - персонально повідомляє перших власників про відмову від розміщення; - повертає першим власникам грошові кошти, внесені ними в оплату за акції, - протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дня прийняття рішення про відмову від розміщення. Грошові кошти повертатимуться на рахунок першого власника, з якого вони були перераховані в оплату за акції.
17	Строк повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі незатвердження у встановлені строки результатів розміщення акцій	У разі незатвердження Правлінням АТ (публ.) "Український банк реконструкції та розвитку" у встановлені чинним законодавством України строки результатів укладання договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій, результатів приватного розміщення акцій, звіту про результати приватного розміщення акцій, Правління Банку: - персонально повідомляє перших власників протягом 5 (п'яти) робочих днів; - повертає першим власникам грошові кошти, внесені ними в оплату за акції, не пізніше 6 (шести) місяців з дати закінчення укладання договорів.

Від емітента:

Голова Правління

Локтіонов Олег Юрійович

Від аудитора:

Директор,
ТОВ «АФ
«АКТИВ-АУДИТ»

Мніщенко Володимир Миколайович

Від суб'єкта оціночної діяльності:

Генеральний директор
ТОВ «СПЕЦОЦІНКА-
УКРАЇНА»

Овчарова Яна Михайлівна

Г.в.о. директора генерального
корпоративного управління
та акціонерних фінанів



А. Кошаро

15.11.2017



Пронито, пронумеровано та
скріплено печаткою 33
Тришаківська
аркушів.
Голова Правління
О.Ю. Локтіонов

