

**ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА
(звіт про управління)**

**АТ „УКРАЇНСЬКИЙ БАНК
РЕКОНСТРУКЦІЇ ТА РОЗВИТКУ”**

за 2019 рік

ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (Звіт про управління)

Повне найменування Банку - Акціонерне товариство „Український банк реконструкції та розвитку”

Адреса: 04080, м. Київ, вул. Олексія Терського, 4

Банк був заснований в Україні 17 грудня 2003 року та є правонаступником Відкритого акціонерного товариства „Український банк реконструкції та розвитку”, Закритого акціонерного товариства „Український банк реконструкції та розвитку” та Публічного акціонерного товариства „Український банк реконструкції та розвитку”.

Сьогодні це єдиний банк в Україні із китайськими інвестиціями, який на 100% належить бенефіціарним власникам – громадянам Китайської Народної Республіки.

Банк є членом Китайської Торгової Асоціації, Асоціації «Українська Національна Група Членів та Користувачів SWIFT «УкрСВІФТ» та учасником саморегульованої організації професійних учасників ринку цінних паперів Асоціації «Українські Фондові торговці».

Даний «Звіт керівництва (Звіт про управління) Акціонерного товариства „Український банк реконструкції та розвитку” за 2019 рік» складений та надається відповідно до вимог Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансовий послуг», «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Правління Національного банку України №373 від 24.10.2011р.

Характер бізнесу

Опис зовнішнього середовища, в якому Банк здійснює свою діяльність

Макроекономічна ситуація сприяла фінансовій стабільності та зміцненню фінансового сектору. Завдяки хоч і незначному поліпшенню економічної ситуації більшість кредитних агентств підвищили рейтинги України. Це посилило спроможність залучати кошти на міжнародному ринку, однак їхня вартість все ще зависока. Тому співпраця з МВФ та іншими міжнародними фінансовими організаціями є критично важливою. Нова трирічна програма розширеного фінансування (EFF) обсягом близько 5,5 млрд дол. США сприятиме подальшому здешевленню суворених та корпоративних запозичень. Крім того, програма співпраці з МВФ – це не стільки гроші, скільки “якір” для втілення важливих економічних реформ, які подекуди є соціально непопулярними. Саме тому для міжнародних інвесторів наявність програми з МВФ є фактором довіри до країни і підтвердженням того, що реформи йдуть за планом.

Кількість платоспроможних банків протягом звітного року скоротилася до 75 внаслідок приєднання АТ "Укросцбанд" до АТ "Альфа-банк". Минулий рік був успішним для банківського сектору – оновлено кілька історичних рекордів. Прибутковість банків була найвищою за весь період роботи банківського сектору. Рентабельність капіталу (ROE) у секторі сягнула 34%. Це стало можливим як завдяки стрімкому зростанню операційних доходів, так і найнижчим за десятиліття відрахуванням до резервів під активи.

У 2019 році активи банків суттєво зросли. Найбільше зросли вкладення банків у депозитні сертифікати НБУ- до 152,2 млрд. грн. на кінець 2019 року. Це було пов'язано із рекордним надходженням коштів на рахунки суб'єктів господарювання у грудні (+ 70,7 млрд.

грн.), насамперед НАК «Нафтогаз України». Також зросли обсяги готівки в обігу, коштів в НБУ та міжбанківських кредитів.

Чисті гривневі кредити суб'єктам господарювання зменшилися на 6,2% за рік. Найпомітніше – у держбанках (крім АТ "Приватбанк") та іноземних банках, що сталося внаслідок погашення кредитів державних монополій та дочірніх компаній міжнародних груп.

Чисті гривневі кредити фізичним особам зросли на 29,8% за рік. Найактивнішими були приватні банки, які збільшили свої кредитні портфелі на 54% за рік.

Частка непрацюючих кредитів скоротилася на 4,5 в. п. за рік до 48,4% на кінець 2019 року. Основними чинниками було надання нових кредитів фізичним особам та списання непрацюючих кредитів за рахунок резервів, у результаті чого частка роздрібних непрацюючих кредитів скоротилася до 34,1% на кінець 2019 року. Частка непрацюючих кредитів в корпоративному портфелі склала 53,7%. У корпоративному сегменті держбанки реструктурували ряд кредитів і це скоротило частку непрацюючих позик в цьому сегменті.

Доларизація кредитів клієнтам знизилася до 40,7% на валовій основі завдяки наданню нових роздрібних кредитів у гривні та зміцненню гривні. На чистій основі вона залишилася практично незмінною і становила 35,4% на кінець року.

Внаслідок нарощення депозитів клієнтів частка коштів населення та бізнесу в зобов'язаннях зросла за рік до 83,3%, що було історично найвищим показником. Наприкінці року сезонно скоротилися кошти бюджетів, частина міжбанківських зобов'язань була погашена іноземними банками.

Гривневі кошти суб'єктів господарювання зросли за рік 19,5%. Найвищий приріст зафіксовано в державних банках – 28,3%. Суттєво збільшилися валютні кошти корпорацій – 48,4% р/р. Це відбулося за рахунок зростання валютних коштів у державних банках протягом IV кварталу 2019 року на 43,8% (+109,5% р/р). Головним фактором такого приросту було отримання НАК «Нафтогаз України» 2,9 млрд. дол. США за рішенням Стокгольмського арбітражу.

Гривневі вклади населення зросли на 17,5% за рік в усіх групах банків. Така динаміка пояснюється послабленням девальваційних очікувань та символічними ставками за валютними депозитами. Валютні вклади населення в доларовому еквіваленті зросли на 15,4% за рік.

Загальна частка валютних зобов'язань клієнтів скоротилася до 39,8% та без урахування надходження валютних коштів НАК «Нафтогаз України» зниження було б вагомішим.

Протягом 2019 року Національний банк України чотири рази знижував облікову ставку та понизив її з 18% річних на початок року до 13,5% річних на кінець року. У січні 2020 відбулося чергове пониження облікової ставки на 2,5 в. п. до 11% річних, а в березні до 10% річних. Ставки за депозитами фізичних осіб почали знижуватися лише у грудні, слідом за зниженням ставок державними банками. Протягом року держбанки утримували ставки за депозитами на високому рівні через інерційність в управлінні пасивами та активами та юридичні ризики навколо АТ "Приватбанк". Вартість 12-місячних гривневих депозитів фізичних осіб у IV кварталі 2019 року знизилася на 0,7 в. п. до 15,1% річних, у січні 2020 року – ще на 1,1 в. п., а в перший тиждень лютого і далі знижувалася на 1,0 в. п. – до 13,0% річних. Вартість 12 місячних депозитів населення в доларах США знизилась за 2019 рік – до 2,6% річних, і ще на 0,7 в. п. – уже в поточному році. Гривневі кошти корпорацій протягом IV кварталу 2019 року подешевшали на 2,7 в. п. до 10,3% річних.

Зниження облікової ставки сприяло відчутному здешевленню гривневих кредитів для бізнесу до 15,7% річних. Вартість гривневих кредитів для фізичних осіб скоротилася до

33,6% річних. Ставки за валютними кредитами суб'єктам господарювання у грудні 2019 року були на історично найнижчому рівні – 4,6% річних.

Відрахування до резервів банківського сектору за рік зменшилося на 50,1% до 12,5 млрд. грн, що стало найнижчим значенням за останніх 10 років. Серед банків із суттєвими відрахуваннями в резерви були два держбанки та один банк з російським капіталом. Із 75 банків 29 установ за результатами року розформували резерви, але сукупний обсяг розформування становив лише 0,7 млрд грн.

Прибуток банківського сектору за 2019 рік був у 2,7 рази вищим, ніж за 2018, і становив 59,6 млрд грн. Понад половину прибутку сектору сформував АТ "Приватбанк". Із 75 діючих банків збитковими було лише 6 установ, сукупний збиток яких становив 0,2 млрд. грн.

Наразі банківська система привичається до роботи в умовах низьких відсоткових ставок. Ставки за депозитами фізичних осіб суттєво скорочувалися в грудні-лютому, слідом за рішенням великих банків про здешевлення депозитів. Однак ставки за кредитами скоротилися ще помітніше, що знизило спред, а тому може знизити рентабельність сектору у середньостроковій перспективі.

Темпи зростання коштів населення ймовірно збережуться на рівні попереднього року попри суттєве зниження відсоткових ставок за вкладами. Це буде пов'язано як зі збільшенням залишків на поточних рахунках, так і зі зростанням обсягів строкових вкладів.

Темпи приросту роздрібних кредитів лише трохи уповільняться – попит на них залишається високим завдяки зростанню доходів населення та високій споживацькій упевненості. Зростання корпоративних кредитів ймовірно буде відбуватись і надалі, але може обмежуватися низькою прозорістю фінансів компаній. У 2019 році ставки за валютними кредитами були найнижчими за усю історію роботи банківського сектору, проте це не призвело до зростання валютного кредитного портфелю банків.

Національний банк України очікує, що ставки за кредитами у гривні, зокрема за іпотекою, стануть історично найнижчими протягом 2020 року. Завдяки низькій інфляції та макрофінансовій стабільноті висока вартість ресурсів перестане бути проблемою, що стимулює відновлення кредитування.

Банки повинні продовжити формування буферу консервації капіталу – до початку 2021 він має сягнути 1,25%. Також системно-важливі банки повинні протягом 2020 року сформувати буфер системної важливості. В умовах високої прибутковості банківського сектору це завдання не створює додаткових викликів для банків. До кінця березня банки повинні затвердити та передати на розгляд Національного банку України програми роботи з непрацюючими кредитами.

11 березня 2020 року Постановою Кабінету Міністрів України «Про запобігання поширенню на території України коронавірусу COVID-19» №211 були запровадження 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 цього Звіту не піддаються прогнозуванню.

Інформація щодо керівників Акціонерного товариства "Український банк реконструкції та розвитку" (надалі, також, Банк) станом на 01.01.2020 року

Склад Наглядової ради:

- Голова Наглядової ради - Янь Дуншен;
- Заступник Голови Наглядової ради, (незалежний член) - Вен Юангуа;

*Звіт керівництва (звіт про управління) за 2019 рік
Акціонерне товариство „Український банк реконструкції та розвитку”*

- Член Наглядової ради (незалежний член) - Осипенко Руслан Анатолійович;
- Член Наглядової ради (незалежний член) - Блащук Юрій Олександрович.

Склад Правління:

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

Наявність структурних підрозділів
Відокремлені структурні підрозділи відсутні.

Інформація про придбання акцій

В звітному періоді, Банк не здійснював емісію акцій, викуп власних акцій в існуючих акціонерів.

Частка керівництва в акціях Банку відсутня.

Характер діяльності Банку

Банк позиціонує себе, як універсальний, та з огляду на поточне політичне та економічне середовище, Банк має перспективу стати банком для надання в повному обсязі якісних фінансових послуг для китайських і українських експортних і імпортних підприємств та надання кредитів населенню.

У звітному 2019 році основними напрямками діяльності Банку були такі банківські операції:

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

Цілі керівництва та стратегії досягнення цих цілей

Банк бачить свою місію в створенні ефективної фінансової платформи задля сприяння зміцненню зв'язків та співпраці між китайськими та українськими компаніями та організаціями з метою сприяння розвитку взаємовигідного бізнесу. Для цього Банк має наступні сильні переваги та можливості:

- Банк є першим банком на банківському ринку України, який має 100% китайський капітал, що відкриває для нього величезні можливості по залученню додаткових інвестиційних ресурсів, впровадженню передових банківських технологій, продуктів та стандартів обслуговування клієнтів.
- Зростаючий попит у потенційних клієнтів на здійснення операцій в CNY (Китайський юань).
- Стрімке зростання попиту на обслуговування експортно-імпортних операцій.
- Зростання обсягів китайських інвестицій в Україну.

- Значний фінансовий та інвестиційний потенціал єдиного акціонера, що викликає високий ступінь довіри у клієнтів.
- Потенційна наявність на банківському ринку України вільної ніші для проведення стратегії підтримки та обслуговування зовнішньоекономічних розрахунків між компаніями України та Китаю.
- Достатня адекватність капіталу, яка дає можливість для зростання активних операцій Банку.

Перспективи подальшого розвитку

АТ «Український банк реконструкції та розвитку» при побудові своєї бізнес-моделі орієнтується на створення умов для забезпечення високоякісного фінансового обслуговування клієнтів шляхом надання продуктів, послуг та платформ для просування і сприяння торгівлі, економічних зав'язків та співпраці між державними установами Китаю та України, бізнесом та приватними особами.

АТ «Український банк реконструкції та розвитку» має намір стати універсальним, конкурентоспроможним, технологічним та клієнтським банком. Нещодавня угода про партнерство між Банком та Yillion Bank (Китай) відкриває новий потенціал зростання, а також можливість оновити ключові сфери діяльності Банку.

Банк планує розвиватись за наступними ключовими бізнес-напрямами:

Корпоративний бізнес

Діяльність Банку буде зосереджена на наданні послуг, які підтримуватимуть торгівлю між Китаєм та Україною, включаючи торгове фінансування, розрахунки, консультаційні послуги, з наміром стати головною банківською установою, що підтримує торгівлю між Китаєм та Україною. За винятком інструментів фінансування торгівлі, наразі Банк не має наміру надавати позики корпоративним клієнтам.

Підтримка інвестиційних та інфраструктурних проектів

Банк розробить платформи та послуги для сприяння іноземним інвестиціям, зокрема китайським, а також інфраструктурним проектам в Україні. Банк буде працювати над впровадженням або прийняттям нових платіжних платформ, які принесуть користь інвесторам та клієнтам у цілому.

Роздрібні банківські послуги

Розробляючи пропозиції щодо роздрібних послуг, Банк буде покладатися на своє знання місцевого ринку та використання технічних ноу-хау, доступних на китайському ринку. Внесок банку Yillion Bank, включаючи його досвід, інструменти, програмне забезпечення та дизайн продуктів, стане вирішальним фактором успіху в цій галузі. АТ «Український банк реконструкції та розвитку» зосередиться на наданні цифрових послуг для повного використання переваг сучасної технології та забезпечення зручності для замовника.

Послуги приватним клієнтам включатимуть кредитування (фінансування продажів, грошові позики), депозити та платежі клієнтів. Банк буде співпрацювати з місцевими та світовими гравцями ринку для створення унікальних можливостей клієнтів для фінансування продажів, онлайн-покупок, переказів коштів (включаючи іноземні грошові перекази) тощо. Створюючи та модифікуючи свій продуктовий набір, цільову аудиторію, терміни виходу на ринок, канали розповсюдження та послуги платформ (картки / настільні ПК / смартфони), Банк буде покладатися на макроекономічні дані, інструменти прогнозування та оцінки результатів.

"Бізнес-план з економічним обґрунтуванням доцільності залучення коштів на умовах субординованого боргу та програмою капіталізації Акціонерного товариства "Український банк реконструкції та розвитку" на 2020 - 2027 роки", що затверджена рішенням Правління Протокол №11 від 02.03.2020 року та рішенням Наглядової ради №5/2018 від 02.03.2020 року (далі – Бізнес-план Банку), передбачає, що ключовими банківськими продуктами будуть:

- здійснення дистанційного розрахункового обслуговування клієнтів;
- надання валютних фінансових послуг для здійснення розрахунків для обслуговування транскордонної торгівлі між Китаєм та Україною;
- кредитування фізичних осіб.

Основні стратегічні цілі керівництва:

- ✓ Нарощення капіталу, підвищення конкурентоспроможності і ефективності діяльності.
- ✓ Забезпечення фінансової стійкості, оптимального рівня платоспроможності та ліквідності.
- ✓ Забезпечення захисту власного капіталу та залучених коштів від ризиків.
- ✓ Підвищення інноваційності послуг та продуктів, що надаються Банком.
- ✓ Виведення Банку на новий високо-технологічний рівень надання банківських послуг.
- ✓ Зміцнення та посилення Банку, збільшення частки Банку на ринку банківських послуг.
- ✓ Становлення Банку як фінансової установи, яка надає фінансову підтримку для економічного та торгового розвитку між Китаєм та Україною через надання недорогих та ефективних розрахункових послуг в юанях.

Досягнення цих цілей буде втілюватися шляхом:

- модернізації матеріально – технічної бази Банку та впровадження нових ІТ систем;
- вдосконалення / оптимізації /автоматизації внутрішніх технологій і процесів для скорочення витрат, підвищення якості та швидкості обслуговування;
- впровадження та підтримка високих стандартів банківського сервісу;
- аналізу банківських ризиків та постійного вдосконалення системи управління ризиками;
- підвищення прибутковості банківських операцій;
- зростання обсягів кредитування за рахунок активізації кеш та споживчого кредитування;
- впровадження скрингової системи;
- розвиток дистанційних каналів продажу (онлайн видачі короткострокових кредитів, дистанційне управління рахунками, онлайн платформи електронної комерції, тощо)
- встановлення каналів розрахунків в юанях;
- продовження створення організаційної структури, орієнтованої на клієнта з урахуванням міжнародних стандартів;
- залучення на роботу в Банк співробітників і фахівців із досвідом в розбудові окремих спеціалізованих напрямків роботи Банку, у тому числі з досвідом роботи в міжнародних фінансових структурах.

У звітному році організаційна структура Банку була приведена у відповідність до вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських

групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 року №64 (із змінами та доповненнями) та з врахуванням положень Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України (затверджені рішенням Правління Національного банку України №814-рш від 03.12.2018р.) щодо корпоративного управління, зокрема в частині актуалізації функцій органів управління Банку за допомогою Служби корпоративного секретаря, створення комітетів Наглядової ради Банку, а саме: Комітету з управління ризиками та Комітету з питань аудиту. В Банку у звітному році була запроваджена система комплаєнс та механізми управління комплаєнс-ризиком.

В подальшому вдосконалення організаційної структури Банку буде проводитись з чіткою функціональною спеціалізацією і тісною координацією діяльності підрозділів, використанням принципів виключення інтересів, конкурентності та економічного стимулювання досягнення результатів.

Розвиток діяльності та активізація бізнес-процесів приведуть до поетапних змін та перетворення організаційної структури.

Ресурси, ризики та відносини

Ключовими фінансовими ресурсами Банку є залучені кошти від юридичних та фізичних осіб, а також власні банківські кошти (власний капітал), які перебувають в розпорядженні Банку і використовуються для активних операцій.

Станом на 01.01.2020 р. статутний капітал Банку складав 244 000 тис. грн. і його розмір з початку року не змінився.

За даними фінансової звітності Банку обсяг залучених коштів складає 46 812 тис. грн., у тому числі:

- Кошти на вимогу юридичних осіб – 8 993 тис. грн.
- Кошти на вимогу фізичних осіб – 142 тис. грн.
- Субординований борг – 36 247 тис. грн. (сума залучення не враховуючи нараховані відсотки та неамортизований премію/дисконт складає 43 900 тис. грн.).

У структурі зобов'язань Банку найбільшу питому вагу (77,4% усіх зобов'язань Банку) має субординований борг. Сума залучення 43 900 тис. грн., у тому числі: 32 000 тис. грн. з терміном погашення 28.04.2021 року (до 2 років) та 11 900 тис. грн. з терміном погашення 09.02.2023 року (до 4 років).

Кошти клієнтів складали 9 135 тис. грн. або 19,5% від усіх зобов'язань Банку, у тому числі кошти на вимогу юридичних та фізичних осіб – 8 993 тис. грн. та 142 тис. грн. відповідно.

Інші зобов'язання у сумі 1 430 тис. грн. становлять 3,1% усіх зобов'язань Банку.

Загальна сума високоліквідних активів, які забезпечують своєчасне виконання зобов'язань, станом на звітну дату становила 3 784 тис. грн. та складалась із:

- готівкових коштів у касі Банку у сумі 2 623 тис. грн.
- коштів на кореспондентському рахунку в НБУ у сумі 205 тис. грн.
- коштів на кореспондентських рахунках в інших банках у сумі 956 тис. грн. (1 068 тис. грн. без урахування резерву під зменшення корисності).

Найбільшу частину активів (71%) у загальній сумі 169 943 тис. грн. складають вкладення у ліквідні цінні папери, а саме:

- вкладення в облігації внутрішньої державної позики у сумі 150 908 тис. грн. (терміни погашення від 3 місяців до року у сумі 98 588 тис. грн., від 1 місяці до 3 місяців сумі 48 714 тис. грн., до 1 місяця в сумі 3 606 тис. грн.)
- вкладення в депозитні сертифікати НБУ у сумі 19 035 тис. грн. (у тому числі 1 002 тис. грн. - овернайт, решта з терміном погашення до 14 днів)

Протягом звітного року Банк мав надлишкову ліквідність та не тільки виконував всі нормативи ліквідності та коефіцієнт покриття ліквідності (LCR), встановлені Національним банком України, але й мав значний запас їх дотримання.

У 2020 році Стратегією розвитку Банку планується не тільки розширення ресурсної бази Банку за рахунок залучення нових клієнтів внаслідок збільшення переліку банківських операцій та впровадження нових послуг, але й диверсифікація джерел залучення коштів.

Однією з ключових передумов успішної реалізації Стратегії Банку є формування професійної та вмотивованої команди, яка чітко розуміє та розділяє цілі і завдання, що стоять перед Банком. Для реалізації стратегічних цілей Банк буде активно інвестувати в розвиток людського капіталу, залучати нових професійних працівників та розвивати навички вже працюючих співробітників.

В звітному році Банком створені нові робочі місця з гідним рівнем оплати праці та соціальними гарантіями.

Станом на 01.01.2020 року штатна чисельність працівників Банку становить 49 чол. (в т.ч. 2 од. – декретна відпустка), з них: - на керівних посадах 32 чол. Абсолютна більшість працівників Банку мають вищу освіту – 87% від їх загальної чисельності, а середній вік досвідчених працівників Банку (з середнім банківським стажем 17 років) складає 45 років. Загалом працює відданий Банку колектив з середнім корпоративним стажем роботи 6 років.

Філософія Банку щодо управління персоналом базується на культурі самовдосконалення та безперервного професійного і особистісного розвитку, культури досягнення командних цілей шляхом використання знань, навичок і досвіду всіх співробітників Банку.

Велика увага буде приділятися підвищенню кваліфікації своїх співробітників. Згідно програми навчання та підвищенні кваліфікації персоналу, Банк організовує відповідні тренінги як своїми силами, так і за допомогою спеціалізованих центрів підготовки. Протягом звітного року співробітники відвідали 66 навчальних заходів. Банк розраховує, що його інвестиції в людський ресурс будуть мати позитивний результат та сприяти підвищенню ефективності праці співробітників Банку.

Банком впроваджено “Кодекс поведінки (етики)”, який визначає основи поведінки працівників під час виконання своїх службових обов’язків так і в умовах неформального спілкування з метою запобіганню випадкам шахрайства та зловживань.

АТ «Український банк реконструкції та розвитку» здійснює свою діяльність у власному приміщенні, яке повністю відповідає вимогам Національного банку України, має сертифікований касовий вузол.

Інформаційно-технологічні процеси забезпечуються ліцензованим програмним забезпеченням.

У звітному році була оновлена матеріально – технічна база, повністю оновлені робочі місця співробітників Банку. Закуплено та інтегровано нове серверне та мережеве обладнання. Оновлено клієнтське та серверне програмне забезпечення. Впроваджена сучасна корпоративна система резервного копіювання інформації.

Для дистанційного обслуговування клієнтів почато впровадження сучасного клієнт-банку з мобільним додатком для юридичних осіб.

З метою протидії сучасним загрозам інформаційної безпеки Банком забезпечується постійне впровадження нових процесів та засобів захисту у відповідності до кращих практик та вимог законодавства України та придбання відповідного програмного та апаратного забезпечення.

Результати діяльності

Сумарні активи Банку на 01.01.2020 р. склали 240 468 тис. грн. проти 231 783 тис. грн. у порівнянні з відповідною звітною датою минулого року. Збільшення валути балансу за рік склало 8 685 тис. грн. або 4%.

У структурі активів суттєву питому вагу мали вкладення в цінні папери (облігації внутрішньої державної позики та депозитні сертифікати НБУ). Питома вага вкладень у цінні папери у сукупних активах Банку склада 71% проти 73% у попередньому звітному році. Станом на 01.01.2020 року загальний обсяг розміщення коштів у цінні папери складав 169 943 тис. грн. проти 169 043 тис. грн. у минулому році, що на 900 тис. грн. або на 1% більше. При цьому обсяг вкладень в облігації внутрішньої державної позики становив 150 908 тис. грн. або 89% від усього обсягу розміщення в цінні папери, а вкладення в депозитні сертифікати склали 19 035 тис. грн. або 11% від усього обсягу розміщення в цінні папери.

Кредитної діяльності у звітному році Банк не проводив та не мав кредитів клієнтів у своїх активах.

Залишки на кореспондентських рахунках в НБУ та в інших банках становили 1 161 тис. грн. (1 273 без урахування резерву під зменшення корисності) та 810 тис. грн. (828 без урахування резерву під зменшення корисності) тис. грн. відповідно, а їх питома вага у загальних активах Банку мала незначне збільшення (з 0,35% на попередню звітну дату до 0,5% на звітну дату 01.01.2020 року);

Загальна сума нематеріальних активів, основних засобів та інвестиційної нерухомості склала 65 491 тис. грн. (27% від загальних активів Банку) проти 56 399 тис. грн. (24% від загальних активів Банку) на початку звітного року, тобто на 9 092 тис. грн. більше.

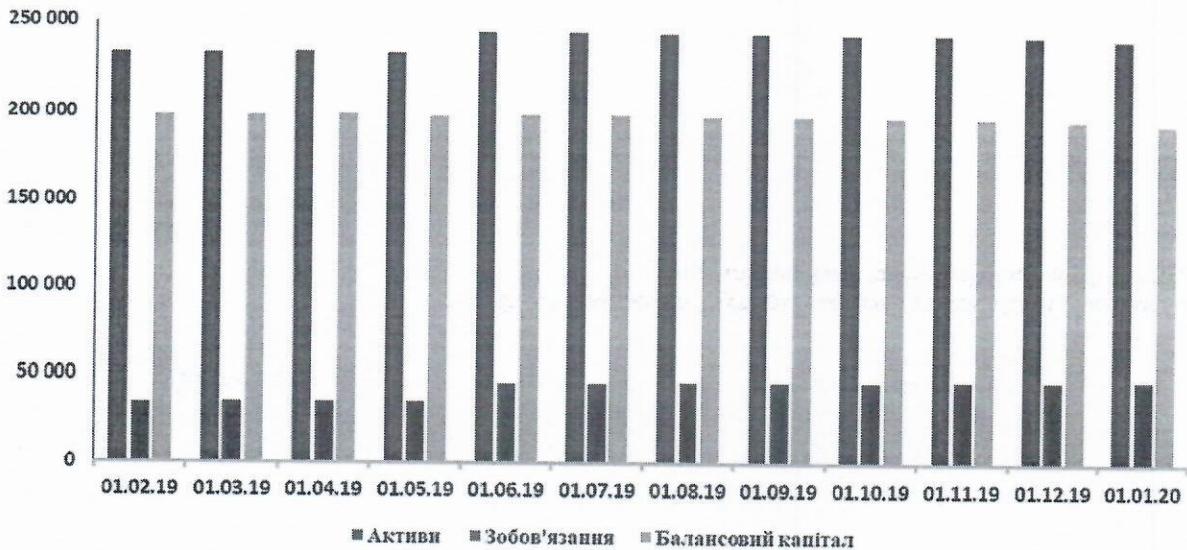
Інші активи у сумі 1 002 тис. грн. склали 0,4% сумарних активів та були на 1 802 тис. грн. або 64% меншими, ніж на попередню річну звітну дату.

Сумарні зобов'язання Банку за звітний рік зросли на 13 094 тис. грн. або на 39% та склали 46 812 тис. грн., у тому числі: кошти клієнтів – 9 135 тис. грн., субординований борг (з урахуванням дисконтів/премій та нарахованих доходів) – 36 247 тис. грн. та інші зобов'язання – 1 430 тис. грн.

Власний капітал Банку станом на 01.01.2020 року становив 193 656 тис. грн. проти 198 065 тис. грн. на початок звітного року, що на 4 409 тис. грн. менше, та складав 81% усіх пасивів Банку

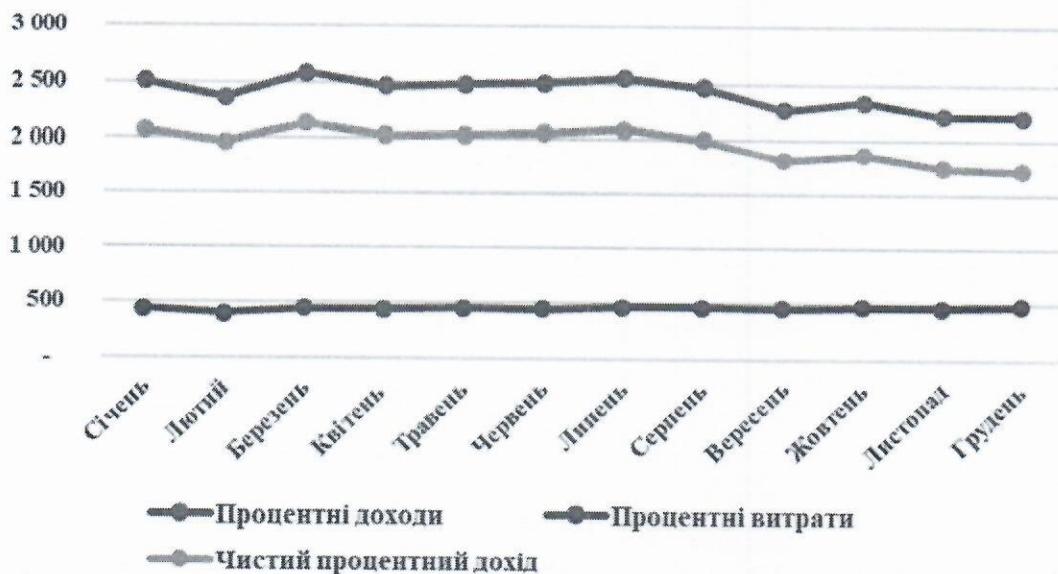
Звіт керівництва (звіт про управління) за 2019 рік
Акціонерне товариство „Український банк реконструкції та розвитку”

Динаміка активів, зобов'язань та балансового капіталу у 2019 році



Загальна сума процентних доходів, отриманих Банком у звітному році, склала 28 918 тис. грн., що у порівнянні із попереднім роком на 1 616 тис. грн. більше, в основному, через більший середньорічний обсяг інвестування в державні цінні папери. Процентні доходи були отримані за облігаціями внутрішньої державної позики та за депозитними сертифікатами Національного банку України у сумі 25 279 тис. грн. та 3 640 тис. грн. відповідно. Загальна сума процентних витрат за рік становила 5 414 тис. грн., що на 583 тис. грн. більше, ніж попереднього року. Процентні витрати складались: за депозитами фізичних осіб - 1 тис. грн. та за субординованим боргом – 5 413 тис. грн. Чистий процентний дохід склав 23 504 тис. грн. проти 22 471 тис. грн. у 2018 році, тобто на 1 033 тис. грн. більше.

Динаміка процентних доходів / витрат та ЧПД у 2019 році



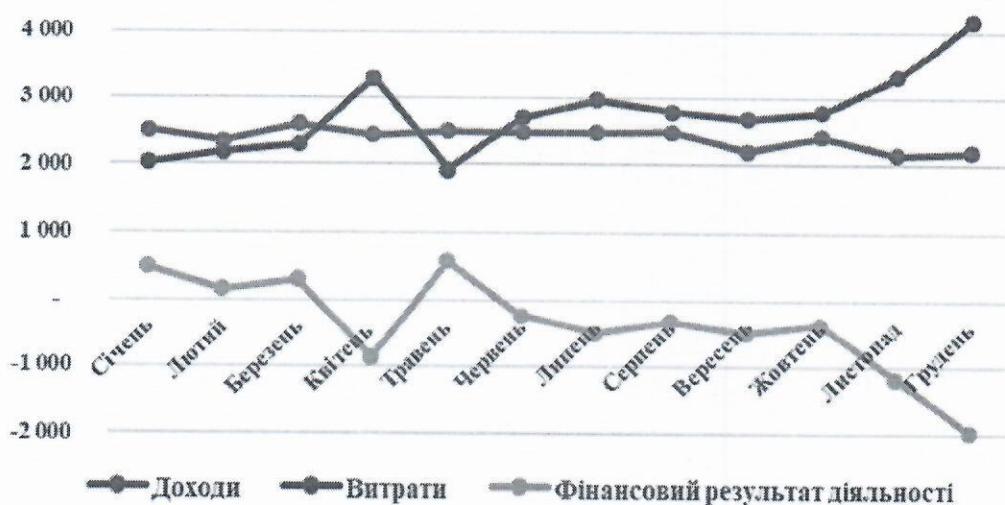
Результат купівлі - продажу іноземної валюти за звітний рік був позитивним та склав 28 тис. грн. (минулого року позитивний у сумі 30 тис. грн.), в той час як результат від переоцінки був від'ємним, склавши 277 тис. грн. (минулого року від'ємний у сумі 34 тис. грн.)

Інші операційні доходи складали 54 тис. грн. та були отримані у вигляді орендної плати за банківське приміщення та як результат від вибуття інвестиційної нерухомості.

Обсяг понесених загально-адміністративних та інших операційних витрат у звітному році, становив 26 788 тис. грн., що на 12 296 тис. грн. більше ніж в попередньому. Найвагомішою складовою цієї статті витрат є витрати на виплати персоналу, які в порівнянні з попереднім роком збільшились на 92% та станом на 01.01.2020 року становили 19 537 тис. грн. Таке значне зростання пов'язане із створенням нових робочих місць та загального підвищення рівня винагороди працівників відповідно до ринкових умов звітного року.

Сукупні доходи Банку, за даними управлінської звітності, за звітний рік склали 28 779 тис. грн. проти 27 452 тис. грн. З метою складання управлінської звітності до складу сукупних доходів відносяться наступні статті: процентний дохід, комісійний дохід, результат від переоцінки та операцій з валютою, інші доходи. Сукупні витрати Банку за 2019 рік склали, за даними управлінської звітності, 33 188 тис. грн. проти 19 301 тис. грн. відповідно у 2018 році. З метою складання управлінської звітності до складу сукупних витрат відносено процентні та комісійні витрати, витрати на від зменшення корисності активів, загально-адміністративні витрати та інші. В результаті своєї діяльності у звітному році Банк отримав фінансовий результат у вигляді збитку у сумі 4 409 тис. грн. проти прибутку у сумі 8 151 тис. грн. у попередньому році, в основному, через суттєве збільшення витрат внаслідок збільшення кількості персоналу та відповідного збільшення витрат на його утримання та супутніх витрат на тлі значно меншого зростання доходів через зниження у 2019 році облікової ставки НБУ та відповідного зниження доходності облігацій внутрішньої державної позики та депозитних сертифікатів:

Доходи, витрати, фінансовий результат у 2019 році



*Звіт керівництва (звіт про управління) за 2019 рік
Акціонерне товариство „Український банк реконструкції та розвитку”*

Статутний капітал Банку протягом 2019 року залишався незмінним та становив 244 000 тис. грн. В той час як регулятивний капітал, за даними статистичної звітності, станом на 02.01.2020 склав 211 420 тис. грн. проти 228 905 тис. грн. станом на попередню річну звіту дату, що на 17 485 тис. грн. або на 8% менше. Стратегією розвитку Банку передбачається збільшення статутного капіталу на 56 000 тис. грн. у грудні 2020 року.

Ключові показники діяльності

Питання ефективності діяльності банку є досить складним і багатогранним, оскільки стосується всіх без виключення напрямів і сфер банківської діяльності, знаходиться під впливом внутрішніх та зовнішніх чинників. Ефективність розкриває характер причинно-наслідкових зв'язків діяльності банку та показує не сам результат, а те, якою ціною він був досягнутий.

Визначення та оцінка ефективності діяльності Банку здійснюється з метою забезпечення прийняття керівництвом правильних управлінських рішень в умовах змінного ринкового середовища та здійснення оптимальної стратегії управління. Оцінка ефективності, дає змогу керівництву виявити як успішно та результативно працює Банк у відповідності до прийнятої стратегії та виявити резерви підвищення ефективності його діяльності.

Планові та фактичні ключові показники, які керівництво Банку використовує для оцінки результатів діяльності, станом на 01.01.2020 року:

№№	Назва показника	План	Факт
1	Сукупні активи	240 789	240 468
2	Сукупні зобов'язання	53 752	46 812
3	Загальні доходи	28 607	28 779
4	Загальні витрати, у тому числі:	(32 394)	(33 188)
4.1.	<i>Адміністративні витрати, з них:</i>	(25 474)	(26 788)
4.1.1.	<i>Витрати на персонал</i>	(19 945)	(19 537)
5	Фінансовий результат	(3 787)	(4 409)
6	Чистий процентний дохід	23 3019	23 504
7	Чиста процентна маржа	9%	13,83%
8	Рентабельність активів (ROA)	-1,6%	-1,8%
9	Рентабельність капіталу (ROE)	-1,9%	-2,2%
10	Регулятивний капітал	210 836	211 420

Крім того, Банком не тільки дотримувалися всі економічні нормативи та норматив обов'язкового резервування, але й мали значний запас дотримання:

Норматив	Назва показника	Нормативне значення	Фактичне значення
H1	Мінімальний розмір регулятивного капіталу, тис. грн.	200 000	211 420
H2	Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу	Не менше 10%	327,04%
H3	Норматив достатності основного капіталу	Не менше 7%	290,13%
H6	Норматив короткострокової ліквідності	Не менше	1864,84%

*Звіт керівництва (звіт про управління) за 2019 рік
Акціонерне товариство „Український банк реконструкції та розвитку”*

		60%	
H7	Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента	Не більше 25%	0%
H8	Норматив великих кредитних ризиків	Не більше 800%	0%
H9	Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами	Не більше 25%	0%
H11	Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою	Не більше 15%	0%
H12	Норматив загальної суми інвестування	Не більше 60%	0%
L 13-1	Ліміт довгої відкритої валютної позиції	Не більше 5%	1%
L 13-2	Ліміт короткої відкритої валютної позиції	Не більше 5%	0%
LCR IV	Коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті	Не менше 100%	8240,7491%
LCR BB	Коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами	Не менше 100%	124,4093%

Звіт про корпоративне управління

В своїй діяльності Банк використовує національну та міжнародну практику корпоративного управління згідно із вимогами законодавства України. Банк керується Кодексом корпоративного управління затвердженого Рішенням єдиного акціонера №6 від 24.04.2018 року.

Кодекс розміщений в публічному доступі на сайті Банку (www.ubrr.com.ua).

Протягом звітного року Банк дотримувався принципів, викладених в Кодексі.

Фактів порушення членами Наглядової Ради та членами Правління внутрішніх правил, що привело б до заподіяння шкоди Банку або вкладникам Банку не було.

Протягом звітного року відсутні випадки застосування до Банку, членів Наглядової ради та Правління з боку державних органів влади заходів впливу.

У 2019 році Комітетом з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України, рішення від 23.10.2019 №537, був застосований до Банку захід впливу у вигляді письмового застереження через порушення Банком вимог Положення про визначення банками України кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30.06.2016 №351.

Єдиним акціонером Акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД» (ЄДРПОУ 40977562).

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

*Звіт керівництва (звіт про управління) за 2019 рік
Акціонерне товариство „Український банк реконструкції та розвитку”*

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

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БОСЕ (ГОНКОНГ) КО, ЛІМІТЕД» у якому 80% участі належить «БОСЕ (Гонконг) Ко., Лімітед» (BOSE (Hong Kong) Co., Limited) та 20% участі - Яню Дуншену;
- «БОСЕ (Гонконг) Ко., Лімітед» (Гонконг), 100% статутного капіталу якого належить «Баоши (Тяньцзінь) Електроник Комерс Ко.», Лтд (Baoshi (Tianjin) Electronic Commerce Co., Ltd);
- «Баоши (Тяньцзінь) Електроник Комерс Ко., Лтд», 99% статутного капіталу якого належить Тяньцзіньському акціонерному товариству з обмеженою відповідальністю «Бохайська Товарна Біржа» (Tianjin Bohai Commodity Exchange Co., Ltd);
- Тяньцзіньське акціонерне товариство з обмеженою відповідальністю «Бохайська Товарна Біржа», 15,5113% участі у якому належить Яню Дуншену; 31,5802% участі у якому належить Акційному інвестиційному підприємству «Бо Сюй» (Хоргос) (Обмежене партнерство) (Horgos Bo Xu Equity Investment Limited Partnership);
- Акційне інвестиційне підприємство «Бо Сюй» (Хоргос) (Обмежене партнерство), 90% участі у якому належить Яню Дуншену та 10% Дай Джунюн.

Частка керівництва в акціях Банку відсутня.

В Банку відсутні будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на Загальних зборах.

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.

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

Загальні збори Акціонерів є вищим органом управління Банком, що вирішують будь-які питання діяльності Банку. До виключної компетенції Загальних зборів Акціонерів належить:

- визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів щодо їх виконання;
- прийняття рішень щодо обігу (розміщення, викупу, анулювання тощо) акцій Банку;
- внесення змін та доповнень до Статуту Банку;
- затвердження річних результатів діяльності, покриття збитків та розподіл прибутку Банку з урахуванням вимог, передбачених законодавством України;
- визначення умов винагороди членів Наглядової ради;
- розгляд звітів Наглядової ради Банку, Правління Банку та затвердження заходів за результатами їх розгляду;
- розгляд висновків зовнішнього аудитора та затвердження заходів за результатами його розгляду;

- прийняття рішення про надання згоди на вчинення Значного правочину та про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених чинним законодавством.

Протягом звітного періоду було проведено 4 засідання Єдиного акціонера, на яких були прийняті рішення щодо затвердження результатів діяльності Банку за попередній звітний рік, обрання членів та Голови Наглядової ради та визначення умов договорів, що укладатимуться із членами Наглядової ради, прийняття рішення щодо відчуження нерухомого майна, що перебуває у власності Банку та інші.

Інформація щодо Наглядової ради

Наглядова рада є органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, і, в межах своєї компетенції, контролює та регулює діяльність Правління, але не бере участі в поточному управлінні Банком.

До компетенції Наглядової ради належить вирішення питань, передбачених Статутом, а також переданих на вирішення Наглядовій раді Загальними зборами Акціонерів. До виключної компетенції Наглядової ради Банку належать наступні питання:

- затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності визначених Загальними зборами акціонерів Банку;
- затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;
- визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
- забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
- призначення і звільнення голови та членів Правління Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу Банку, визначення умов їх винагороди;
- визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг, розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам акціонерів Банку для прийняття рішення щодо нього;
- прийняття рішень про вчинення Значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 10 (десять) відсотків, але менша ніж 25 (двадцять п'ять) відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності;
- затвердження ринкової вартості майна Банку у випадках, передбачених чинним законодавством України;
- прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- розгляд звіту Правління Банку та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- інші.

Склад Наглядової ради станом на 01.01.2020 року

Члени Наглядової Ради обираються/призначаються Загальними зборами до складу Наглядової Ради на строк не більший ніж три роки. Особи, обрані членами Наглядової ради, можуть переобиратися необмежену кількість разів. Після обрання з членами Наглядової ради Банку укладається трудовий договір (контракт) або цивільно-правовий договір, у якому

передбачаються права, обов'язки, відповідальність сторін, тощо. Повноваження Голови Наглядової Ради Заступника Голови Наглядової Ради та інших членів Наглядової Ради можуть бути досрочно припинені за відповідним рішенням Загальних зборів із одночасним обранням нових членів Наглядової ради. Без рішення Загальних зборів повноваження Голови Наглядової Ради, Заступника Голови Наглядової Ради та іншого члена Наглядової Ради припиняються:

- 1) за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;
 - 2) в разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової Ради за станом здоров'я;
 - 3) в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової Ради;
 - 4) в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим.
- 5) у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником Акціонера.

Попередній склад Наглядової ради Банку був обраний рішенням Єдиного акціонера 15.03.2018 року та діяв до 14.03.2019 року в наступному складі:

- Голова Наглядової ради - Янь Дуншен;
- Заступник Голови Наглядової ради, (незалежний член) - Вен Юангуга;
- Член Наглядової ради - Тан Вейцзюнь;
- Член Наглядової ради (незалежний член) - Осипенко Руслан Анатолійович;
- Член Наглядової ради (незалежний член) - Блащук Юрій Олександрович.

Рішенням Єдиного Акціонера №1/2019 від 14.03.2019 року вищезазначений склад Наглядової ради був переобраний на новий термін в повному складі із строком повноважень 1 рік.

25 квітня 2019 року Рішенням Єдиного Акціонера №2/2019 від 25.04.2019 року досрочно було припинено повноваження Тан Вейцзюнь (Tang Weijun), Члена Наглядової ради.

Загальна сума виплат членам Наглядової ради банку за 2019 рік становила 1 544 тис. грн.

Протягом 2019 року Наглядовою радою банку були прийняті рішення щодо затвердження стратегічних планів розвитку Банку, визначення організаційної структури Банку та питань діяльності підрозділів, питань діяльності Служби внутрішнього аудиту, визначення аудиторської компанії для проведення перевірки фінансової звітності банку за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, питання збільшення регулятивного капіталу та інші.

Наглядовою Радою створені наступні комітети:

Аудиторський комітет, створений за рішенням Наглядової ради як орган, який допомагає їй у здійсненні нагляду за функціонуванням системи внутрішнього контролю, складанням фінансової звітності, роботою підрозділу внутрішнього аудиту Банку, взаємодії з зовнішніми аудиторами та виконанні інших функцій, розгляду інших питань що можуть бути делеговані, визначені Наглядовою радою, передбачені законодавством та Статутом Банку.

В звітному році Аудиторським комітетом було проведено 6 засідань, на яких були розглянуті питання щодо роботи підрозділу внутрішнього аудиту, стану системи внутрішнього контролю, розгляд аудиторського висновку зовнішнього аудитора за 2018 рік, питання щодо встановлення критеріїв щодо проведення конкурсу для обрання зовнішнього

*Звіт керівництва (звіт про управління) за 2019 рік
Акціонерне товариство „Український банк реконструкції та розвитку”*

аудитора для перевірки фінансової звітності за рік, що закінчується 31 грудня 2019 року та, власне, надання рекомендацій Наглядовій Раді щодо визначення переможця, а також інші питання.

Комітет з управління ризиками, метою створення якого є сприяння Раді Банку в здійсненні функцій щодо ефективної реалізації стратегії Банку в сфері управління ризиками, організації процесу управління ризиками, визначення підрозділів, відповідальних за управління ризиками, прийняття рішень щодо ризиків, які перебувають у сфері компетенції Ради Банку.

Протягом 2019 року на засіданнях Комітету з управління ризиками розглядались питання щодо розгляду звіті щодо ризиків, результатів стрес-тестування та стану виконання планових показників у рамках Стратегії розвитку на 2018-2021 роки, звітів щодо комплаенс ризику, розгляд повідомлень СРО, розгляд та погодження внутрішніх документів Банку, інші питання.

Інформація щодо діяльності Правління Банку

Правління є колегіальним виконавчим органом управління Банку. Правління підзвітне Загальним зборам Акціонерів та Наглядовій раді та організовує виконання їх рішень. Правління здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов’язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів Акціонерів та Наглядової ради.

Склад Правління станом на 01.01.2020 року:

Правління обирається Наглядовою радою у складі 5 (п’яти) осіб. Правління складається з Голови та членів, які можуть бути Заступниками Голови Правління. Голова правління, Заступники Голови Правління та члени Правління Банку обираються Наглядовою радою і входять до складу Правління Банку за посадою.

Повноваження Голови та іншого члена Правління можуть бути припинені:

- за рішенням Наглядової ради Банку, з дотриманням положень укладеного з ним трудового договору (контракту) та законодавства України;
- з ініціативи відповідного члена Правління до закінчення строку дії укладеного з ним контракту, з дотриманням положень укладеного з ним трудового договору (контракту) та законодавства України;
- за згодою сторін;
- в інших випадках, передбачених чинним законодавством.

Протягом звітного року склад Правління Банку зазнав змін за рахунок припинення повноважень за власним бажанням наступних членів Правління:

- Заступник Голови Правління - Волошанюк Олександр Сергійович (до 16.10.2019);
- Заступник Голови Правління - Черевко Наталія Михайлівна (до 15.07.2019).

Станом на 01.01.2020 року Правління Банку має наступний склад:

- Голова Правління - Локтіонов Олег Юрійович;
- Заступник Голови Правління - Третьяков Василь Валерійович;

*Звіт керівництва (звіт про управління) за 2019 рік
Акціонерне товариство „Український банк реконструкції та розвитку”*

- Головний бухгалтер, Член Правління - Зеленюк Наталія Олександрівна.

Загальна сума виплат членам Правління банку за 2019 рік становила 2 174 тис.грн..

Протягом 2019 року Правлінням банку були розглянуті питання щодо управління поточною діяльністю Банку, затвердження внутрішньобанківських положень відповідно до компетенції, визначення переліку питань, які підлягали винесенню на розгляд Наглядової ради банку та Загальних зборів Акціонерів (у тому числі щодо збільшення регулятивного капіталу Банку), питання по розгляду та затвердження фінансової та управлінської звітності, переліку пов'язаних осіб та інші питання.

Правлінням Банку створені наступні комітети:

Кредитний комітет, метою діяльності якого є створення та підтримання якісно збалансованого та диверсифікованого кредитно-інвестиційного портфеля Банку з урахуванням затвердженої стратегії і кредитної політики Банку.

В звітному 2019 році на засіданнях комітету, які проводяться не рідше 1 разу на місяць, були розглянуті питання щодо визначення очікуваних кредитних збитків за активами операціями Банку відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності та розміру кредитного ризику відповідно вимог Національного банку України.

Комітет з управління ризиками, активами та пасивами (КУРАП), метою створення якого є:

- управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності;
- управління активами та зобов'язаннями Банку;
- забезпечення прибутковості операцій Банку.

На засіданні КУРАП протягом 2019 року розглядали питання щодо управління активами та пасивами банку в межах затверджених бюджетів та стратегії, а також щодо визначення справедливої вартості фінансових інструментів.

Комітет Клієнтської Політики (Тарифний комітет), який створено з метою удосконалення клієнтської політики Банку і сприянню її успішної реалізації відповідно перспективному плану розвитку Банку.

Тарифний комітет щомісяця розглядає тарифні плани банку на предмет їх відповідності ринковим умовам, та вносить зміни у разі необхідності.

Технологічний комітет, який створено з метою затвердження технології здійснення банківських операцій та визначення методів внутрішнього контролю за їх проведенням відповідно до законодавства України задля мінімізації операційно-технологічного ризику.

В звітному 2019 році на засіданні комітету розглядались питання щодо затвердження нових та внесення змін до існуючих внутрішньобанківських положень з подальшим їх направлennям на затвердження Правлінню/Наглядовій раді.

Комітет з інформаційної безпеки, основними завданнями якого є:

- визначення завдань інформаційної безпеки, їх відповідності вимогам законодавства України, зокрема нормативно-правових актів Національного банку України, та внутрішнім документам Банку, а також їх інтегрованість у критичні бізнес-процеси Банку;
- перегляд ефективності впровадження та функціонування СУІБ;
- забезпечення Банку достатніми ресурсами для виконання завдань інформаційної безпеки;

*Звіт керівництва (звіт про управління) за 2019 рік
Акціонерне товариство „Український банк реконструкції та розвитку”*

- координація спільної діяльності структурних підрозділів Банку, за необхідності третіми сторонами, для забезпечення інформаційної безпеки;

- проведення практичних заходів щодо підвищення поінформованості працівників Банку з питань інформаційної безпеки.

Протягом звітного року на засідання Комітету були розглянуті питання щодо функціонування СУІБ в межах визначеної політики з управління ризиками інформаційної безпеки та виконання вимог чинного законодавства з цих питань.

Комітет по закупівлі товарів, робіт та послуг, основним завданням діяльності якого є розробка та забезпечення заходів, спрямованих на визначення кращого постачальника при проведенні закупівлі товарів, робіт та послуг. Протягом звітного року на засіданні комітету були розглянуті питання щодо укладення договорів на здійснення перевірки фінансової звітності Банку за 2019 рік, з подальшим внесенням питання на розгляд Наглядової ради банку, придбання програмного забезпечення для виконання банківських операцій та інших питань щодо укладення договорів для забезпечення функціонування Банку.

Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками:

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.

В банку запроваджена та функціонує система внутрішнього контролю, що відповідає наступним принципам: дієвість та ефективність, розподіл обов'язків, усебічність і своєчасність, незалежність та конфіденційність, яка забезпечує проведення процедур внутрішнього контролю за щоденною поточною діяльністю банку.

Процедури внутрішнього контролю належним чином документуються та передбачають щонайменше три етапи: розроблення політик і процедур контролю, перевірку їх дотримання та контроль за їх ефективністю.

Банк запроваджує процедури внутрішнього контролю, які передбачають:

- звітування Наглядовій раді Банку і Правлінню Банку. Керівники Банку відповідно до розподілу функціональних обов'язків постійно отримують і аналізують звіти про виконання поставлених цілей з метою визначення відповідності фактичних фінансових результатів запланованим показникам;

- багаторівневий контроль за діяльністю Банку. Контроль керівників структурних підрозділів за виконанням працівниками своїх функціональних обов'язків; контроль Правління Банку за діяльністю структурних підрозділів Банку; контроль Наглядової ради Банку за діяльністю Правління Банку;

- перелік заходів (дій) Банку для забезпечення контролю за наявністю активів Банку, що включає періодичну інвентаризацію, подвійний контроль, обмежений доступ до активів;

- перелік заходів (дій) Банку для забезпечення контролю за доступами до електронних Банківських систем, баз даних та програмного забезпечення, що включає розроблення процедур та порядку надання відповідних дозволів;

- перелік заходів (дій) Банку для забезпечення контролю за доступом до інформації, що містить Банківську таємницю, що включає розроблення процедур та порядку надання доступу;

- перелік заходів (дій) Банку для забезпечення контролю за доступом працівників Банку до здійснення операцій Банку, що включає розроблення процедур та порядку надання доступу;

- перевірку дотримання встановлених лімітів та обмежень;

- постійне оцінювання адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю.

Працівники Банку в межах своїх функціональних обов'язків забезпечують реалізацію процедур внутрішнього контролю.

На рівні всіх структурних підрозділів, які залучені до системи внутрішнього контролю, готуються Звіти про результати моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю та обов'язково доводяться до відома членів Правління Банку та Наглядової ради Банку.

Протягом 2019 року система внутрішнього контролю Банку зазнавала змін та удоскональень, пов'язаних з такими факторами:

- посиленою увагою Наглядової ради до питань внутрішнього контролю, результатом чого стала співпраця Правління та Наглядової ради та розробка Правлінням плану заходів для удосконалення системи внутрішнього контролю.

- зміною регуляторних вимог – запровадженням вимог Інструкції Національного банку України №88 від 02.08.19 про систему внутрішнього контролю у банках України.

- постійним оновленням внутрішньої нормативної бази, спрямованим на покращення та удосконалення контрольних механізмів у діяльності Банку.

- здійсненням заходів та рекомендацій, наданих за підсумками перевірок внутрішнього аудиту та зовнішніх перевірок.

Керівництво оцінює наявну на даний момент систему внутрішнього контролю Банку як таку, що відповідає розміру, характеру та обсягу операцій Банку, у достатній мірі мінімізує ризики, на які Банк наражається у своїй діяльності, та сприяє збереженню капіталу, захисту інтересів акціонерів, вкладників та клієнтів Банку.

Система управління ризиками Банку є частиною загальної системи корпоративного управління Банку та спрямована на забезпечення сталого розвитку в рамках реалізації Стратегії розвитку.

Стратегічними цілями ризик-менеджменту Банку є:

- забезпечення необхідного співвідношення між ризикованістю і прибутковістю та мінімізація збитків Банку;
- підтримка та підвищення кредитного рейтингу Банку;
- інтеграція ризик-менеджменту в систему стратегічного управління Банком;
- створення і розвиток внутрішньобанківської інфраструктури ризик-менеджменту;
- впровадження новітніх методів і банківських стандартів;
- вдосконалення банківських продуктів і процесів;
- збільшення конкурентних переваг Банку.

У рамках здійснення Стратегії Банк буде дотримуватися таких основних принципів:

- ✓ Банк не ризикує, якщо є така можливість;
- ✓ Банк не ризикує більше, ніж це може дозволити власний капітал;
- ✓ керівництво Банку думає про наслідки ризику і не ризикує багато чим заради малого;
- ✓ Банк не створює ризикових ситуацій заради отримання надприбутку;
- ✓ Банк тримає ризики під контролем;
- ✓ Банк диверсифікує ризики серед клієнтів / учасників і за видами діяльності;
- ✓ Банк створює необхідні резерви для покриття ризиків;
- ✓ Банк встановлює постійне спостереження за зміною ризиків.

Для ефективного управління ризиками та з урахуванням необхідності мінімізувати конфлікт інтересів між прийняттям ризиків, обмеженням та контролем рівня ризиків, а також

аудитом системи управління ризиками, організаційна структура Банку сформована з урахуванням необхідності розподілу функцій і відповідальності між підрозділами Банку відповідно до принципу «3-х ліній захисту»:

1 лінія захисту забезпечується Правлінням Банку, Колегіальними органами Правління, бізнес-підрозділами та підрозділами підтримки та полягає в забезпеченні дотримання обмежень щодо ризиків, встановлених 2-ю лінією. В ході своєї діяльності здійснює наступні функції в частині забезпечення управління ризиками:

- ідентифікація видів ризиків;
- виявлення і первинна оцінка ризиків при здійсненні операцій і укладанні угод;
- прогнозування рівня ризиків;
- первинний контроль відповідності ризику встановленим обмеженням та лімітам;
- розробка та реалізація заходів для дотримання обмежень та лімітів;
- прийняття ризиків та відповідальність за них;
- надання звітів щодо поточного управління такими ризиками;
- участь у розробці політик, методик, методів та інструментів щодо управління відповідним ризиком;
- участь в проведенні стрес-тестування.

2 лінія захисту забезпечується підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаенс) та полягає в незалежній оцінці та контролі ризиків. До повноважень другої лінії належить:

- ідентифікація та оцінка суттєвості видів ризиків;
- узгодження методології управління та оцінки ризиків;
- оцінка агрегованого (сукупного) рівня ризиків;
- прогнозування рівня ризиків;
- розробка системи обмежень рівня ризиків;
- незалежні від 1-ї лінії оцінка рівня ризиків, контроль відповідності фактичного рівня ризику і прогнозного рівня ризику встановленим обмеженням;
- розробка процедур ескалації порушень лімітів ризиків та контроль за реалізацією заходів щодо усунення порушень;
- контроль за дотриманням обов'язкових регуляторних нормативів;
- організація/проведення процедур стрес-тестування;
- формування звітності про ризики і доведення її до керівництва та колегіальних органів;
- розвиток ризик-культури.

3 лінія захисту забезпечується Службою внутрішнього аудиту та полягає в оцінці ефективності системи управління ризиками, незалежній оцінці відповідності системи управління ризиками внутрішнім та зовнішнім вимогам. До повноважень 3ї лінії належить:

- проведення оцінки ефективності системи управління ризиками;
- перевірка ефективності методології оцінки банківських ризиків та процедур;
- інформування керівництва про виявлені недоліки в системі управління ризиками;
- контроль усунення виявлених недоліків в системі управління ризиками.

З урахуванням видів діяльності, масштабів, специфіки операцій Банку, а також з урахуванням рекомендацій Національного банку України, суттєвими ризиками, що притаманні діяльності Банку визнаються:

- ✓ Кредитний ризик.
- ✓ Ризик ліквідності.

- ✓ Процентний ризик банківської книги.
- ✓ Ринковий ризик.
- ✓ Операційний ризик (у т.ч. інформаційний ризик).
- ✓ Комплаєнс – ризик (у т.ч. ризик репутації).
- ✓ Стратегічний ризик.
- ✓ Ризик нерухомості.

Головним завданням щодо удосконалення системи управління ризиками, що стояла перед Банком у звітному році, було повне виконання вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою НБУ №64 від 11.06.2018 р.

Внутрішній аудит

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого постановою Правління НБУ №311 від 10.05.2016р., в Банку створена Служба внутрішнього аудиту, що підпорядкована та підзвітна Наглядовій раді Банку.

Призначення керівника підрозділу внутрішнього аудиту погоджено Національним банком України. Заплановані та затверджені Наглядовою радою процедури підрозділу внутрішнього аудиту на 2018 рік виконані в повному обсязі.

Протягом 2019 року внутрішній аудит Банку функціонував, як це передбачено законодавством України включно з нормативно-правовими актами Національного банку України, Міжнародними стандартами та Кодексом етики внутрішнього аудиту, визначеними Інститутом внутрішніх аудиторів (ІА, Institute of Internal Auditors), та внутрішніми положеннями Банку. Підрозділ внутрішнього аудиту діяв згідно Плану роботи, затвердженого Наглядовою радою Банку, проводив перевірки, надавав рекомендації, консультивативні послуги та роз'яснення, що не впливали на його незалежність та об'єктивність. Підрозділ залишався незалежним від операційної діяльності та керівництва (Правління) Банку, був підзвітним і щоквартально звітував Аудиторському комітету (з моменту його створення у березні 2019 р.) та Наглядовій раді Банку, мав окремий бюджет підрозділу, затверджений Наглядовою радою Банку.

Обставин та подій, які би свідчили про обмеження діяльності, незалежності, втрати об'єктивності внутрішнього аудиту Банку на протязі 2019 року не виникало. Керівник внутрішнього аудиту інформував Аудиторський комітет та Наглядову раду про необхідні та наявні ресурси підрозділу і потребу у їх збільшенні (зокрема, щодо чисельності персоналу підрозділу).

За підсумками діяльності та перевірок, проведених у 2019 році, підрозділ внутрішнього аудиту надавав Аудиторському комітету та Наглядовій раді звіти про результати проведених перевірок, висновки про функціонування системи внутрішнього контролю Банку, а також про стан виконання рекомендацій за результатами перевірок.

Керівник внутрішнього аудиту був залучений до відбору зовнішнього аудитора для аудиту фінансової звітності Банку за 2019 рік.

Діяльність зовнішнього аудитора

За підсумками конкурсу з відбору аудиторської компанії, проведеного у вересні 2019 року, Наглядова рада своїм рішенням від 26.09.19 (Протокол засідання Наглядової ради №15) обрала компанію ТОВ «PCM Україна» для проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2019 рік.

*Звіт керівництва (звіт про управління) за 2019 рік
Акціонерне товариство „Український банк реконструкції та розвитку”*

Загальний термін аудиторської діяльності зовнішнього аудитора на момент обрання складав 24 роки. ТОВ «PCM Україна» надаватиме Банку аудиторські послуги вперше. Жодних аудиторських послуг протягом 2019 року аудиторська фірма Банку не надавала. Випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не виявлено. Раніше послуги «ТОВ «PCM Україна» Банку не надавалися, тому невиконання вимог щодо ротації аудиторів відсутні.

Стягнення, застосовані до Аудитора Аудиторською палатою України протягом 2019 року, а також факти подання недостовірної звітності Банку, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, - відсутні.

Операції з пов'язаними особами

Процедури Банку щодо визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними ґрунтуються на вимогах Закону України «Про банки і банківську діяльність», Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні (затверджена постановою Правління Національного банку України №368 від 28.08.2001р., із змінами та доповненнями), Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, (затверджене постановою Правління Національного банку України №315 від 12.05.2015р.), інших нормативно-правових актів Національного банку України.

Протягом звітного року Банком здійснювалися активні операції з пов'язаними особами у несуттєвих обсягах.

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2019 року, тис. грн.

у тисячах гривень	Найбільші участники (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	-	-

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2019 року, тис. грн.

у тисячах гривень	Найбільші участники (акціонери) Банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Процентні витрати	(942)	(1)	-
Комісійні витрати	-	-	(96)
Комісійні доходи	1	-	-
Дохід від лізингу (оренди)	39	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(84)	-

Протягом звітного періоду відсутні факти купівлі/продажу активів в обсязі, що перевищує 10% від загальної вартості активів на останню звітну дату (31.12.2018 року), у зв'язку із чим оцінка з цією метою не проводилася. Для визначення загальної вартості активів станом на кінець 2018 року, в період з 01 січня звітного року до дати затвердження річної

*Звіт керівництва (звіт про управління) за 2019 рік
Акціонерне товариство „Український банк реконструкції та розвитку”*

звітності за попередній звітний рік, Банк використовував загальну вартість активів згідно даних статистичної звітності станом на 01 січня 2019 року.

Операції із розміщення коштів та здійснення фінансових інвестицій, що здійснювались в обсязі, що перевищує 10% від загальної вартості активів на останню звітну дату, здійснювались після отримання рішень відповідних органів, інформація про які зазначена в розділі щодо переліку питань, які розглядалися Загальними зборами акціонерів (Єдиного акціонера) та Наглядової ради Банку, цього Звіту.

Інформація щодо захисту прав споживачів фінансових послуг

Механізм захисту прав споживачів встановлено діючим законодавством, Цивільним кодексом, Законом України «Про захист прав споживачів» від 01.12.2008 року №3161-IV.

Споживач фінансових послуг перед укладанням договору має можливість ретельно ознайомитись із наявними дозвільними документами, ліцензіями, умовами договору та чітко зрозуміти його зміст, а також із діючими тарифами. Інформація, що надається клієнту, розміщується у загально доступному місті (касовий зал) та на офіційному сайті Банку за посиланням www.ubrr.com.ua та забезпечує правильне розуміння суті фінансової послуги без нав'язування її придбання.

Вимоги до змісту договору встановлені Цивільним кодексом України та ст.6 Законом України «Про захист прав споживачів» від 01.12.2008 року №3161-IV. Крім того, до укладання договору, споживач має право на доступ до інформації щодо діяльності фінансової установи, перелік якої визначено ст.12 Законом України «Про захист прав споживачів» від 01.12.2008 року №3161-IV.

Механізм розгляду скарг зафікований у внутрішніх нормативних документах Банку «Процедура отримання, обробки та моніторингу скарг клієнтів», затверджена рішенням Правління Банку, протокол від 25.10.2019 №50, та «Порядок реєстрації, розгляду та опрацювання звернень до банку громадян, юридичних осіб та державних органів», затверджений рішенням Правління Банку, протокол від 28.12.2019 №63. Зазначений механізм покладає відповідальність за розгляд скарг на різні структурні підрозділи, залежно від теми скарги. Письмові та електронні відповіді на скарги підписуються або авторизуються Головою Правління Банку.

Особами, відповідальними в Банку за співпрацю з Національним банком України щодо розгляду звернень клієнтів та організації роботи по опрацюванню нових вимог Національного банку України щодо захисту прав споживачів, визначені заступник начальника Управління по роботі з корпоративними клієнтами Берегуля Н.В. та заступник начальника Управління по роботі з корпоративними клієнтами Вишневецька М.С.

Протягом звітного року скарги стосовно надання фінансових послуг не надходили, позови до суду стосовно надання фінансових послуг банку – відсутні.

Голова правління  О.Ю.Локтіонов