

**ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА
(Звіт про управління)**

**АТ «УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦІЇ ТА
РОЗВИТКУ»**

за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (Звіт про управління)

Повне найменування банку: Акціонерне товариство «Український банк реконструкції та розвитку» (*надалі, також, Банк*).

Місцезнаходження Банку: 04080, Україна, м.Київ, вул. Олексія Терського, 4.

Банк зареєстрований в Україні 17.12.2003 року та є правонаступником Закритого акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку», Відкритого акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку», Публічного акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку».

Закрите акціонерне товариство «Український банк реконструкції та розвитку» зареєстроване Національним банком України 19.03.2004 року, яке, 01.10.2007 реорганізовано у Відкрите акціонерне товариство «Український банк реконструкції та розвитку», 28.08.2009 року, з метою приведення назви Банку у відповідність вимогам Закону України «Про акціонерні товариства», змінено назву Банку на Публічне акціонерне товариство «Український банк реконструкції та розвитку», 01.11.2018, в зв'язку з внесенням змін до Закону України «Про акціонерні товариства», змінено тип акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство, а назву Банку на Акціонерне товариство «Український банк реконструкції та розвитку».

Банк є єдиним в Україні Банком з китайським капіталом, який на 100% належить кінцевим бенефіціарним власникам – громадянам Китайської народної республіки.

Банк є членом Асоціації українських банків, Китайської Торгової Асоціації, Асоціації «Українська національна група членів та користувачів SWIFT «УкрСВІФТ», учасником саморегульованої організації професійних учасників ринку цінних паперів Асоціації «Українські Фондові Торговці» та учасником Професійної асоціації учасників ринків капіталу та деривативів.

Даний Звіт керівництва (Звіт про управління) Акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку» за 2021 складений та надається відповідно до Закону України «Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків», Закону України «Про акціонерні товариства», Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, що затверджена Постановою Правління Національного банку України №373 від 24.10.2011 року, із змінами і доповненнями.

1. Характер бізнесу

Опис зовнішнього середовища, в якому Банк здійснює свою діяльність

З початку минулого року кількість діючих банків в Україні скоротилася до 71 установи (на два банки менше порівняно з кінцем 2020 року). Державні банки продовжують домінувати на ринку, проте їх частка у чистих активах стала меншою за половину (46,7%). Натомість приватні та іноземні банки продовжували нарощувати частку чистих активів та коштів населення: до

53,2% та 43,1% відповідно. Кошти суб'єктів господарювання (43%) та населення (41%) залишаються основними джерелами фондування банківської системи

Високий рівень ліквідності банківської системи обмежував стимули банків до підвищення ставок за депозитами навіть в умовах поступово підвищення Національним банком України облікової ставки. Як наслідок ставки за гривневими депозитами впродовж року перебували на однознакових рівнях. Водночас ставки за депозитами в іноземній валюті часто не перевищували 1% річних, що призвело до зменшення доларизації депозитів до найнижчого останні 20 років рівня (близько 35%). Кошти суб'єктів господарювання також зростали (на рівні близько 10% p/p).

Монетарна політика Національного банку України протягом звітного року позитивно вплинула не лише на банківську систему, але й економіку в цілому. Підтвердженням тому є той факт, що зростання працюючого кредитного портфелю у банківській системі було найвидільшим за багато років.

Цьому було три основні чинники:

- ✓ Перший і основний - це макро-, монетарна і фінансова стабільність, яку забезпечив Національний банк України, а також Міністерство фінансів (з точки зору фіскальної політики).
- ✓ Другий - це високий попит на продукцію українського експорту, що збільшило попит на кредитування для поповнення обігового капіталу.
- ✓ І третє - це попит на інвестиційні кредити, інвестиції в логістику, яка стала поступово вузьким місцем для збільшення експорту.

За даними Національного банку України, банки в 2021 році збільшили портфель гривневих кредитів для корпоративного сектора на 19,9% - до 504 млрд. грн. Портфель гривневих кредитів для населення збільшився на 31,3% - до 221,2 млрд. грн.

Поступово реагували в 2021 році на підвищення облікової ставки й ставки банків за клієнтськими операціями. Водночас через значний обсяг ліквідності банківської системи та млявий відгук державних банків, політика яких є визначальною на ринку депозитів, ставки за гривневими депозитами населення почали реагувати на підвищення облікової ставки доволі помірно – збільшилися на 0,25 в. п. (на 0,6 в. п. за строковими) із серпня до грудня 2021 року. Динаміка індикативної ставки "Український індекс ставок за депозитами фізичних осіб" свідчить про збереження цієї тенденції і напочатку 2022 року. Ставки за депозитами реагували дещо жвавіше, збільшившись на 0,9 в. п. протягом 2021 року. Це пояснюється зростанням конкуренції за ресурси, оскільки їх вартість перебуває на досить низькому рівні і є відчутно нижчою від вартості залучення депозитів населення.

Вартість кредитів для нефінансових корпорацій, особливо на короткі строки, залишалася чутливою до зміни облікової ставки. Середньозважена ставка за гривневими кредитами зросла з 9% у березні (початок циклу посилення монетарної політики) до 10,5% у грудні. Вартість кредитів населенню і надалі визначалася переважно кон'юнктурними чинниками. Так, акційні пропозиції окремих великих банків, а також активне використання населенням пільгового періоду кредитування під час розпродажів та свят призвели до відчутного зниження середньозваженої ставки в листопаді-грудні.

Значний структурний профіцит ліквідності банківської системи послаблює дію монетарної трансмісії за процентним каналом. Для її посилення шляхом управління структурним профіцитом ліквідності в банківській системі Національний банк України підвищить у лютому на 2 в. п. норматив обов'язкових резервів за поточними рахунками в гривні, а також за коштами в іноземній валюті. Це дасть змогу стимулювати більш строкові залучення за одночасного збереження ролі обов'язкових резервів у дедоларизації. За розрахунками Національного банку України таке підвищення нормативу дасть змогу додатково зв'язати близько 25 млрд. грн вільної ліквідності банків. Також у березні буде розглянуто питання щодо запровадження інших заходів із регулювання структурного профіциту ліквідності банківської системи.

За даними Національного банку України, банківська система в 2021 році збільшила прибуток порівняно з 2020 роком на 95,2% - до 77,53 млрд. грн.

Доходи банків зросли на 9,5% - до 273,8 млрд. грн, у т.ч. процентні доходи - на 14,2% до 168,75 млрд. грн, комісійні доходи - на 31,9% до 93,2 млрд. грн, тоді як результат від переоцінки й операцій купівлі-продажу став від'ємним на рівні 83 млн. грн (тоді як у 2020 році був позитивний результат на рівні 21,5 млрд. грн).

Витрати банків у 2021 році зменшилися на 6,7% - до 196,3 млрд. грн, у т.ч. процентні витрати зменшилися на 18,7% до 51,1 млрд. грн, відрахування в резерви впали на 89% до 3,4 млрд. грн, тоді як комісійні витрати збільшилися на 45,7% до 35,2 млрд. грн, а загальні адміністративні - на 12,6% до 78,2 млрд. грн.

На середу діяльності, в якій і надалі функціонує банк, не можуть не вплинути події, що сталися після дати балансу, а саме збройна агресія Росії проти України, що сталася 24 лютого 2022 року. Ця подія може мати суттєвий вплив на економічну ситуацію в країні, її наслідки не підлягають достовірному прогнозуванню та оцінці її впливу.

Інформація щодо керівників Банку станом на 01.01.2022 року

Склад Наглядової ради:

1. **Янь Дуншен (Yan Dongsheng)** – Голова Наглядової ради Банку (представник ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД») (погоджено Національним банком України 07.09.2018 року).
2. **Вен Юангха (Wen Yuanhua)** – Заступник Голови Наглядової ради – незалежний член Наглядової ради Банку - (погоджено Національним банком України 07.09.2018 року).
3. **Блащук Юрій Олександрович** - член Наглядової ради – незалежний член Наглядової ради Банку - (погоджено Національним банком України 14.06.2018 року).
4. **Лу Вейдун (Lu Weidong)** - член Наглядової ради Банку (представник ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД») - (погоджено Рішенням №252 Національного банку України від 04.06.2020 року).
5. **Осипенко Руслан Анатолійович** - член Наглядової ради Банку – незалежний член Наглядової ради Банку - (погоджено Національним банком України 27.06.2018 року).

Склад Правління станом на 01.01.2022 року:

1. Голова Правління - Локтіонов Олег Юрійович;
2. Заступник Голови Правління - Третьяков Василь Валерійович;
3. Головний бухгалтер, Член Правління - Зеленюк Наталія Олександрівна.

Наявність структурних підрозділів

Відокремлені структурні підрозділи відсутні.

Інформація про Організаційну структуру

У звітному році організаційна структура Банку була оновлена в зв'язку необхідністю внесення змін з урахуванням розвитку діяльності та активізації бізнес-процесів Банку. В організаційну структуру Банку додано Відділ депозитарної діяльності Банку.

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

Інформація про придбання акцій

В звітному періоді Баном здійснено реєстрацію додаткової емісії акцій для збільшення статутного капіталу. Реєстрація результатів емісії не завершена. Банк не здійснював придбання власних акцій додаткової емісії та викуп акцій в існуючих акціонерів.

Частка керівництва в акціях Банку відсутня.

Характер діяльності Банку

Банк є універсальною установою, яка може надавати увесь спектр банківських послуг згідно з діючим законодавством України та у відповідності до наявних ліцензій Національного банку України та Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

У звітному 2021 році основними напрямками діяльності Банку були такі банківські операції:

- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів (в національній та іноземній валютах);
- залучення коштів юридичних та фізичних осіб на депозитні рахунки;
- залучення кредитів рефінансування від Національного банку України;
- розміщення коштів на кореспондентських рахунках в інших банках;
- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
- надання кредитів суб'єктам господарювання;
- купівля/продаж іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України від власного імені та за дорученням клієнтів;
- купівля /продаж готівкової іноземної валюти через касу Банку.

У 2021 році Банк здійснював свою діяльність на території однієї області (регіонально).

2. Цілі керівництва та стратегії досягнення цих цілей

Місія Банку полягає у сприянні діловому співробітництву між українським і китайським бізнесом через надання послуг корпоративного банкінгу з дотриманням оптимального балансу інтересів клієнтів, акціонерів та самого Банку.

Банк прагне покращити якість фінансових послуг та створити систему цифрового управління з використанням технологій для розширення інновацій у фінансових послугах, а також надавати більш ефективні та інтелектуальні фінансові послуги та рішення для корпорацій, малих та мікропідприємств, платформ та інших користувачів банківських послуг, тим самим роблячи фінанси доступнішими, безпечнішими та зручнішими.

Візія Банку: стати надійним фінансовим партнером не тільки для українського та китайського бізнесу, але й банком, який надає якісну допомогу в реалізації простих фінансових рішень для задоволення потреб клієнтів, пропонуючи їм широку лінійку галузевих продуктів і послуг, професійний комплексний фінансовий супровід. У майбутньому Банк бачить себе в якості регіонального Банку – бутику з вузькою спеціалізацією «Фінансовий та консалтинговий місток між КНР та Україною».

Станом на 31.12.2021 року Банк здійснював свою діяльність у рамках реалізації «Стратегія АТ «Український банк реконструкції та розвитку». Дорожня карта Банку на 2022 – 2024 роки» (далі- Стратегія), яка була затверджена Рішенням Наглядової ради №16/2021 від 15.11.2021 року.

Стратегією передбачається виконання трьох етапів, а саме:

1 Етап. Застосування плану оптимізації. Термін виконання: 2021 – 2022 роки. Цілі 1 Етапу:

- Збереження власного капіталу
- Мінімізація збитків
- Вихід на прибуткову діяльність

2 Етап. Пошук та залучення інвестора. Термін виконання: 2023 рік. Цілі 2 Етапу:

- Отримання стратегічного активу
- Вихід на прибуткову діяльність
- Отримання фінансової подушки для власного капіталу
- Розробка нової Стратегії спільно з новим інвестором на базі бачення Банку, описаного в «Стратегія АТ «Український банк реконструкції та розвитку». Дорожня карта Банку на 2022 – 2024 роки»

3 Етап. Застосування плану оптимізації. Термін виконання: 2023 – 2024 роки. Цілі 3 Етапу:

- Стати надійним фінансовим партнером для українського та китайського бізнесу
- Стати активним учасником «Один пояс, один шлях»

Досягнення вище зазначених цілей Банком та його керівництвом планується шляхом виконання таких задач та заходів, як:

1 Етап:

- Оптимізація витрат
- Збільшення Статутного капіталу Банку до 317,48 млн. грн.
- Додаткове залучення дешевих довгострокових ресурсів через впровадження операцій РЕПО з іншими банками та Національним банком України
- Збільшення обсягів активних операцій та їх рентабельності
- Збільшення працюючих активів з нульовим ризиком

- Збільшення обсягів вкладень в державні цінні папери, номіновані в національній валюті
- Співпраця з Фондовою біржою
- Отримання ліцензії НКЦПФР на брокерську діяльність та здійснення діяльності депозитарної установи
- Початок кредитування юридичних осіб та відпрацювання усього кредитного процесу, застосовуючи консервативний підхід для оцінки відповідних ризиків
- Поступове збільшення кількості клієнтів за рахунок:
 - початку кредитування;
 - торговельного фінансування;
 - надання віддаленого сервісу для клієнтів, які зацікавлені у здійсненні розрахунків, міжнародних фінансових послугах, у дистанційному відкритті рахунків;
 - надання валютних фінансових послуг для оплати і розрахунку в процесі торгівлі між Китаєм і Україною;
 - надання брокерських послуг на ринку цінних паперів;
 - здійснення операцій з купівлі/продажу іноземної валюти та початок проведення розрахунків в юанях шляхом відкриття прямих коррахунків в китайських банках.

2 Етап:

- Пошук та залучення бізнес - партнера (інвестора)
- Збільшення статутного капіталу до 422 млн. грн.
- Розробка та остаточне узгодження подальшої стратегії розвитку Банку
- Розширення клієнтської бази
- Розширення продуктової лінійки, у першу чергу за напрямками:
 - транзакційного бізнесу;
 - операцій на фінансових ринках;
 - інвестиційного банкінгу.
- Збільшення обсягів активних операцій та їх рентабельності
- Побудова високоефективної IT системи
- Покращання та укріплення фінансового стану Банку при дотримуванні правила контролюваного росту
- Розвиток та вдосконалення технологічних карт та процедур
- Підтримання високого рівня якості корпоративного менеджменту, культури, систем внутрішнього контролю та управління ризиками
- Фінансова підтримка економічного та торгового розвитку між Китаєм і Україною через надання недорогих і ефективних послуг з розрахунками в юанях
- Забезпечення більш зручного та повноцінного сервісу для компаній
- Надання клієнтам більш зручних та швидких фінансових послуг через повноцінні офлайн та онлайн-канали

3 Етап: Основні задачі для 3 етапу будуть остаточно узгоджені, затверджені та описані у новій Стратегії Банку вже після залучення нового інвестора.

Основні послуги Банку на 3 етапі:

Торговельний Банк

- Обслуговування міжнародних торгових угод

- Надання торгового фінансування
- Експертиза (на вимогу законодавства країни) для цілей торгового обігу
- Міжнародні розрахунки
- Обмін валют

Інвестиційний Банк

- Залучення капіталу для фінансування росту
- Андерайтинг облігацій
- Управління активами
- Стратегічні інвестиції заможних клієнтів (приватні інвестиції)
- Продаж бізнесу

Консалтинг

- Фінансовий консалтинг
- Юридичний консалтинг по зовнішньоекономічному законодавству
- Торговельний консалтинг

Цільова група клієнтів Банку:

- Корпоративні клієнти з досвідом ведення бізнесу між Україною та Китаєм
- Фізичні особи – громадяни України та резиденти Китаю з потребою в міжнародних фінансових послугах

Основні канали продажу:

- Свій мобільний додаток та інше своє програмне забезпечення з можливостями управління.
- Канал розрахунку в юанях: надання валютних фінансових послуг для оплати і розрахунку в процесі міжнародної торгівлі між Китаєм і Україною через прямі кореспондентські рахунки
- Тяньцзінська Бохайська товарна біржа

На звітну дату Банком вже виконано частину запланованих заходів 1 етапу Стратегії. До того ж Банк вже розпочав пошук інвестора і до його залучення основним завданням Банку є мінімізація збитків та збереження власного капіталу. В цей час Банк буде намагатися звести свої витрати до розумно необхідних. На період пошуку та залучення бізнес-партнера та інвестора Банк обирає для себе стратегію проведення низько ризикових операцій, таких як операції з облігаціями внутрішньої державної позики та депозитними сертифікатами Національного банку України. Ці операції будуть основним видом діяльності Банку на зазначений період.

3.Ресурси, ризики та відносини

Ключовими фінансовими ресурсами Банку, які перебувають в розпорядженні Банку і використовуються для активних операцій, є:

- ✓ кредити рефінансування від Національного банку України;
- ✓ кошти, залучені від юридичних осіб (в тому числі кошти, залучені на умовах субординованого боргу);

- ✓ кошти, залучені від фізичних осіб;
- ✓ власні банківські кошти (власний капітал).

Ліквідність та зобов'язання

За даними фінансової звітності Банку обсяг залучених коштів складає 499 112 тис. грн., у тому числі:

- Кошти інших банків (кредити рефінансування від НБУ) – 445 173 тис. грн. (з урахуванням неамортизованого дисконту, 89% усіх залучених коштів, термін повернення: 240 000 тис. грн. – до 1 місяця, 205 173 тис. грн. – до 5 років). Загальна сума без урахування неамортизованого дисконту 447 000 тис. грн.
- Кошти на вимогу юридичних осіб – 39 737 тис. грн. (8% усіх залучених коштів)
- Строкові кошти юридичних осіб – 1 001 тис. грн. (0,2% усіх залучених коштів, термін повернення: до 4 місяців)
- Кошти на вимогу фізичних осіб – 625 тис. грн. (0,1% усіх залучених коштів)
- Строкові кошти фізичних осіб – 110 тис. грн. (0,02% усіх залучених коштів, термін повернення: до 3 місяців)
- Субординований борг – 9 480 тис. грн. (з урахуванням неамортизованого дисконту, 1,9% усіх залучених коштів, термін повернення: понад 5 років). Сума без урахування неамортизованого дисконту – 11 905 тис. грн.

Інші зобов'язання у сумі 2 986 тис. грн. становлять 0,6% усіх зобов'язань Банку.

Загальна сума високоліквідних активів, які забезпечують своєчасне виконання зобов'язань, станом на звітну дату становила 16 501 тис. грн. та складалась із:

- готівкових коштів у касі Банку у сумі 6 059 тис. грн.
- коштів на кореспондентському рахунку в НБУ у сумі 703 тис. грн.
- коштів на кореспондентських рахунках в інших банках у сумі 9 739 тис. грн. (10 051 тис. грн. без урахування резерву під зменшення корисності).

Найбільшу частину активів (91%) у загальній сумі 664 560 тис. грн. (з урахуванням нарахованих доходів та неамортизованих дисконтів/премій) складають вкладення у ліквідні цінні папери, а саме:

- вкладення в облігації внутрішньої державної позики у сумі 657 554 тис. грн. (терміни погашення: до 1 місяця у сумі 10 852 тис. грн., від 1 місяця до 3 місяців днів у сумі 58 656 тис. грн., від 3 місяців до 12 місяців у сумі 396 408 тис. грн., від 1 року до 5 років у сумі 191 638 тис. грн.)
- вкладення в депозитні сертифікати НБУ у сумі 7 006 тис. грн. (овернайт)

Протягом звітного року Банк мав надлишкову ліквідність та не тільки виконував всі нормативи ліквідності, коефіцієнт покриття ліквідності (LCR) та коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR), встановлені Національним банком України, але й мав значний запас їх дотримання. Так, станом на 31.12.2021 року норматив короткострокової ліквідності Н6 складав 383,56% (при нормативному значенні не менше 60%), коефіцієнти LCR_{BB} 1235,51% (при нормативному значенні 100%), LCR_{IB} 375,33% (при нормативному значенні 100%),

коєфіцієнти чистого стабільного фінансування $NSFR_{BB}$ 125,71% (при нормативному значенні не менше 90%) та $NSFR_{IB}$ 333,57% (при нормативному значенні не менше 90%).

Соціальні аспекти та кадрова політика

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 01.01.2022 року штатна чисельність працівників Банку становить 59 чол. (в т.ч. 2 од. – декретна відпустка), з них: - на керівних посадах 28 працівників.

Абсолютна більшість працівників Банку мають вищу освіту – 93% від їх загальної чисельності, а середній вік досвідчених працівників Банку (з середнім банківським стажем 18 років) складає 45 років. Загалом працює відданий Банку колектив з середнім корпоративним стажем роботи 7 років.

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

Велика увага приділяється 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. Впродовж звітного року керівники та працівники Банку відвідали 15 зовнішніх навчальних заходів. Банк розраховує, що його інвестиції в людський ресурс будуть мати позитивний результат та сприяти підвищенню ефективності праці співробітників Банку.

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

Банк постійно слідує за оновленням матеріально-технічної бази, закуповує та інтегрує нове серверне та мережеве обладнання.

Для дистанційного обслуговування клієнтів в Банку функціонує сучасний клієнт-банк з мобільним додатком для юридичних осіб, який забезпечує можливість ведення зовнішньоекономічної діяльності.

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.

Система управління ризиками

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

Стратегічними цілями системи управління ризиками 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 системи ризик менеджменту Банк дотримується 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 веде постійне спостереження за зміною ризиків.

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)
- ✓ стратегічний ризик
- ✓ комплаєнс ризик
- ✓ ризик нерухомості

Банк є неторговою організацією та не має торгової книги, не займається інвестиційною діяльністю шляхом купівлі корпоративних цінних паперів, не здійснює операцій з товарами, зокрема, й з дорогоцінними металами. Таким чином, з числа ринкових основним ризиком, притаманним діяльності Банку, є валютний ризик.

Суб'єктами системи управління ризиками Банку є: Наглядова рада та Комітет з управління ризиками Наглядової ради Банку; Правління Банку; Комітети Правління Банку (Кредитний комітет, Комітет з питань управління активами та пасивами та інші колегіальні органи, створені Правлінням Банку); підрозділи контролю (Служба внутрішнього аудиту; Департамент ризик менеджменту, Управління комплаєнс; бізнес-підрозділи Банку).

Затверджена організаційна модель системи управління ризиками передбачає виокремлення та пряме підпорядкування Наглядовій раді Банку Департаменту ризик менеджменту та Управління комплаенс, що забезпечує своєчасне виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль та пом'якшення ризиків, а також належне звітування.

Керівники Департаменту ризик менеджменту (CRO) та Управління комплаенс (CCO) мають право бути присутніми на засіданнях Правління та усіх без виключення колегіальних органів Банку і накладати заборону (вето) на рішення цих органів, якщо реалізація таких рішень призведе до:

- порушення встановленого ризик-апетиту та/або затверджених Наглядовою радою лімітів ризику;
- порушення вимог законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;
- конфлікту інтересів;
- в інших випадках, установлених Наглядовою радою Банку.

Діяльність суб'єктів управління ризиками чітко розмежована та регламентована, що дозволяє уникнути дублювання функцій та забезпечити належний рівень відповідальності за прийняті рішення.

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-ою 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 Департаментом ризик менеджменту та Управлінням комплаенс і 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.

З 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 ЗІ 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.

Крім того, система управління ризиками Банку – це сукупність політик, методик і процедур управління ризиками, які визначають порядок дій, спрямованих на здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків, притаманних діяльності Банку, на всіх рівнях організаційної структури Банку.

Діюча в Банку система управління ризиками забезпечує дотримання всіх економічних нормативів, що встановлені Національним банком України, є достатньо дієвою, охоплює управління всіма суттєвими ризиками, на які наражається Банк.

Відносини з акціонерами та пов'язаними особами, вплив цих відносин на результат діяльності та здійснення управління

Процедури Банку щодо визнання пов'язаних із Банком осіб ґрунтуються на вимогах Закону України «Про банки і банківську діяльність», «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001р. №368 (із змінами та доповненнями), «Положення про визначення пов'язаних із банком осіб», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 12.05.2015р. №315 (із змінами та доповненнями), Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 24 "Розкриття інформації про пов'язані сторони", інших нормативно-правових актах Національного банку України.

Протягом звітного року Банком здійснювалися активні операції із пов'язаними особами у незначних обсягах, які мали несуттєвий вплив на результат діяльності та здійснення управління.

4. Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку

АТ «Український банк реконструкції та розвитку» прагне покращити якість фінансових послуг та створити систему цифрового управління з використанням технологій для розширення інновацій у фінансових послугах, а також надавати більш ефективні та інтелектуальні фінансові послуги та рішення для корпорацій, малих та мікропідприємств, платформ та інших користувачів банківських послуг, тим самим роблячи фінанси доступнішими, безпечнішими та зручнішими. Місія Банку полягає у сприянні діловому співробітництву між українським і китайським бізнесом через надання послуг корпоративного банкінгу з дотриманням оптимального балансу інтересів клієнтів, акціонерів та самого Банку.

АТ «Український банк реконструкції та розвитку» має намір стати банком – надійним фінансовим партнером не тільки для українського та китайського бізнесу, але й банком, який надає якісну допомогу в реалізації простих фінансових рішень для задоволення потреб клієнтів, пропонуючи їм широку лінійку галузевих продуктів і послуг, професійний комплексний фінансовий супровід.

У майбутньому Банк бачить себе в якості регіонального Банку – бутику з вузькою спеціалізацією «Фінансовий та консалтинговий місток між КНР та Україною».

Для досягнення поставлених цілей Банк використовуватиме ринкові переваги, що їх надає співпраця з китайськими партнерами, та ефективні технологічні рішення для зайняття ніші на ринку банківських послуг, залучення широкого кола клієнтів, мінімізації впливу негативних факторів і загроз.

На першому етапі реалізації Стратегії АТ «Український банк реконструкції та розвитку» (Дорожня карта Банку на 2022 – 2024 роки), яка була затверджена Рішенням Наглядової ради №16/2021 від 15.11.2021, Банк буде виконувати наступні основні задачі:

- збільшення Статутного капіталу Банку;
- збільшення обсягів активних операцій та їх рентабельності;
- збільшення обсягів вкладень в державні цінні папери, номіновані в гривні;
- збільшення додаткових ресурсів через впровадження операцій РЕПО з іншими банками та Національним банком України;
- співпраця з фондою біржою;
- відкриття прямих кореспондентських рахунків в банках Китаю;
- початок кредитування юридичних осіб та відпрацювання усього кредитного процесу, застосовуючи консервативний підхід для оцінки відповідних ризиків;
- отримання ліцензії НКЦПФР на брокерську діяльність та здійснення діяльності депозитарної установи;
- поступове збільшення кількості клієнтів за рахунок:
 - початку кредитування;
 - торговельного фінансування;
 - надання віддаленого сервісу для клієнтів, які зацікавлені у здійсненні розрахунків, міжнародних фінансових послугах, у дистанційному відкритті рахунків;
 - надання валютних фінансових послуг для оплати і розрахунку в процесі торгівлі між Китаєм і Україною;

- надання брокерських послуг на ринку цінних паперів;
- здійснення операцій з купівлі/продажу іноземної валюти та початок проведення розрахунків в юанях шляхом відкриття прямих кореспондентських рахунків в китайських банках;
- оптимізація витрат Банку;
- вихід на прибуткову діяльність.

Основні задачі для другого етапу реалізації Стратегії:

- Пошук та залучення бізнес-партнера (інвестора);
- збільшення Статутного капіталу до 422 млн грн;
- розробка та остаточне узгодження подальшої стратегії розвитку Банку;
- розширення клієнтської бази;
- розширення продуктової лінійки, у першу чергу за напрямками:
 - транзакційного бізнесу;
 - операцій на фінансових ринках;
 - інвестиційного банкінгу;
- збільшення обсягів активних операцій та їх рентабельності;
- побудова високоефективної IT системи;
- покращення та укріплення фінансового стану Банку при дотримуванні правила контролюваного росту;
- розвиток та вдосконалення описів процесів та процедур;
- підтримання високого рівня якості корпоративного менеджменту, культури, систем внутрішнього контролю та управління ризиками;
- фінансова підтримка економічного та торгового розвитку між Китаєм і Україною через надання недорогих і ефективних послуг з розрахунками в юанях;
- забезпечення більш зручного та повноцінного сервісу для компаній;
- надання клієнтам більш зручних та швидких фінансових послуг через повноцінні офлайн та онлайн-канали.

Цільова група клієнтів:

- корпоративні клієнти з досвідом ведення бізнесу між Україною та Китаєм;
- фізичні особи – громадяни України та резиденти Китаю з потребою в міжнародних фінансових послугах.

Основні канали продажу:

- свій мобільний додаток та інше своє програмне забезпечення з можливостями управління;
- канал розрахунку в юанях: надання валютних фінансових послуг для оплати і розрахунку в процесі міжнародної торгівлі між Китаєм і Україною через прямі кореспондентські рахунки;

- Тяньцзіньська Бохайська товарна біржа.

Події, що сталися в Україні внаслідок збройної агресії Росії проти України 24 лютого 2022 року, можуть призвести до негативного прогнозу діяльності Банку, непрогнозованості його подальшого економічного розвитку та неспроможності в реалізації Стратегії АТ «Український банк реконструкції та розвитку» (Дорожня карта Банку на 2022 – 2024 роки), яка була затверджена Рішенням Наглядової ради №16/2021 від 15.11.2021р.

Також, проаналізувавши існуючі внутрішні, економічні та політичні чинники невизначеності, події, про які зазначено вище, та враховуючи їх можливий вплив, керівництво Банку дійшло висновку, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, отже Банк не зможе реалізувати активи та погасити зобов'язання в ході звичайної діяльності. Результат даних подій не знаходиться без посереднім контролем банку, керівництво Банку стежить за станом розвитку поточній ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Банк має достатній запас ліквідності для виконання всіх своїх фінансових зобов'язань.

Екологічні аспекти

Банк несе відповідальність за прямий та опосередкований вплив на екологічну систему, в якій він функціонує.

Одним із ключових напрямками ініціатив Банку в контексті корпоративної соціальної відповідальності є збереження навколишнього середовища, що передбачає:

- внесок у сталій розвиток суспільства;
- ефективне використання природних ресурсів;
- реалізація проектів по збереженню навколишнього середовища.

Банк докладає зусиль для зменшення прямого екологічного впливу стимулюючи обговорення екологічних тем, постійно підвищуючи свою екологічну ефективність, зберігаючи ресурси, зменшуючи споживання енергії, включаючи екологічні вимоги до критеріїв вибору постачальників. Заходи з охорони навколишнього середовища передбачають також обмеження співпраці чи надання послуг тим підприємствам, які займаються екологічно небезпечними видами діяльності.

Сумарні активи Банку станом на кінець дня 31.12.2021 р. склали 729 967 тис. грн. проти 450 276 тис. грн. у порівнянні з відповідною звітною датою минулого року. Збільшення валути балансу за рік склало 279 691 тис. грн. або 62%.

У структурі активів суттєву питому вагу мали вкладення в казначейські цінні папери (облігації внутрішньої державної позики та депозитні сертифікати НБУ). Питома вага вкладень у цінні папери у сукупних активах Банку склала 91% проти 79% у попередньому звітному році. Станом на кінець дня 31.12.2021 року загальний обсяг розміщення коштів у казначейські цінні папери складав 664 560 тис. грн. проти 353 646 тис. грн. у минулому році, що на 310 914 тис. грн. або на 88% більше. При цьому обсяг вкладень в облігації внутрішньої державної позики становив 657 554 тис. грн. або 99% від усього обсягу розміщення в цінні папери, а вкладення в

депозитні сертифікати склали 7 006 тис. грн. або 1% від усього обсягу розміщення в казначейські цінні папери.

У звітному році Банк надав 1 кредит, загальна заборгованість за яким станом на 31.12.2021 року становила 1 512 тис. грн. (без урахування резерву під зменшення корисності у сумі 6 тис. грн.), у тому числі: основна заборгованість - 1 500 тис. грн., нараховані доходи – 12 тис. грн.

Станом на звітну дату залишки на кореспондентських рахунках в НБУ та в інших банках становили 703 тис. грн. та 10 051 тис. грн. (без урахування резерву під зменшення корисності у сумі 312 тис. грн.) відповідно.

Загальна сума нематеріальних активів, основних засобів склали 46 119 тис. грн. (6% від загальних активів Банку) проти 76 049 тис. грн. (27% від загальних активів Банку) на початку звітного року, тобто на 29 930 тис. грн. менше. Зменшення відбулося за рахунок продажу інвестиційної нерухомості (земельна ділянка у м. Ірпінь).

Інші активи у сумі 1 281 тис. грн. склали 0,2% сумарних активів та були на 133 тис. грн. або на 9% меншими, ніж на попередню річну звітну дату.

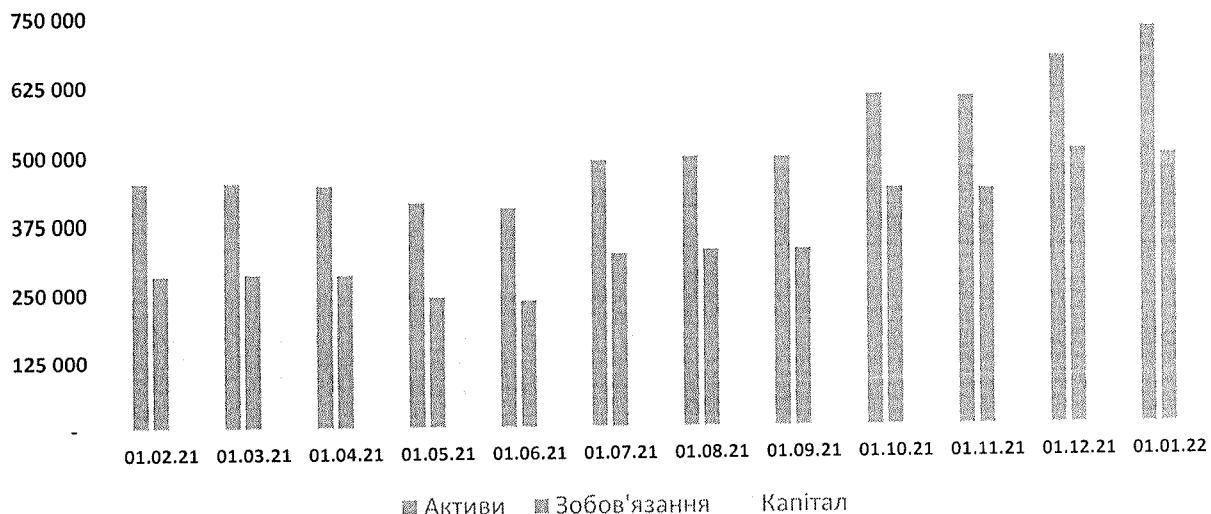
Сумарні зобов'язання Банку на річну звітну дату становили 499 112 тис. грн. проти 277 694 тис. грн. на попередню річну звітну дату. Зростання за звітний рік склало 221 418 тис. грн. або на 80%. Зокрема, протягом звітного року відбулися такі зміни у структурі зобов'язань Банку:

Зобов'язання	31.12.2021	31.12.2020	Зміни за рік
Кредити рефінансування від НБУ	445 173	90 000	355 173
Кошти юридичних осіб:			
- <i>кошти на вимогу</i>	40 738	96 151	(55 413)
- <i>строкові кошти</i>	39 726	83 077	(43 351)
	1 012	13 074	(12 062)
Кошти фізичних осіб:	735	610	125
- <i>кошти на вимогу</i>	624	610	14
- <i>строкові кошти</i>	111	-	111
Субординований борг	9 480	88 097	(78 617)
Інші зобов'язання	2 986	2 836	149
Усього зобов'язання	499 112	277 694	221 418

Власний капітал Банку станом на 31.12.2021 року становив 230 855 тис. грн. проти 172 582 тис. грн. на початок звітного року, що на 58 273 тис. грн. більше, та складав 32% усіх пасивів Банку.

Динаміка розміру активів, зобов'язань та капіталу протягом звітного року була такою:

Динаміка активів, зобов'язань та балансового капіталу у 2021



Загальна сума процентних доходів, отриманих Банком у звітному році, склала 44 856 тис. грн., що у порівнянні із попереднім роком на 15 995 тис. грн. більше, в основному, через збільшення обсягів розміщення тимчасово вільних коштів у державні цінні папери. Крім того, підвищення облікової ставки спричинило відповідне зростання процентних ставок за цими цінними паперами. Процентні доходи були отримані за облігаціями внутрішньої державної позики та за депозитними сертифікатами Національного банку України у сумі 43 421 тис. грн. та 1 422 тис. грн. відповідно. За кредитом суб'єкта господарювання отримано 13 тис. грн.

Загальна сума процентних витрат за рік становила 31 300 тис. грн., що на 21 003 тис. грн. більше, ніж попереднього року. Процентні витрати складались із витрат:

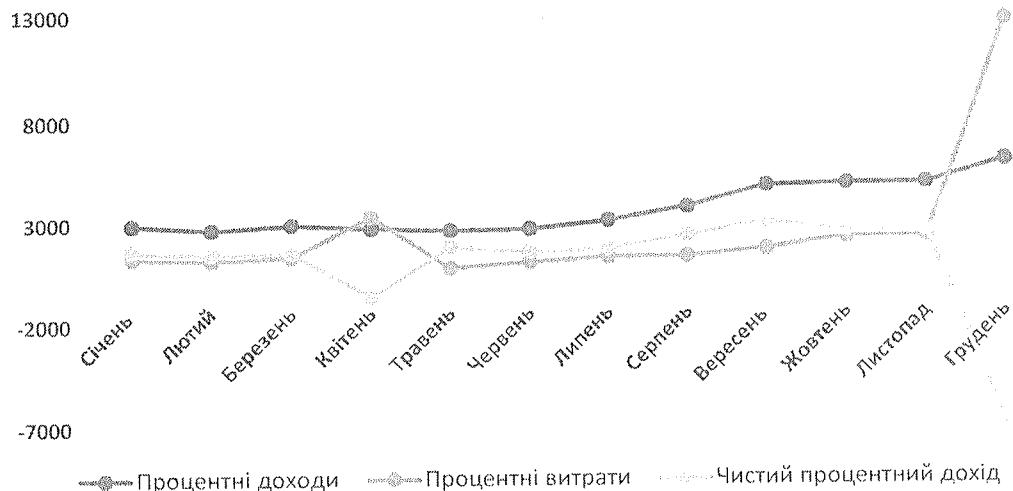
- за кредитами рефінансування Національного банку України – 14 872 тис. грн.
- за коштами юридичних осіб – 716 тис. грн.
- за коштами населення – 4 тис. грн.
- за субординованим боргом – 15 707 тис. грн.*
- за орендним зобов'язанням – 1 тис. грн.

* Значна сума процентних витрат за субординованим боргом спричинена досрочовим поверненням субординованого боргу через його спрямування на збільшення статутного капіталу та списанням суми залишку неамортизованого дисконту за ним, що технічно суттєво збільшило суму процентних витрат.

Чистий процентний дохід в 2021 році склав 13 556 тис. грн. проти 18 564 тис. грн. у 2020 році, тобто на 5 008 тис. грн. менше, в основному, через списання суми залишку неамортизованого дисконту за досрочно погашеним субординованим боргом, що збільшило суму процентних витрат.

Помісячна динаміка процентних доходів та витрат, чистого процентного доходу протягом 2021 року:

Динаміка процентних доходів/витратів та чистого процентного доходу у 2021



Результат купівлі - продажу іноземної валюти за звітний рік був позитивним та склав 703 тис. грн., в той час як результат від переоцінки валютної позиції був від'ємним та склав “-” 263 тис. грн.

Інші операційні та інші доходи склали 6 050 тис. грн. та були отримані у вигляді орендної плати за банківське приміщення у сумі 92 тис. грн., доходу від продажу об'єкту інвестиційної нерухомості у сумі 5 326 тис. грн. та доходу під час первісного визнання фінансового зобов'язання за ставкою нижче, ніж справедлива у сумі 632 тис. грн. і інших операційних доходів на суму 1 тис. грн.

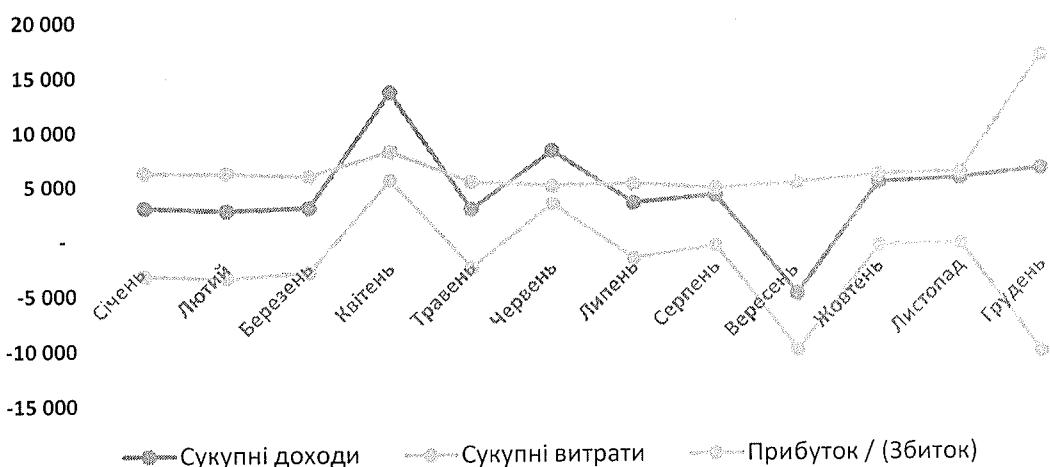
Обсяг понесених загально-адміністративних витрат у звітному році склав 47 968 тис. грн., що на 5 477 тис. грн. більше, ніж в попередньому. Найвагомішою складовою цієї статті витрат були витрати на персонал, які в порівнянні з попереднім роком збільшились на 1 358 тис. грн. або на 4% та станом на 31.12.2021 року становили 34 880 тис. грн.

Сукупні доходи Банку за звітний рік склали 51 603 тис. грн. проти 30 395 тис. грн. у попередньому році, що на 21 208 тис. грн. або на 70% більше. До складу сукупних доходів були віднесені наступні статті: процентний дохід, комісійний дохід, результат від переоцінки валютної позиції, результат від операцій з валютою, дохід під час первісного визнання фінансового зобов'язання за ставкою нижче, ніж справедлива інші операційні та інші доходи.

Сукупні витрати Банку за 2021 рік склали 79 537 тис. грн. проти 51 470 тис. грн. відповідно у 2020 році, що на 17 436 тис. грн або на 53% більше. До складу сукупних витрат віднесено: процентні та комісійні витрати, витрати від зменшення корисності активів (резерв), загально-адміністративні витрати, інші операційні та інші витрати.

В результаті своєї діяльності у звітному році Банк отримав фінансовий результат у вигляді збитку у сумі 27 934 тис. грн. проти збитку у сумі 21 074 тис. грн. у попередньому році, що на 6 860 тис. грн. або на 33% більше. Збільшення збитку відбулося, в основному, через суттєве збільшення процентних витрат внаслідок дострокового повернення субординованого боргу та списання суми залишку неамортизованого дисконту за ним. Помісячна динаміка доходів, витрат та фінансового результату протягом звітного року:

Доходи, витрати, фінансовий результат в 2021 році



В 2021 році єдиним акціонером Банку ТОВ «БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД» було прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу до 317 480 тис. грн шляхом розміщення додаткових акцій в кількості 149 960 штук номінальною вартістю 500,00 грн на загальну номінальну вартість 73 480 тис. грн. Зазначені кошти були внесені акціонером та обліковуються на рахунках капіталу Банку як нереестрований статутний капітал. Регулятивний капітал (з урахуванням коригуючих проводок) станом на 31.12.2021 склав 236 968 тис. грн. проти 226 389 тис. грн. станом на попередню річну звіту дату, що на 10 579 тис. грн. або на 5% більше.

5. Ключові показники діяльності

З метою забезпечення прийняття керівництвом правильних управлінських рішень в умовах змінного ринкового середовища та здійснення оптимальної стратегії управління Банком здійснюється визначення та оцінка ефективності діяльності. Оцінка ефективності дає змогу керівництву виявити наскільки успішно та результативно працює Банк у відповідності до прийнятої стратегії та виявити резерви підвищення ефективності його 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 причино-наслідкових зв'язків діяльності Банку та показує не сам результат, а те, якою ціною він був досягнутий.

Планові та фактичні ключові показники, які керівництво Банку використовує для оцінки результатів діяльності, станом на кінець дня 31.12.2021 року:

Показник	План	Факт	Факт - План
ОВДП та депозитні сертифікати НБУ	544 839	664 560	119 721
Кошти на коррахунках в інших банках	4 283	9 739	5 456
Фінансові та капітальні інвестиції	45 788	46 119	331
Загальні активи	602 948	729 967	127 019
Кредити, що отримані від НБУ	322 000	445 173	123 173
Кошти юридичних осіб	36 527	40 738	4 211
Кошти населення	1 130	735	(395)
Субординований борг	9 466	9 480	14
Зобов'язання	371 700	499 112	127 412
Балансовий капітал	231 248	230 855	(393)
Регулятивний капітал (з урахуванням коригуючих проводок)	237 366	236 968	(398)
Доходи	50 334	51 603	1 269
Витрати	77 206	79 537	2 331
Фінансовий результат	(26 872)	(27 934)	(1 062)
Чистий процентний дохід	13 546	13 556	10
Чистий комісійний дохід	(11)	38	49

Банком не тільки дотримувалися всі економічні нормативи (з урахуванням коригування) та норматив обов'язкового резервування, але й мали значний запас дотримання. Нормативи станом на кінець дня 31.12.2021 року мали такі фактичні значення:

Норматив	Назва показника	Нормативне значення	Фактичне значення
H1	Мінімальний розмір регулятивного капіталу (з урахуванням коригуючих проводок), тис. грн.	$\geq 200\ 000$	236 987
H2	Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу	$\geq 10\%$	328,05%
H3	Норматив достатності основного капіталу	$\geq 7\%$	311,58%
H6	Норматив короткострокової ліквідності	$\geq 60\%$	383,56%
H7	Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента	$\leq 25\%$	0,64%
H8	Норматив великих кредитних ризиків	$\leq 800\%$	0%

H9	Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами	< = 25%	0%
H11	Норматив інвестування в цінні папери окрім за кожною установою	< = 15%	0%
H12	Норматив загальної суми інвестування	< = 60%	0%
Л 13-1	Ліміт довгої відкритої валютної позиції	< = 15%	3,014%
Л 13-2	Ліміт короткої відкритої валютної позиції	< = 15%	0%

6. Звіт про корпоративне управління

1) посилання на власний кодекс корпоративного управління:

В своїй діяльності Банк використовує національну та міжнародну практику корпоративного управління згідно із вимогами законодавства України. Банк керується Кодексом корпоративного управління, затвердженим Рішенням єдиного акціонера №2/2021 від 26.04.2021 року. Кодекс розміщений в публічному доступі на сайті Банку (www.ubrr.com.ua).

кодекс корпоративного управління фонової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати немає
вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовану понад визначені законодавством вимоги
немає

2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій
немає

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення	12.03.2021	
Кворум зборів	100	
Опис	РІШЕННЯ ЄДИНОГО АКЦІОНЕРА АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦІЇ ТА РОЗВИТКУ" №1/2020 м.Київ "12" березня 2021 року 14 годин 00 хвилин Зареєстрований статутний капітал акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку», місцезнаходження якого: Україна, м. Київ, вул. Олексія Теръохіна, 4, ідентифікаційний код 26520688 (далі - Банк) становить 244 000 000 (двісті сорок чотири мільйони гривень), що розподілений на 488 000 (четириста вісімдесят вісім тисяч) простих іменних акцій Банку номінальною вартістю 500 (п'ятсот) гривень кожна, загальною кількістю 488 000 (четириста вісімдесят вісім тисяч) простих іменних акцій Банку. Одна акція Банку надає акціонеру один голос. Единим акціонером акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку» є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД» (Ідентифікаційний код 40977562, Україна, 04080, м. Київ, вул. Теръохіна, 4), а саме: Акціонер Банку ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД» Кількість акцій (штук) 488 000 Частка у статутному капіталі Банку 100 (%) Номінальна сума акцій в статутному капіталі Банку (гривень) 244 000 000,00 Відповідно до статті 49 ЗУ «Про акціонерні товариства» повноваження загальних зборів акціонерів Банку здійснюються Единим акціонером Банку одноосібно. Згідно з частиною першою статті 49 ЗУ «Про акціонерні товариства» до товариства з одним акціонером не	

Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2021 рік
Акціонерне товариство «Український банк реконструкції та розвитку»

	<p>застосовуються положення статей 33-48 цього Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства.</p> <p>Дане рішення має статус протоколу загальних зборів акціонерного товариства відповідно до статті 49 ЗУ «Про акціонерні товариства».</p> <p>Порядок денний:</p> <p>1.Про переобрання Голови, заступника Голови та членів Наглядової ради АТ «Український банк реконструкції та розвитку».</p> <p>2.Про затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради АТ «Український банк реконструкції та розвитку», встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з Головою, заступником Голови та членами Наглядової ради АТ «Український банк реконструкції та розвитку».</p> <p>За результатами розгляду питань порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «Український банк реконструкції та розвитку», Єдиний акціонер банку, діючи на підставі статті 49 Закону України «Про акціонерні товариства», одноосібно прийняв наступне рішення:</p> <p>1.Переобрести на новий термін строком на 1 рік Наглядову раду банку в наступному складі</p> <p>1)Янь Дуншен - Голова Наглядової ради АТ «Український банк реконструкції та розвитку» (представник ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД»);</p> <p>2)Вен Юангуа - Заступник Голови Наглядової ради- незалежний Члена Наглядової ради АТ «Український банк реконструкції та розвитку»;</p> <p>3)Блащук Юрій Олександрович - Члена Наглядової ради - незалежний Члена Наглядової ради АТ «Український банк реконструкції та розвитку»</p> <p>4)Осипенко Руслан Анатолійович - Член Наглядової ради - незалежний Члена Наглядової ради АТ «Український банк реконструкції та розвитку»;</p> <p>5)Лу Вейдун - Член Наглядової ради АТ «Український банк реконструкції та розвитку» (представник ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД»);</p> <p>2. Затвердити умови цивільно-правових договорів з Головою, заступником Голови Наглядової ради АТ «Український банк реконструкції та розвитку» та Членом Наглядової ради АТ «Український банк реконструкції та розвитку» Лу Вейдун за формулою згідно Додатків 1,2,3. Встановити, що послуги, які надаються вказаними особами Банку, надаються на безоплатній основі протягом всього строку перебування їх у складі Наглядової ради Банку.</p> <p>2.1. Затвердити умови цивільно – правових договорів з Членами Наглядової ради - незалежними Членами Наглядової ради АТ «Український банк реконструкції та розвитку» – Блащуком Юрієм Олександровичем, Осипенком Русланом Анатолійовичем за формулою згідно Додатків 3-4. Встановити, що послуги, які надаються вказаними особами Банку, надаються на оплатній основі згідно умов затверджених цивільно – правових договорів з ними.</p> <p>Обрати Голову Правління Локтіонова Олега Юрійовича уповноваженою особою, якій надаються повноваження підписати від імені АТ «Український банк реконструкції та розвитку» цивільно-правові договори з Головою, заступником Голови та членами Наглядової ради АТ «Український банк реконструкції та розвитку».</p> <p>Директор ТОВ "БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД" Янь Дуншен</p>
--	---

Вид загальних зборів	rічні	позачергові
Дата проведення	26.04.2021	X
Кворум зборів	100	
Опис	<p>РІШЕННЯ ЄДИНОГО АКЦІОНЕРА АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦІЇ ТА РОЗВИТКУ» №2/2021</p> <p>м. Київ «26» квітня 2021 року</p> <p>Зареєстрований статутний капітал Акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку», місцезнаходження якого: Україна, м. Київ, вул. Олексія Терського, 4, ідентифікаційний код 26520688 (далі - Банк) становить 244 000 000 (двісті сорок чотири мільйони гривень), що розподілений на 488 000 (чотириста вісімдесят вісім) простих іменних акцій Банку номінальною вартістю 500 (п'ятсот) гривень кожна, загальною кількістю 488 000 (чотириста вісімдесят вісім тисяч) простих іменних акцій Банку. Одна акція Банку надає акціонеру один голос. Єдиним акціонером Акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку» є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД» (Ідентифікаційний код 40977562, Україна, 03189, м. Київ, вул. О.Терського, буд. 4), а саме:</p> <p>Акціонер Банку ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД»</p> <p>Кількість акцій (штук) 488 000</p> <p>Частка у статутному капіталі Банку 100 (%)</p> <p>Номінальна сума акцій в статутному капіталі Банку (гривень) 244 000 000,00</p> <p>Відповідно до статті 49 ЗУ «Про акціонерні товариства» повноваження загальних зборів акціонерів Банку здійснюються єдиним акціонером Банку одноосібно.</p> <p>Згідно з частиною першою статті 49 ЗУ «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.</p> <p>Дане рішення має статус протоколу загальних зборів акціонерного товариства відповідно до статті 49 ЗУ «Про акціонерні товариства».</p>	

Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2021 рік
Акціонерне товариство «Український банк реконструкції та розвитку»

	<p>Відповідно до підпункту 25, п.10.4.20 Статуту Банку, до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів (Єдиного акціонера) належить прийняття рішення про надання згоди на вчинення Значного правочину у випадках, передбачених чинним законодавством.</p> <p>Порядок денний:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.Про затвердження Принципів (кодексу) корпоративного управління Акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку» 2.Про затвердження Положення про Наглядову раду Акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку» 3.Про затвердження Положення про систему оцінки діяльності Наглядової ради та Правління Акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку» <p>За результатами розгляду питань порядку дійчного річних Загальних зборів акціонерів Акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку», єдиний акціонер банку, діючи на підставі статті 49 Закону України «Про акціонерні товариства», одноосібно прийняв наступні рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.Затвердити Принципи (кодекс) корпоративного управління Акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку» 2.Затвердити Положення про Наглядову раду Акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку» 3.Затвердити Положення про систему оцінки діяльності Наглядової ради та Правління Акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку» <p>Директор ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД</p> <p style="text-align: right;">Янь Дуншень</p>
--	---

Вид загальних зборів	річні	позачергові	
	X		
Дата проведення	30.04.2021		
Кворум зборів	100		
Опис	<p>РІШЕННЯ ЄДИНОГО АКЦІОНЕРА АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦІЇ ТА РОЗВИТКУ» №3/2021 м. Київ «30» квітня 2021 року 12 годин 30 хвилин</p> <p>Зареєстрований статутний капітал Акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку», місцезнаходження якого: Україна, м. Київ, вул. Олексія Терсьохіна, 4, ідентифікаційний код 26520688 (далі - Банк) становить 244 000 000 (двісті сорок чотири мільйони гривень), що розподілений на 488 000 (четириста вісімдесят вісім) простих іменних акцій Банку номінальною вартістю 500 (п'ятсот) гривень кожна, загальною кількістю 488 000 тисяч (четириста вісімдесят вісім тисяч) простих іменних акцій Банку. Одна акція Банку надає акціонеру один голос.</p> <p>(четириста вісімдесят вісім) простих іменних акцій Банку номінальною вартістю 500 (п'ятсот) гривень кожна, загальною кількістю 488 000 тисяч (четириста вісімдесят вісім тисяч) простих іменних акцій Банку. Одна акція Банку надає акціонеру один голос.</p> <p>Единим акціонером Акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку» є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД» (Ідентифікаційний код 40977562, Україна, 04080, м. Київ, вул. О. Терсьохіна, буд. 4), а саме:</p> <p>Акціонер Банку Кількість акцій (штуки) Частка у статутному капіталі Банку (%) Номінальна сума акцій в статутному капіталі Банку (гривень) ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД» 488 000 100 244 000 000,00</p> <p>Відповідно до статті 49 ЗУ «Про акціонерні товариства» повноваження загальних зборів акціонерів Банку здійснюються єдиним акціонером Банку одноосібно.</p> <p>Згідно з частиною першою статті 49 ЗУ «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.</p> <p>Дане рішення має статус протоколу загальних зборів акціонерного товариства відповідно до статті 49 ЗУ «Про акціонерні товариства».</p> <p>Порядок денний:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.Про розгляд та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради АТ «Український банк реконструкції та розвитку» за 2020 рік. 2.Про розгляд та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління АТ «Український банк реконструкції та розвитку» за 2020 рік. 3.Про розгляд та прийняття рішення за наслідками розгляду Звіту керівництва (звіту про управління) АТ «Український банк реконструкції та розвитку» за 2020 рік. 4.Про затвердження річних результатів діяльності (річного фінансового звіту) АТ «Український банк реконструкції та розвитку» за 2020 рік, розгляд звітів (висновків) незалежного аудитора (аудиторської фірми) та затвердження заходів за результатами його розгляду. 5.Про розподіл прибутку та покриття збитків АТ «Український банк реконструкції та розвитку» за підсумками роботи в 2020 році. 6.Про затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ «Український банк реконструкції та розвитку» за 2020 рік. 7.Про повідомлення про осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику Банку. 8.Про розгляд та прийняття результатів першого етапу оцінки стійкості Банку. 		

Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2021 рік
Акціонерне товариство «Український банк реконструкції та розвитку»

<p>За результатами розгляду питань порядку денного річних Загальних зборів акціонерів Акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку», єдиний акціонер банку, діючи на підставі статті 49 Закону України «Про акціонерні товариства», одноосібно прийняв наступні рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.Затвердити звіт Наглядової ради АТ «Український банк реконструкції та розвитку» за 2020 рік. 2.Затвердити звіт Правління АТ «Український банк реконструкції та розвитку» за 2020 рік. 3.Затвердити Звіт керівництва (звіт про управління) АТ «Український банк реконструкції та розвитку» за 2020 рік. 4.1Затвердити річні результати діяльності (річну фінансову звітність) АТ «Український банк реконструкції та розвитку» за 2020 рік. 4.2.Взяти до відома Звіт незалежного аудитора Аудиторської фірми «RSM Україна» за результатами аудиторської перевірки річної фінансової звітності АТ «Український банк реконструкції та розвитку» за 2020 рік, що включає висновок аудитора та річну фінансову звітність АТ «Український банк реконструкції та розвитку» за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року без зауважень та додаткових заходів. 5.Затвердити суму збитку, отриманого АТ «Український банк реконструкції та розвитку» за підсумками роботи в 2020 році в розмірі 21 074 206,02 (двадцять один мільйон сімдесят чотири тисячі двісті шість гривень дві копійки) та обліковувати їх до часу визначення порядку та джерел їх покриття. У зв'язку із відсутністю прибутку за результатами діяльності АТ «Український банк реконструкції та розвитку» у 2020 році та нерозподіленого прибутку АТ «Український банк реконструкції та розвитку» минулих років, розподіл прибутку, нарахування та виплату дивідендів за акціями АТ «Український банк реконструкції та розвитку» за 2020 рік не здійснювати. 6.Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради АТ «Український банк реконструкції та розвитку» за 2020 рік. 7.Прийняти до відома повідомлення про відсутність осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику Банку. 8.Прийняти до уваги результати першого етапу оцінки стійкості АТ «Український банк реконструкції та розвитку». <p>Директор ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД, Янь Дуншен</p>

Вид загальних зборів	річні	позачергові
Дата проведення	11.05.2021	X
Кворум зборів	100	
Опис	<p>РІШЕННЯ ЄДИНОГО АКЦІОНЕРА АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦІЇ ТА РОЗВИТКУ» №4/2021 м. Київ «11» травня 2021 року</p> <p>13 годин 30 хвилин</p> <p>Зареєстрований статутний капітал Акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку», місцезнаходження якого: Україна, м. Київ, вул. Олексія Терського, 4, ідентифікаційний код 26520688 (далі - Банк) становить 244 000 000 (двісті сорок чотири мільйони гривень), що розподілений на 488 000 (четириста вісімдесят вісім тисяч) простих іменних акцій Банку номінальною вартістю 500 (п'ятсот) гривень кожна, загальною кількістю 488 000 (четириста вісімдесят вісім тисяч) простих іменних акцій Банку. Одна акція Банку надає акціонеру один голос.</p> <p>Єдиним акціонером Акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку» є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД» (Ідентифікаційний код 40977562, Україна, 04080, м. Київ, вул. О. Терського, буд. 4), а саме:</p> <p>Акціонер Банку ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД»</p> <p>Кількість акцій (штук) 488 000</p> <p>Частка у статутному капіталі Банку 100 (%)</p> <p>Номінальна сума акцій в статутному капіталі Банку (гривень) 244 000 000,00</p> <p>Відповідно до статті 49 ЗУ «Про акціонерні товариства» повноваження загальних зборів акціонерів Банку здійснюються єдиним акціонером Банку одноосібно.</p> <p>Згідно з частиною першою статті 49 ЗУ «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.</p> <p>Дане рішення має статус протоколу загальних зборів акціонерного товариства відповідно до статті 49 ЗУ «Про акціонерні товариства».</p> <p>Порядок денний:</p> <p>1. Про внесення змін до статуту АТ «Український банк реконструкції та розвитку».</p> <p>За результатами розгляду питань порядку денного річних Загальних зборів акціонерів Акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку», єдиний акціонер банку, діючи на підставі статті 49 Закону України «Про акціонерні товариства», одноосібно прийняв наступні рішення:</p> <p>1. Внести зміни до статуту Банку, що пов'язані з доповненням видів діяльності, які має право здійснювати Банк, шляхом викладення статуту Банку в новій редакції.</p> <p>Уповноважити Голову правління Банку підписати статут Банку в новій редакції та забезпечити здійснення інших дій, необхідних для погодження нової редакції статуту Банку Національним банком України та його державної реєстрації.</p> <p>Директор ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД», Янь Дуншен</p>	

Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2021 рік
Акціонерне товариство «Український банк реконструкції та розвитку»

Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення	17.05.2021	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>РІШЕННЯ ЄДИНОГО АКЦІОНЕРА АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦІЇ ТА РОЗВИТКУ» №5/2021 м. Київ «17» травня 2021 року</p> <p>Зареєстрований статутний капітал Акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку», місцезнаходження якого: Україна, м. Київ, вул. Олексія Терського, 4, ідентифікаційний код 26520688 (далі - Банк) становить 244 000 000 (двісті сорок чотири мільйони гривень), що розподілений на 488 000 (чотириста вісімдесят вісім тисяч) простих іменних акцій Банку номінальною вартістю 500 (п'ятсот) гривень кожна, загальною кількістю 488 000 (чотириста вісімдесят вісім тисяч) простих іменних акцій Банку. Одна акція Банку надає акціонеру один голос.</p> <p>Єдиним акціонером Акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку» є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДALНІСТЮ «БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД» (Ідентифікаційний код 40977562, Україна, 03189, м. Київ, вул. О.Терського, буд. 4), а саме:</p> <p>Акціонер Банку ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД»</p> <p>Кількість акцій (штук) 488 000</p> <p>Частка у статутному капіталі Банку 100 (%)</p> <p>Номінальна сума акцій в статутному капіталі Банку (гривень) 244 000 000,00</p> <p>Відповідно до статті 49 ЗУ «Про акціонерні товариства» повноваження загальних зборів акціонерів Банку здійснюються єдиним акціонером Банку одноосібно.</p> <p>Згідно з частиною першою статті 49 ЗУ «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.</p> <p>Дане рішення має статус протоколу загальних зборів акціонерного товариства відповідно до статті 49 ЗУ «Про акціонерні товариства».</p> <p>Відповідно до підпункту 25, п.10.4.20 Статуту Банку, до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів (Єдиного акціонера) належить прийняття рішення про надання згоди на вчинення Значного правочину у випадках, передбачених чинним законодавством.</p> <p>Порядок денний:</p> <p>1.Про надання повноважень Голові Правління Локтіонову Олегу Юрійовичу на:</p> <ul style="list-style-type: none"> - вчинення правочинів щодо залучення АТ «Український банк реконструкції та розвитку» (далі – Банк) коштів від Національного банку України; -укладення Генерального кредитного договору та Генерального договору репо з Національним банком України, а також додаткових договорів (угод), договорів про внесення змін до них. <p>2.Про встановлення максимально можливого розміру зобов'язань за Генеральним кредитним договором, укладеним з Національним банком України.</p> <p>3.Про надання Голові Правління Банка Локтіонову Олегу Юрійовичу (у випадку відсутності, - виконуючому обов'язки) на підписання договорів та інших документів, що необхідні для вчинення правочинів, передбачених цим Рішенням, а також про надання права Голові Правління делегувати повноваження на укладення правочинів з Національним банком України.</p> <p>За результатами розгляду питань порядку денного річних Загальних зборів акціонерів Акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку», єдиний акціонер банку, діючи на підставі статті 49 Закону України «Про акціонерні товариства», одноосібно прийняв наступні рішення:</p> <p>1. Надати повноваження Голові Правління Локтіонову Олегу Юрійовичу на:</p> <ul style="list-style-type: none"> -укладення правочинів щодо залучення Банком коштів від Національного банку України за операціями з рефінансування; -укладення Генерального кредитного договору та Генерального договору репо з Національним банком України, а також додаткових договорів (угод), договорів про внесення змін до них. <p>2.Встановити максимально можливий розмір зобов'язань за Генеральним кредитним договором, укладеним з Національним банком України, у сумі 225 000 000,00 грн. (Двісті двадцять п'ять мільйонів грн. 00 коп.), а з урахуванням вартості пулу заставлених активів на загальну суму 450 000 000,00 грн. (Чотириста п'ятдесять мільйонів грн. 00 коп.), що становить більше 50% відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності.</p> <p>3. Надати Голові Правління Банку Локтіонову Олегу Юрійовичу (або у разі його відсутності - виконуючому обов'язки Голові Правління) право, шляхом укладення та підписання особисто, або делегування своїх повноважень шляхом видачі довіреності (довіреностей) працівнику (працівникам) Банку, на вчинення (укладення та підписання) правочинів з Національним банком України, а також інших документів, пов'язаних з отриманням кредитів рефінансування від Національного банку України (включаючи овернайт), шляхом, підписання заявок на одержання кредиту овернайт, заявок на участь у тендерах з підтримання ліквідності, в тому числі з правом надання активів (майна) Банку у забезпечення виконання зобов'язань за відповідними кредитами рефінансування шляхом підписання заявок на включення/виключення/заміну активів (майна), що формують пул, на загальну суму, що становить більше 50% відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності.</p> <p>Директор</p>	

Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2021 рік
Акціонерне товариство «Український банк реконструкції та розвитку»

	ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД Янь Дуншен	
--	--	--

Вид загальних зборів	rічні	позачергові	
		X	
Дата проведення	01.06.2021		
Кворум зборів	100		
Опис	<p>РІШЕННЯ ЄДИНОГО АКЦІОНЕРА АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦІЇ ТА РОЗВИТКУ» №6/2021</p> <p>м. Київ «01» червня 2021 року</p> <p>Час проведення засідання: 10 година 30 хвилин</p> <p>Зареєстрований статутний капітал Акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку», місцезнаходження якого: Україна, м. Київ, вул. Олексія Терського, 4, ідентифікаційний код 26520688 (далі - Банк) становить 244 000 000 (двісті сорок чотири мільйони гривень), що розподілений на 488 000 (четириста вісімдесят вісім тисяч) простих іменних акцій Банку номінальною вартістю 500 (п'ятсот) гривень кожна, загальною кількістю 488 000 (четириста вісімдесят вісім тисяч) простих іменних акцій Банку. Одна акція Банку надає акціонеру один голос.</p> <p>Єдиним акціонером Акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку» є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД» (Ідентифікаційний код 40977562, Україна, 04080, м. Київ, вул. О. Терського, буд. 4), а саме:</p> <p>Акціонер Банку ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД»</p> <p>Кількість акцій (штук) 488 000</p> <p>Частка у статутному капіталі Банку 100 (%)</p> <p>Номінальна сума акцій в статутному капіталі Банку (гривень) 244 000 000,00</p> <p>Відповідно до статті 49 ЗУ «Про акціонерні товариства» повноваження загальних зборів акціонерів Банку здійснюються єдиним акціонером Банку одноосібно.</p> <p>Згідно з частиною першою статті 49 ЗУ «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.</p> <p>Дане рішення має статус протоколу загальних зборів акціонерного товариства відповідно до статті 49 ЗУ «Про акціонерні товариства».</p> <p>Порядок денній:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Про надання згоди на вчинення правочину щодо відчуження земельної ділянки, належної Банку. 2. Про надання повноважень Голові Правління Банку пану Локтіонову О.Ю. на укладення договору купівлі-продажу земельної ділянки, належної Банку. <p>За результатами розгляду питань порядку денного, єдиний акціонер Банку, діючи на підставі статті 49 Закону України «Про акціонерні товариства», одноосібно прийняв наступні рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Надати згоду Банку на вчинення правочину щодо відчуження майна, належного Банку, а саме: земельної ділянки, розташованої в Київській обл. в межах м.Ірпінь, площею 9,2332 га., кадастровий номер: 3210900000:01:171:0008 (надалі за текстом – Земельна ділянка), за ціною 30'000'000,00 (тридцять мільйонів, 00) гривень. 2. Уповноважити Голову Правління Банку пана Локтіонова О.Ю. укласти та підпізнати відповідний договір щодо відчуження Земельної ділянки та будь-які інші документи, необхідні для укладення правочину щодо відчуження Земельної ділянки, а також забезпечити здійснення інших дій, необхідних для відчуження Земельної ділянки на умовах, що визначені в питанні першому цього Рішення. <p>Директор ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД, Янь Дуншен</p>		

Вид загальних зборів	rічні	позачергові	
		X	
Дата проведення	16.06.2021		
Кворум зборів	100		
Опис	<p>РІШЕННЯ ЄДИНОГО АКЦІОНЕРА АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦІЇ ТА РОЗВИТКУ» №7/2021</p> <p>м. Київ «16» червня 2021 року</p> <p>14 годин 30 хвилин</p> <p>Зареєстрований статутний капітал Акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку», місцезнаходження якого: Україна, м. Київ, вул. Олексія Терського, 4, ідентифікаційний код 26520688 (далі - Банк) становить 244 000 000 (двісті сорок чотири мільйони гривень), що розподілений на 488 000 (четириста вісімдесят вісім тисяч) простих іменних акцій Банку номінальною вартістю 500 (п'ятсот) гривень кожна, загальною кількістю 488 000 (четириста вісімдесят вісім тисяч) простих іменних акцій Банку. Одна акція Банку надає акціонеру один голос.</p> <p>Єдиним акціонером Акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку» є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД» (Ідентифікаційний код 40977562, Україна, 04080, м. Київ, вул. О. Терського, буд. 4), а саме:</p> <p>Акціонер Банку ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД»</p>		

Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2021 рік
Акціонерне товариство «Український банк реконструкції та розвитку»

<p>Кількість акцій (штук) 488 000</p> <p>Частка у статутному капіталі Банку 100 (%)</p> <p>Номінальна сума акцій в статутному капіталі Банку (гривень) 244 000 000,00</p> <p>Відповідно до статті 49 ЗУ «Про акціонерні товариства» повноваження загальних зборів акціонерів Банку здійснюються єдиним акціонером Банку одноосібно.</p> <p>Згідно з частиною першою статті 49 ЗУ «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.</p> <p>Дане рішення має статус протоколу загальних зборів акціонерного товариства відповідно до статті 49 ЗУ «Про акціонерні товариства».</p> <p>Порядок денний:</p>
<p>1. Про внесення змін до статуту АТ «Український банк реконструкції та розвитку».</p> <p>За результатами розгляду питань порядку денного річних Загальних зборів акціонерів Акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку», єдиний акціонер банку, діючи на підставі статті 49 Закону України «Про акціонерні товариства», одноосібно прийняв наступні рішення:</p> <p>1. Внести зміни до статуту Банку, що пов'язані з доповненням видів діяльності, які має право здійснювати Банк та змінами щодо повноважень Загальних зборів акціонерів, шляхом викладення статуту Банку в новій редакції. Уповноважити Голову правління Банку підписати статут Банку в новій редакції та забезпечити здійснення інших дій, необхідних для погодження нової редакції статуту Банку Національним банком України та його державної реєстрації.</p> <p>Директор</p> <p>ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДALНІСТЮ</p> <p>«БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД, Янь Дуншен</p>

Вид загальних зборів	річні	позачергові	
Дата проведення	16.08.2021	X	
Кворум зборів	100		
Опис	<p>РІШЕННЯ ЄДИНОГО АКЦІОНЕРА АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦІЇ ТА РОЗВИТКУ» №8/2021 м. Київ «16» серпня 2021 року</p> <p>12 годин 00 хвилин</p> <p>Зареєстрований статутний капітал Акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку», місцезнаходження якого: Україна, м. Київ, вул. Олексія Терського, 4, ідентифікаційний код 26520688 (далі - Банк) становить 244 000 000 (двісті сорок чотири мільйони гривень), що розподілений на 488 000 (чотириста вісімдесят вісім тисяч) простих іменних акцій Банку номінальною вартістю 500 (п'ятсот) гривень кожна, загальною кількістю 488 000 (чотириста вісімдесят вісім тисяч) простих іменних акцій Банку. Одна акція Банку надає акціонеру один голос.</p> <p>(чотириста вісімдесят вісім тисяч) простих іменних акцій Банку. Одна акція Банку надає акціонеру один голос.</p> <p>Єдиним акціонером Акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку» є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД» (Ідентифікаційний код 40977562, Україна, 03189, м. Київ, вул. О.Терського, буд. 4), а саме:</p> <p>Акціонер Банку ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД»</p> <p>Кількість акцій (штук) 488 000</p> <p>Частка у статутному капіталі Банку 100 (%)</p> <p>Номінальна сума акцій в статутному капіталі Банку (гривень) 244 000 000,00</p> <p>Відповідно до статті 49 ЗУ «Про акціонерні товариства» повноваження загальних зборів акціонерів Банку здійснюються єдиним акціонером Банку одночасно.</p> <p>Згідно з частиною першою статті 49 ЗУ «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.</p> <p>Дане рішення має статус протоколу загальних зборів акціонерного товариства відповідно до статті 49 ЗУ «Про акціонерні товариства».</p> <p>Порядок денний:</p> <p>1.Про затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради Акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку».</p> <p>За результатами розгляду питання порядку денного Загальних зборів акціонерів Акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку», в зв'язку зі змінами до Постанови Правління Національного банку України №153 від 30.11.2020 «Про затвердження Положення про вимоги до положень і звітів про винагороду членів наглядової ради та правління банку» та з метою дотримання Банком вимог діючого законодавства, єдиний акціонер банку, діючи на підставі статті 49 Закону України «Про акціонерні товариства», одночасно прийняв наступні рішення:</p> <p>1. Затвердити Положення про винагороду членів Наглядової ради Акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку» в новій редакції.</p> <p>2. Визнати попередню редакцію Положення про винагороду членів Наглядової ради Акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку» такою, що втратила чинність з дати прийняття цього рішення.</p> <p>Директор ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД Янь Дуншен</p>		

Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2021 рік
Акціонерне товариство «Український банк реконструкції та розвитку»

Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення	30.08.2021	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>РІШЕННЯ ЄДИНОГО АКЦІОНЕРА АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦІЇ ТА РОЗВИТКУ» №9/2021 м. Київ «30» серпня 2021 року</p> <p>Зареєстрований статутний капітал Акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку», місцезнаходження якого: Україна, м. Київ, вул. Олексія Терського, 4, ідентифікаційний код 26520688 (далі - Банк) становить 244 000 000 (двісті сорок чотири мільйони гривень), що розподілений на 488 000 (чотириста вісімдесят вісім тисяч) простих іменних акцій Банку номінальною вартістю 500 (п'ятсот) гривень кожна, загальною кількістю 488 000 (чотириста вісімдесят вісім тисяч) простих іменних акцій Банку. Одна акція Банку надає акціонеру один голос.</p> <p>Єдиним акціонером Акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку» є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД» (Ідентифікаційний код 40977562, Україна, 03189, м. Київ, вул. О.Терського, буд. 4), а саме:</p> <p>Акціонер Банку ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД»</p> <p>Кількість акцій (штук) 488 000</p> <p>Частка у статутному капіталі Банку 100 (%)</p> <p>Номінальна сума акцій в статутному капіталі Банку (гривень) 244 000 000,00</p> <p>Відповідно до статті 49 ЗУ «Про акціонерні товариства» повноваження загальних зборів акціонерів Банку здійснюються єдиним акціонером Банку одноосібно.</p> <p>Згідно з частиною першою статті 49 ЗУ «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.</p> <p>Дане рішення має статус протоколу загальних зборів акціонерного товариства відповідно до статті 49 ЗУ «Про акціонерні товариства».</p> <p>Відповідно до підпункту 25, п.10.4.20 Статуту Банку, до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів (Єдиного акціонера) належить прийняття рішення про надання згоди на вчинення Значного правочину в випадках, передбачених чинним законодавством.</p> <p>Порядок денний:</p> <p>1.Про надання повноважень Голові Правління Локтіонову Олегу Юрійовичу на:</p> <ul style="list-style-type: none"> - вчинення правочинів щодо залучення АТ «Український банк реконструкції та розвитку» (далі – Банк) коштів від Національного банку України; -укладення Генерального кредитного договору та Генерального договору репо з Національним банком України, а також додаткових договорів (угод), договорів про внесення змін до них. <p>2.Про встановлення максимально можливого розміру зобов'язань за Генеральним кредитним договором, укладеним з Національним банком України.</p> <p>3.Про надання Голові Правління Банку Локтіонову Олегу Юрійовичу (у випадку відсутності, - виконуючому обов'язки) на підписання договорів та інших документів, що необхідні для вчинення правочинів, передбачених цим Рішенням, а також про надання права Голові Правління делегувати повноваження на укладення правочинів з Національним банком України.</p> <p>За результатами розгляду питань порядку денного, єдиний акціонер банку, діючи на підставі статті 49 Закону України «Про акціонерні товариства», одноосібно прийняв наступні рішення:</p> <p>1. Надати повноваження Голові Правління Локтіонову Олегу Юрійовичу на:</p> <ul style="list-style-type: none"> - укладення правочинів щодо залучення Банком коштів від Національного банку України за операціями з рефінансуванням; -укладення Генерального кредитного договору та Генерального договору репо з Національним банком України, а також додаткових договорів (угод), договорів про внесення змін до них. <p>2.Встановити максимально можливий розмір зобов'язань за Генеральним кредитним договором, укладеним з Національним банком України, у сумі 350 000 000,00 грн. (Триста п'ятдесят мільйонів грн. 00 коп.), а з урахуванням вартості пулу заставлених активів на загальну суму 700 000 000,00 грн. (Сімсот мільйонів грн. 00 коп.), що становить більше 50% відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності.</p> <p>3. Надати Голові Правління Банку Локтіонову Олегу Юрійовичу (або у разі його відсутності - виконуючому обов'язки Голові Правління) право, шляхом укладення та підписання особисто, або делегування своїх повноважень шляхом видачі довіреності (довіреностей) працівнику (працівникам) Банку, на вчинення (укладення та підписання) правочинів з Національним банком України, а також інших документів, пов'язаних з отриманням кредитів рефінансування від Національного банку України (включаючи овернайт), шляхом, підписання заявок на одержання кредиту овернайт, заявок на участь у тендерах з підтримання ліквідності, в тому числі з правом надання активів (майна) Банку у забезпечення виконання зобов'язань за відповідними кредитами рефінансування шляхом підписання заявок на включення/виключення/заміну активів (майна), що формують пул, на загальну суму, що становить більше 50% відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності.</p> <p>Директор ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД Янь Дуншен</p>	

Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2021 рік
Акціонерне товариство «Український банк реконструкції та розвитку»

Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення	11.11.2021	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>РІШЕННЯ ЄДИНОГО АКЦІОНЕРА АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦІЇ ТА РОЗВИТКУ» №10/2021 м. Київ «11» листопада 2021 року Зареєстрований статутний капітал Акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку», місце знаходження якого: Україна, м. Київ, вул. Олексія Терського, 4, ідентифікаційний код 26520688 (далі - Банк) становить 244'000'000,00 (двісті сорок чотири мільйони гривень,00), що розподілені на 488'000 (чотириста вісімдесят вісім тисяч) простих іменних акцій Банку номінальною вартістю 500,00 (п'ятсот) гривень кожна, загальною кількістю 488'000 (чотириста вісімдесят вісім тисяч) простих іменних акцій Банку. Одна акція Банку надає акціонеру один голос. Єдиним акціонером Акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку» є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД» (Ідентифікаційний код 40977562, Україна, 03189, м. Київ, вул. О.Терського, буд. 4), а саме: Акціонер Банку ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД» Кількість акцій (штук) 488 000 Частка у статутному капіталі Банку 100 (%) Номінальна сума акцій в статутному капіталі Банку (гривень) 244 000 000,00 Відповідно до статті 49 ЗУ «Про акціонерні товариства» повноваження загальних зборів акціонерів Банку здійснюються єдиним акціонером Банку одноосібно. Згідно з частиною першою статті 49 ЗУ «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. Дане рішення має статус протоколу загальних зборів акціонерного товариства відповідно до статті 49 ЗУ «Про акціонерні товариства». Відповідно до пункту 25, п.10.4.20 Статуту Банку, до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів (Единого акціонера) належить прийняття рішення про надання згоди на вчинення Значного правочину у випадках, передбачених чинним законодавством.</p> <p>Порядок денний:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Про надання повноважень Голові Правління Олегу ЛОКТІОНОВУ на : <ul style="list-style-type: none"> - вчинення правочинів щодо залучення АТ «Український банк реконструкції та розвитку» (далі - Банк) коштів від Національного банку України; - Укладення додаткових договорів (угод), договорів про внесення змін до Генерального кредитного договору та Генерального договору репо, що укладені з Національним банком України. 2. Про встановлення максимально можливого розміру зобов'язань за Генеральним кредитним договором, укладеним з Національним банком України. 3. Про надання Голові Правління Банку Олегу ЛОКТІОНОВУ (у випадку відсутності Голови Правління, особі, на яку буде покладено виконання обов'язків Голови Правління в порядку, передбаченому Статутом Банку) на підписання договорів та інших документів, що необхідні для вчинення правочинів, передбачених цим Рішенням, а також про надання права Голові Правління делегувати повноваження на укладення правочинів з Національним банком України. <p>За результатами розгляду питань порядку денного, єдиний акціонер банку, діючи на підставі статі 49 Закону України №Про акціонерні товариства», одноосібно прийняв наступні рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Надати повноваження Голові Правління Олегу ЛОКТІОНОВУ на: <ul style="list-style-type: none"> - Укладення правочинів щодо залучення Банком коштів від Національного банку України за операціями з рефінансування; - Укладення додаткових угод та/або договорів про внесення змін до Генерального кредитного договору та Генерального договору репо з Національним банком України. 2. Встановити максимально можливий розмір зобов'язань за Генеральним кредитним договором, укладеним з Національним банком України, у сумі 450 000 000,00 грн (чотириста п'ятдесяти мільйонів грн 00 коп), а з урахуванням вартості пулу заставлених активів на загальну суму 1 000 000 000,00 грн (Один мільярд грн 00 коп), що становить більше 50% відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності. 4. Надати Голові Правління Банку Олегу ЛОКТІОНОВУ (або у випадку відсутності Голови Правління, особі, на яку буде покладено виконання обов'язків Голови Правління в порядку, передбаченому Статутом Банку) право, шляхом укладення та підписання особисто, або через делегування своїх повноважень шляхом видачі довіреності (довіреностей) працівнику (працівникам) Банку, на вчинення (укладання та підписання) правочинів з Національним банком України, а також підписання інших документів, пов'язаних з отриманням кредитів рефінансування від Національного банку України (включаючи овернайт), шляхом підписання заявок на участь у тендерах з підтриманням ліквідності, в тому числі з правом надання активів (майна) Банку у забезпечення виконання зобов'язань за відповідними кредитами рефінансування шляхом підписання заявок на включення/виключення/заміну активів (майна), що формують пул, на загальну суму, що становить більше 50% вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності. <p>Директор ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД Янь Дуншен</p>	

Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2021 рік
Акціонерне товариство «Український банк реконструкції та розвитку»

Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення	17.12.2021	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>РІШЕННЯ ЄДИНОГО АКЦІОНЕРА Акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку» № 11/2021 м.Київ «17» грудня 2021 року Зареєстрований статутний капітал Акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку», місцезнаходження якого: Україна, м. Київ, вул. Олексія Терьохіна, 4, ідентифікаційний код 26520688 (далі - Банк) становить 244'000'000,00 (двісті сорок чотири мільйони гривень,00), що розподілені на 488'000 (четириста вісімдесят вісім тисяч) простих іменних акцій Банку номінальною вартістю 500,00 (п'ятсот) гривень кожна, загальною кількістю 488'000 (четириста вісімдесят вісім тисяч) простих іменних акцій Банку. Одна акція Банку надає акціонеру один голос. Єдиним акціонером Акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку» є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДALНІСТЮ «БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД» (Ідентифікаційний код 40977562, Україна, 03189, м. Київ, вул. О.Терьохіна, буд. 4), якому належить частка в статутному капіталі Банку в розмірі 100% (сто відсотків). 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. Дане письмове рішення має статус протоколу загальних зборів акціонерного товариства відповідно до статті 49 Закону України «Про акціонерні товариства». Єдиний Акціонер Банку - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДALНІСТЮ «БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД», від імені якого на підставі довіреності, яка підписана 21 квітня 2020 року, зареєстрована за номером 354 та посвідчена нотаріусом Лу Кай, діють разом повноважні представники Ястrebлянська Марія Василівна та Жанг Джінгдонг, одночасно прийняв наступні рішення, віднесені до компетенції загальних зборів акціонерів: I. Збільшити статутний капітал Акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку» до 317 480 000,00 грн. (триста сімнадцять мільйонів чотириста вісімдесят тисяч гривень) шляхом розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості 500,00 грн. (п'ятсот гривень) кожна без здійснення публічної пропозиції за рахунок додаткових внесків шляхом приватного розміщення 146 960 (сто сорок шість тисяч дев'ятсот шістдесят) акцій, на загальну номінальну вартість 73 480 000,00 гривень (сімдесят три мільйони чотириста вісімдесят тисяч гривень), виключно серед акціонерів Банку. Збільшення статутного капіталу Банку здійснюється відповідно до ст.3 Закону України «Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків» від 23.03.2017р. №1958-VIII та Рішення комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України №511 від 16.12.2021 року Про надання Акціонерному товариству «Український банк реконструкції та розвитку» попередньої згоди Національного банку України на здійснення капіталізації за спрощеною процедурою. II. Здійснити емісію акцій Акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку» в кількості 146 960 штук (сто сорок шість тисяч дев'ятсот шістдесят) штук простих іменних акцій існуючої номінальної вартості по 500,00 гривень (п'ятсот гривень) за кожну акцію, а також: а) Затвердити Рішення про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції) Акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку» (додаток №1 до цього рішення). б) Затвердити учасником емісії єдиного акціонера Банку – Товариство з обмеженою відповідальністю «БОСЕ (ГОНКОНГ) КО.,ЛІМІТЕД» (код ЕДРПОУ 40977562). Інших інвесторів не залучати. в) Випуск привілейованих акцій Акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку» не здійснювати. г) Затвердити ціну розміщення акцій у сумі 500,00 гривень (п'ятсот гривень) за кожну акцію, під час укладенні договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій. III. Визначити Правління Банку уповноваженим органом Банку із забезпечення приватного розміщення акцій Банку, якому надаються наступні повноваження щодо: - прийняття рішення про дострокове закінчення розміщення у процесі емісії акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договір (договори) з першим власником – ТОВ «БОСЕ (ГОНКОНГ) КО.,ЛІМІТЕД» та акції повністю оплачено); - повернення внесків, внесених в оплату акцій, у разі незатвердження Правлінням Банку у встановлені законодавством строки, результатів укладенні договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій або у разі прийняття Правлінням Банку рішення про відмову від розміщення акцій; - затвердження результатів емісії акцій; - затвердження звіту про результати емісії акцій; - прийняття рішення про відмову від емісії акцій; - повернення внесків, внесених в оплату акцій, в разі визнання емісії недійсною або незатвердження в установлені строки результатів емісії акцій органом емітента, уповноваженим примати таке рішення, або невнесення в установлені законодавством строки змін до статуту, або у разі прийняття рішення про відмові від емісії акцій. IV. Визначити Голову Правління Акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку» уповноважено особою Акціонерного товариства «Український банк реконструкції та розвитку», якій надано повноваження на вчинення дій щодо забезпечення розміщення акцій. V. В зв'язку з відсутністю потреби не визначати уповноважений орган / особу (не надавати повноваження) щодо: - визначення (затвердження) ціни розміщення акцій під час реалізації переважного права;</p>	

	<ul style="list-style-type: none"> - залучення до розміщення андеррайтера; - повідомлення кожного акціонера (у разі неприйняття загальними зборами рішення про невикористання переважного права), який має переважне право на придбання розміщуваних Банком акцій, про можливість реалізації такого права. <p>VI. В зв'язку з відсутністю потреби не визначати уповноважену особу (не надавати повноваження) щодо:</p> <ul style="list-style-type: none"> - проведення дій щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, щодо яких прийнято рішення про емісію; - проведення дій щодо здійснення обов'язкового викупу акцій у акціонерів, які реалізують право вимагати здійснення викупу Банком належних їм акцій. <p>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД», від імені якого на підставі довіреності, яка підписана 21 квітня 2020 року, зареєстрована за номером 354 та посвідчена нотаріусом Лу Кай, діють спільно повноважні представники – Ястреблянська Марія Василівна та Жанг Джінгдонг.</p>
--	---

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу у звітному році?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори		X
Акціонери	X	
Депозитарна установа		X
Інше (зазначити)		

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах у звітному році (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосуючих акцій		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу у звітному році?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук		X
Інше (зазначити)	Рішенням Єдиного акціонера	

Основні причини скликання останніх позачергових зборів у 2021 році

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту	X	
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства	X	
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень		X

Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2021 рік
Акціонерне товариство «Український банк реконструкції та розвитку»

голови та членів наглядової ради			
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу			X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)			X
Делегування додаткових повноважень наглядової ради			X
Інше (зазначити)	затвердження умов цівільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради		

У 2021році не відбувались загальні збори акціонерів у формі заочного голосування

У разі скликання позачергових загальних зборів їх ініціатором була Наглядова рада.

У 2021 році чергові та позачергові загальні збори відбулися та причин їх непроведення не було.

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента Склад наглядової ради (за наявності)

Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради	Функціональні обов'язки члена наглядової ради
Янь Дуншен (Yan Dongsheng) Голова Наглядової ради		X	Голова наглядової ради Рішенням єдиного акціонера АТ "Український банк реконструкції та розвитку" від 12 березня 2021 року №1/2021, переобрano на новий термін Головою Наглядової ради Янь Дуншен (Yan Dongsheng) з 13.03.2021 р. строком повноважень на 1 (один) рік. Пропозицію щодо обрання вініс акціонер - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД". Інформація про стаж роботи протягом останніх п'яти років: З грудня 2009 року по теперішній час Голова правління Тяньцзіньське акціонерне товариство з обмеженою відповідальністю "Бохайська Товарна Біржа" (Tianjin Bohai Commodity Exchange Co., Ltd). Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Обґрутування змін у персональному складі - Рішення єдиного акціонера. Є представником акціонера - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД". Янь Дуншен спільно із асоційованою особою Дай Чжунюн (Його дружиною) є власником опосередкованої істотної участі в розмірі 100% статутного капіталу АТ "Український банк реконструкції та розвитку". Згоди на розкриття паспортних даних не отримано.
Вен Юангха (Wen Yuanhua) Член Наглядової ради		X	Рішенням єдиного акціонера АТ "Український банк реконструкції та розвитку" від 12 березня 2021 року №1/2021, переобрano на новий термін Головою наглядової ради Wen Yuanhua (Вен Юангха) з 13.03.2021 р. строком повноважень на 1 (один) рік. Пропозицію щодо обрання вініс акціонер - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД". Інформація про стаж роботи протягом останніх п'яти років: З 2012 року є запрошеним науковим співробітником в Університеті Макгілла та Всесвітній стипендіальній програмі Ельського університету, працював на важливих посадах у низці інших фінансових установ, у тому числі "Централ Хуейцзінь Інвестмент Ко., Лтд" ("Central Huijin Investment Co., Ltd."), в головному офісі "Будівельного банку Китаю" ("China Construction Bank") та головному офісі "Банку CITIC" ("Міжнародної китайської інвестиційної корпорації з управління майном"). Працював на ранніх етапах розвитку компанії "Централ Хуейцзінь Інвестмент Ко., Лтд" ("Central Huijin Investment Co., Ltd.") і керував кількома великими фінансовими процесами такими, як лістинг "Банку Тяньцзінь" та придбання Індонезійської дочірньої компанії "Будівельного банку Китаю" та дочірньої компанії у

Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2021 рік
Акціонерне товариство «Український банк реконструкції та розвитку»

			Бразилії. З 2014 по 2016 роки Президент "Банку Тяньцзінь" ("Bank of Tianjin"). З 2017 та по теперішній час Президент "Жонцзі Інвестмент Ко., Лтд." ("Zhongji Investment Co., Ltd."). Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Обуґрунтування змін у персональному складі - Рішення єдиного акціонера. Незалежний член. Часткою в статутному капіталі не володіє. Згоди на розкриття паспортних даних не отримано.
Осипенко Руслан Анатолійович Член Наглядової Ради	x		Рішенням єдиного акціонера АТ "Український банк реконструкції та розвитку" від 12 березня 2021 року №1/2021 переобрано Членом Спостережної ради Осипенка Руслана Анатолійовича з 13.03.2021 р. строком повноважень на 1 (один) рік. Пропозицію щодо обрання вініс акціонер - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДальністю "БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД". Інформація про стаж роботи протягом останніх п'яти років: з жовтня 2011 року по 2015 рік директор департаменту торговельно-економічного співробітництва Міністерства економічного розвитку і торгівлі України. З 2015 року по теперішній час виконавчий директор Китайської Торгової Асоціації в Україні. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Обуґрунтування змін у персональному складі - Рішення єдиного акціонера. Незалежний член. Часткою в статутному капіталі не володіє. Згоди на розкриття паспортних даних не отримано.
Блащук Юрій Олександрович	x		Рішенням єдиного акціонера АТ "Український банк реконструкції та розвитку" від 12 березня 2021 року №1/2021. переобрано Членом Спостережної ради з 13.03.2021 р. строком повноважень на 1 (один) рік. Пропозицію щодо обрання вініс акціонер - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДальністю "БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД". Інформація про стаж роботи протягом останніх п'яти років: з 2009 року Незалежний член спостережної ради, Fincombank S.A., Республіка Молдова, Голова Аудиторського комітету; з 2018 року Незалежний член спостережної ради АТ «Український банк реконструкції та розвитку». Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Обуґрунтування змін у персональному складі - Рішення єдиного акціонера. Незалежний член. Часткою в статутному капіталі не володіє. Згоди на розкриття паспортних даних не отримано.

Чи проведені засідання наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства	У 2021 році Наглядовою радою банку проводились засідання та були прийняті рішення щодо затвердження Бізнес-плану та Стратегії розвитку Банку на 2022-2024 роки, затверджена нова редакція Організаційної структури Банку, розглядалися питання діяльності Служби внутрішнього аудиту, вибору зовнішнього аудитора для аудиту фінансової звітності Банку за 2021 рік, затвердження бюджету Банку та плану капітальних інвестицій та інші.
--	--

Комітети в складі наглядової ради

	Так	Ні	Персональний склад комітетів
З питань аудиту	X		Станом на 01.01.2022 Аудиторський комітет складається з трьох членів, обраних зі складу Наглядової Ради: 1. Блащук Ю.О. - Голова комітету (незалежний директор); 2. Янь Дуншен - член комітету; 3. Осипенко Р.А. - член комітету
З питань призначень		X	
З винагород		X	
Інше (зазначити)	з управління ризиками		Станом на 01.01.2022 Комітет з управління ризиками складається з трьох членів, обраних зі складу Наглядової Ради: 1. Вен Юангуа - Голова комітету; 2. Янь Дуншен - член комітету; 3. Осипенко Р.А. - член комітету

Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис	У звітному році Аудиторським комітетом було проведено 8 засідань, на яких були розглянуті питання, що стосувалися: функціонування внутрішнього аудиту, зокрема розгляду звітів
--	--

Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2021 рік
Акціонерне товариство «Український банк реконструкції та розвитку»

прийнятих на них рішень	внутрішнього аудиту; стану системи внутрішнього контролю; виконання керівництвом та підрозділами Банку рекомендацій, отриманих за підсумками зовнішніх та внутрішніх перевірок; виконання підрозділом внутрішнього аудиту рекомендацій, отриманих за підсумками зовнішньої оцінки внутрішнього аудиту; відбору зовнішнього аудитора для аудиту обов'язкової звітності Банку за 2021 рік та розгляду звітів за підсумками перевірки фінансової звітності Банку за 2020 рік; оцінки діяльності Аудиторського комітету; оцінки діяльності підрозділу внутрішнього аудиту та його керівника, зокрема виконання програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту.
У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності	Наглядовою Радою створені наступні комітети: Аудиторський комітет, створений за рішенням Наглядової ради як орган, який допомагає їм 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. 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.

Інформація про діяльність Наглядової ради та оцінка її роботи

Оцінка роботи 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. Всі члени Ради відповідають кваліфікаційним вимогам, встановленим Національним банком України. Члени Ради Банку мають знання, навички, професійний та управлінський досвід в обсязі, достатньому для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, з якими стикається Банк, прийняття виважених рішень, а також забезпечення ефективного контролю за діяльністю Банку. Склад Ради та її повноваження є достатніми для здійснення нею ефективного контролю за операційною діяльністю. Всі члени Наглядової Ради виконували свої обов'язки особисто і не передавали власні повноваження іншій особі. Всі члени Ради відповідають вимогам щодо ділової репутації. Протягом звітного періоду жоден з членів Ради не фігурував серед порушників вимог банківського, валютного, податкового законодавства, законодавства з питань цінних паперів. Всі члени Ради належно виконували свої обов'язки, що виражається в особистому прийманні участі всіх членів Ради в її засіданнях і участі в процесі прийняття рішень
-------------------------------	--

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства

Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X	
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (зазначити) інші (зазначити): Професійна придатність членів Ради визначається шляхом оцінки їх знань, навичок і досвіду; наявного чи потенційного конфлікту інтересів; наявності достатнього часу для виконання своїх	X	

<p>функцій. Члени Ради мають великий досвід роботи на керівних посадах та внесли наступні компетенції: управління ризиками, контроль за визначенням і затвердженням стратегії та політики управління ризиками, контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками; спеціалізація з питань фінансового напрямку, кадрових призначень, контроль за ефективністю функціонуванням системи управління ризиками. Всі члени Ради мають фундаментальні знання, мають вищу освіту, 2/3 членів Ради мають вищу економічну освіту та відповідають кваліфікаційним вимогам щодо наявності вищої освіти та досвіду роботи у банківському секторі.</p>		
---	--	--

Коли останній раз обирається новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства		
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		
Усіх членів наглядової ради було переобрano на повторний строк або не було обрано нового члена	+	
Інше (зазначити)	Для нових членів Ради направляються засобами електронної пошти пакети інформації, які містять: нормативно - правові акти банківського законодавства України, стратегію розвитку, загальну інформацію про Банк, про основні ризики з якими стикається Банк, політики щодо корпоративного управління, у тому числі етики, особливості позицій Банку на банківському ринку України, інше що дозволить ознайомитись з діяльністю Банку та банківським законодавством України. Суттєві зміни в частині зазначеного вище, зокрема, банківського законодавства направляються щоквартально.	

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою	X	
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
X інше (запишіть)	частково	

Склад виконавчого органу

	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу	
Персональний склад виконавчого органу	Голова Правління - Локтіонов Олег Юрійович Голова Правління Банку здійснює наступні функції: 1) представляє Банк у відносинах із державними, судовими та іншими органами України та інших держав, із підприємствами, установами, організаціями будь-яких форм власності і фізичними особами в Україні та за її межами; 2) видає накази та розпорядження з питань діяльності Банку; 3) відповідно до чинного законодавства України про працю приймає на роботу та звільняє з роботи працівників Банку, заохочує їх за успіхи в роботі, накладає стягнення за порушення трудової та фінансової дисципліни; 4) призначає на посаду керівників і головних бухгалтерів філій, представництв та відділень Банку; 5) встановлює форми оплати праці працівників Банку, визначає розміри основної та додаткової заробітної плати (крім членів Правління Банку), усіх видів надбавок та доплат до заробітної плати в межах, встановлених чинним законодавством України та внутрішніми нормативними актами Банку; 6) подає Наглядовій раді Банку пропозиції щодо умов оплати праці і матеріального заохочення членів Правління Банку; 7) затверджує умови оплати праці та матеріального заохочення посадових осіб дочірніх підприємств, філій, відділень та представництв Банку; 8) укладає від імені Банку угоди (договори, контракти), у тому числі зовнішньоекономічні, на суму, що не перевищує 10 (десять) відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності; 9) надає на підставі довіреності право юридичним та фізичним особам виступати і здійснювати, в межах вимог чинного законодавства України та Статуту Банку, дії	

Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2021 рік
Акціонерне товариство «Український банк реконструкції та розвитку»

	<p>від імені Банку, укладати договори від імені Банку; 10) розподіляє обов'язки між членами Правління Банку; покладає обов'язки тимчасового відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу на іншого працівника Банку з дотриманням вимог чинного законодавства України; 11) відповідає за виконання покладених на Правління Банку обов'язків і завдань; 12) вирішує інші питання поточної діяльності Банку</p>
Заступник Голови Правління - Третьяков Василь Валерійович	<p>Виконує функції обов'язки, що з них випливають, щодо організації та забезпечення діяльності Банку, а саме - несе відповідальність за діяльність Підрозділу з управління ризиками, який в свою чергу виконує такі функції: 1. Забезпечує своєчасне виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, пом'якшення та звітування щодо суттєвих ризиків; 2. Здійснює моніторинг рівня та обсягів непратаючих активів в цілому, у розрізі портфелів, у взаємозв'язку з достатністю капіталу; 3. Забезпечує моніторинг та попередження порушень показників ризик-апетиту та лімітів ризиків, контролює наближення показників ризиків до ризик-апетиту та лімітів ризику та ініціє вживання заходів для попередження їх порушень 4. Готує та надає звіти щодо ризиків у порядку та випадках передбачених чинним законодавством 5. Здійснює постійний аналіз ризиків, на які наражається банк під час своєї діяльності, з метою підготовки пропозицій з прийняттям своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків 6. Бере участь у розробленні та підтриманні в актуальному стані методик, інструментів та моделей, що використовуються Банком для аналізу впливу різних факторів ризиків на фінансовий стан, капітал та ліквідність Банку 7. Впливає на прийняття рішень, що наражають банк на значні ризики, та за потреби вживав всіх можливих заходів щодо незалежного інформування Наглядової ради Банку, комітету з управління ризиками Правління банку з метою запобігання прийняття таких рішень 8. Здійснює стрес-тестування 9. Обчислює профіль ризику Банку 10. Готує висновки щодо ризиків, які притаманні як новим кредитам та значним змінам у діяльності банку, до моменту їх впровадження для прийняття управлінських рішень 11. Готує висновки щодо ризиків, які притаманні як новим кредитам, так і змінам за діючими кредитами, для прийняття управлінських рішень щодо надання нових кредитів чи внесення змін до діючих кредитних договорів 12. Забезпечує координацію роботи з питань управління ризиками між структурними підрозділами Банку 13. Надає пропозиції Наглядовій раді Банку та Правлінню Банку щодо пом'якшення впливу ризиків (у розрізі кожного виду) на фінансовий стан, капітал та ліквідність Банку шляхом ініціювання встановлення та/або перегляду лімітів на окремі види банківських операцій та послуг</p>
Головний бухгалтер, Член Правління - Зеленюк Наталія Олександровна	<p>Виконує функції та обов'язки, що з них випливають, щодо організації та забезпечення діяльності Банку: 1. Забезпечення дотримання встановлених єдиних методологічних зasad бухгалтерського обліку, складання і подання у встановлені строки фінансової звітності; 2. Організація контролю за відображенням на рахунках бухгалтерського обліку всіх фінансово-господарських операцій 3. Участь в оформленні матеріалів, пов'язаних з нестачею та відшкодуванням втрат від нестачі, крадіжки і псування активів банку 4. Здійснення керівництва підрозділами Банку відповідно до затвердженій організаційної структури банку; 5. Організація ведення бухгалтерського обліку статутного капіталу Банку 6. Забезпечення повного обліку грошових коштів, що надходять, товарно-матеріальних цінностей і основних засобів, а також своєчасного відображення у бухгалтерських облікових операціях, пов'язаних з їх рухом 7. Організація та забезпечення нарахування податків і обов'язкових зборів, внесків 8. Організація складання достовірних бухгалтерських звітів і балансів, іншої бухгалтерської звітності на основі первинних документів і бухгалтерських записів, своєчасне надання їх на розгляд уповноважених органів управління Банком 9. Здійснення (спільно з іншими підрозділами і службами) економічного аналізу господарсько-фінансової діяльності банку за даними бухгалтерського обліку і звітності 10. Забезпечення збереження бухгалтерських документів протягом встановлених термінів, оформлення і передання їх в установленому порядку до внутрішньобанківського архіву 11. Здійснення контролю за операціями зі списанням з бухгалтерських балансів нестач, дебіторської заборгованості та інших витрат 12. Участь у підготовці заходів, спрямованих на відвернення нестач і незаконного витрачання грошових коштів і товарно-матеріальних цінностей, порушені фінансового і господарського законодавства 13. Організація та контроль за нарахуванням і виплатою винагород працівникам банку й іншим особам 14. Забезпечення збереження банківської таємниці 15. Здійснення контролю діяльності інших структурних підрозділів Банку у межах наданої компетенції 16. Участь у здійсненні заходів, пов'язаних з запобіганням легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму, в межах закріплених функцій 17. Виконання інших функцій і обов'язків, що випливають із законодавства, Статуту банку, внутрішньобанківських нормативних документів, рішень Наглядової ради Банку.</p>

Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення,	Протягом 2021 року засідання проводились, Правлінням Банку були розглянуті питання 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
---	--

як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства	залучення коштів на умовах субординованого боргу до капіталу Банку), питання по розгляду та затвердженю фінансової та управлінської звітності, щодо розгляду зареєстрованих в Базі інцидентів операційного/комплаенс ризику, питань, пов'язаних з запобіганням та протидією легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму, фінансуванню розповсюдження збройного знищення та вжиттям Банком необхідних заходів, визначення переліку пов'язаних з Банком осіб та інші питання.
---	--

Оцінка роботи виконавчого органу	Позитивна, протягом звітного року скарги стосовно надання фінансових послуг не надходили, позови до суду стосовно надання фінансових послуг банку - відсутні.
----------------------------------	---

Примітки відсутні

5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента

В Банку розроблені та затверджені необхідні внутрішні документи, що регулюють організацію і функціонування системи внутрішнього контролю, 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 і 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 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 систем, баз даних та програмного забезпечення Банку, 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 та Наглядової ради Банку.

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

посиленою увагою Наглядової ради Банку до питань внутрішнього контролю, результатом чого стала співпраця Правління та Наглядової ради Банку, а також розробка Правлінням Банку плану заходів для удосконалення системи внутрішнього контролю;

зміною регуляторних вимог, зокрема, запровадженням в Банку вимог «Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02.07.2019р. №88;

запровадженням Банком нових продуктів;

постійним оновленням внутрішньої нормативної бази, спрямованим на покращення та удосконалення контрольних механізмів в діяльності Банку;

здійсненням заходів та впровадженням рекомендацій, наданих за підсумками перевірок внутрішнього аудиту, зовнішніх перевірок регуляторних та контролюючих органів.

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 акціонерів, вкладників та клієнтів Банку.

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні)

ні

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії

0 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років?

0

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Ні	Так	Так	Ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні

Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	Так	Hi	Hi	Hi
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	ні	ні	ні	так
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	Hi	Так	Hi	Hi
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Hi	ні	Hi	Hi
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	Так	Hi	Hi	Hi
Прийняття рішення про додаткову емісію акцій	Так	Hi	Hi	Hi
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Hi	Hi	Hi
Затвердження зовнішнього аудитора	Так	Так	Hi	Hi
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Так	Так	Hi	Hi

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства
так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства
так

Які документи передбачені у Банку?

Положення про загальні збори акціонерів	Так	Hi
Положення про наглядову раду	x	
Положення про виконавчий орган	x	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		x
Положення про ревізійну комісію (або ревізору)		x
Положення про порядок розподілу прибутку		x
Інше (запишіть)	відсутнє	

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розмішується на власному веб-сайті акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій	так	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	ні	так	так	так	так

Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2021 рік
Акціонерне товариство «Український банк реконструкції та розвитку»

Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	так	так	так	так	ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	так	ні	так	так	ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності (так/ні)
так

Скільки разів проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Інше (зазначити)	Відсутнє	

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотками голосуючих акцій		X
Інше (зазначити)	Немає	

6) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Единим державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	ТОВ "БОСЕ (ГОНКОНГ)КО.ЛІМІТЕД" (прямо-Єдиний акціонер)	40977562	100
2	"БОСЕ (Гонконг) Ко., Лімітед" (BOCE (Hong Kong) Co., Limited)	2400689	84,51
3	Янь Дуншен	370102197002	100
4	АІП"Бо Сій" (Хоргос) (обмежене товариство)	91654004МА77	26,422
5	Тяньцзінське акціонерне товариство з обмеженою відповідальністю "Бохайська Товарна Біржа"	911200006940	83,665

6	Баоши(Тяньцзінь)Електроник Комерс Ко, Лтд	91120118MA05	84,51
---	---	--------------	-------

7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
488 000	0	відсутнє	-
Опис	відсутнє		

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента регулюється Статутом Банку (затверджений рішенням єдиного акціонера від 16.06.2021р. № 7/2021, погоджений НБУ 29.06.2021р., https://ubrr.com.ua/files/statut_pogodzheniy_nbu_29.06.2021.pdf), положеннями про Наглядову раду (затверджене рішенням єдиного акціонера від 26.04.2021р. № 2/2021, https://ubrr.com.ua/files/polozhennya_pro_naglyadovu_radu_2021.pdf) та Правління Банку (затверджене рішенням єдиного акціонера від 17.08.2020р. № 05/2020, https://ubrr.com.ua/files/PRAVL_all.pdf).

9) повноваження посадових осіб емітента

Повноваження посадових осіб емітента регулюються Статутом банку (затверджений рішенням єдиного акціонера від 16.06.2021р. № 7/2021, погоджений НБУ 29.06.2021р., https://ubrr.com.ua/files/statut_pogodzheniy_nbu_29.06.2021.pdf), положеннями про Наглядову раду (затверджене рішенням єдиного акціонера від 26.04.2021р. № 2/2021, https://ubrr.com.ua/files/polozhennya_pro_naglyadovu_radu_2021.pdf) та Правління Банку (затверджене рішенням єдиного акціонера від 17.08.2020р. № 05/2020, https://ubrr.com.ua/files/PRAVL_all.pdf).

10) Висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5-9 цього пункту, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1-4 цього пункту

Витяг зі ЗВІТУ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ТОВ "PCM Україна" від 6 квітня 2022 року:

У зв'язку зі складанням Банком Звіту про корпоративне управління відповідно до вимог законодавства, повідомляємо наступне:

- за даними перевірки інформація, зазначена у пунктах 1-4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» № 3480-IV від 3 лютого 2006 року, наведена у Звіті про корпоративне управління;
- на нашу думку, інформація, зазначена у пунктах 5 - 9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», а саме: опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Банку; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Банку, наведена у Звіті про корпоративне управління, не суперечать інформації, отримані нами під час аудиту фінансової звітності Банку.

11) Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)

Мета впровадження діяльності Банку.

АТ «Український банк реконструкції та розвитку» має намір стати банком – надійним фінансовим партнером не тільки для українського та китайського бізнесу, але й банком, який надає якісну допомогу в реалізації простих фінансових рішень для задоволення потреб клієнтів, пропонуючи їм широку лінійку галузевих продуктів і послуг, професійний комплексний фінансовий супровід.

У майбутньому Банк бачить себе в якості регіонального Банку – бутику з вузькою спеціалізацією «Фінансовий та консалтинговий місток між КНР та Україною».

Інформація щодо дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року.

В своїй діяльності Банк використовує національну та міжнародну практику корпоративного управління згідно із вимогами законодавства України. Банк керується Кодексом корпоративного управління, затвердженим Рішенням єдиного акціонера №2/2021 від 26.04.2021 року. Кодекс розміщений в публічному доступі на сайті Банку (www.ubrr.com.ua).

Протягом звітного року Банк дотримувався принципів, викладених в Кодексі.

Банк не застосовує кодекс корпоративного управління фондою біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління.

Іншої відповідної інформації про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги Банк не має.

Інформація щодо власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.

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

Власниками істотної участі Банку станом на 31 грудня 2021 року погодженими Національним банком України 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 84,15% участі належить «БОСЕ (Гонконг) Ко., Лімітед» (BOCE (Hong Kong) Co., Limited) та 15,49% участі - Яню Дуншенну;

«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 Дуншенну; 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.

Будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах відсутні. Повноваження загальних зборів Акціонерів Банку, передбачені Законом України «Про акціонерні товариства» та внутрішніми документами Банку, здійснюються акціонером одноосібно на підставі ст.49 Закону України «Про акціонерні товариства».

Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміну за рік.

Голова Правління - Локтіонов Олег Юрійович;

Заступник Голови Правління - Третьяков Василь Валерійович;

Головний бухгалтер, Член Правління - Зеленюк Наталія Олексandrівна.

Протягом звітного року склад Правління Банку не змінювався.

Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або клієнтам цієї установи.

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

Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу.

Випадки застосування у звітному році заходів впливу до членів Наглядової ради та Правління Банку – відсутні.

За рішенням органів державної влади на Банк протягом року накладено штрафних санкцій у сумі 21,8 тис. грн.

Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи.

Інформація про виплати членам Наглядової ради та Правління Банку міститься в примітці 30 "Операції з пов'язаними сторонами" річної фінансової звітності АТ «Український банк реконструкції та розвитку» за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року.

Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року.

Протягом 2021 року на діяльність АТ «Український банк реконструкції та розвитку» впливали такі значні фактори ризику:

- фактори кредитного ризику

Наприкінці 2021 року Банком було розпочато кредитування юридичних осіб. Кредитний портфель Банку був адекватно класифікований та розраховані кредитні ризики.

- COVID-19

Поширення гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2 у світових масштабах (пандемія), та дія на території України викликаних пандемією обмежувальних карантинних заходів, мали значний вплив на економіку (включаючи бізнес-діяльність суб'єктів господарювання та їх можливість обслуговувати заборгованість за активними операціями) та фінансову систему України. В якості реагування на запобігання поширенню COVID-19 були запроваджені заходи для запобігання загрози здоров'ю, життю 13 винагорода членів наглядової ради АТ «Український банк реконструкції та розвитку» за 2021

рік складається з розміру винагороди, суми компенсаційних виплат членам наглядової ради та здійсненої АТ «Укрексімбанк» від свого імені та за власний рахунок закупівлі послуг, необхідної для виконання членами наглядової ради своїх обов'язків 34 працівників і клієнтів, забезпечення якісної і безперервної роботи Банку в період пандемії та відповідних обмежувальних карантинних заходів, а також заходи з пом'якшення впливу COVID-19 на діяльність Банку, включаючи оперативний розгляд звернень клієнтів Банку щодо зміни умов кредитування, викликаних погіршенням фінансового стану/зниження платоспроможності через COVID-19.

- Інші фактори ризику

Крім того, на Банк мали вплив такі ж фактори ризику, що впливали на діяльність інших банківських установ та банківської системи України в цілому.

Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики.

В Банку розроблені та затверджені необхідні внутрішні документи, що регулюють організацію і функціонування системи внутрішнього контролю, 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 і 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 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 систем, баз даних та програмного забезпечення Банку, 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.

Результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідований фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Протягом 2021 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 (IIA, Institute of Internal Auditors), та внутрішніми положеннями Банку. Підрозділ внутрішнього аудиту діяв згідно Плану роботи, затвердженого Наглядовою радою Банку, проводив перевірки, надавав рекомендації, консультативні 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 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 впродовж 2021 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 у листопаді 2021 року).

У 2021 році підрозділ внутрішнього аудиту виконав заходи згідно рекомендацій незалежної зовнішньої оцінки внутрішнього аудиту.

За підсумками діяльності та перевірок, проведених у 2021 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 2021 рік.

Протягом 2021 року система внутрішнього контролю Банку зазнавала змін та удосконалень, на що істотно впливали такі фактори:

1. Здійснення заходів з удосконалення систем корпоративного управління, внутрішнього контролю, ризик-менеджменту, визначених за результатами інспекційної перевірки Національного банку України у 2019 році. У 4-му кварталі 2021 року виконано всі заходи, рекомендовані за підсумками перевірки.
2. Впровадження нових форматів надання управлінської звітності з питань функціонування системи внутрішнього контролю, винагород, результатів діяльності бізнес-підрозділів.
3. Постійне оновлення внутрішньої нормативної бази, спрямоване на покращення та удосконалення операцій, продуктів, процесів, контрольних механізмів у діяльності Банку.
4. Здійснення 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.

Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Фактів відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений статутом Банку розмір, не зафіковано.

Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Протягом звітного періоду відсутні факти купівлі/продажу активів в обсязі, що перевищує 10% від загальної вартості активів на останню звітну дату (31.12.2020 року), у зв'язку із чим оцінка з цією метою не проводилася. Для визначення загальної вартості активів станом на кінець 2020 року, в період з 01 січня звітного року до дати затвердження річної звітності за попередній звітний рік, Банк використовував загальну вартість активів згідно даних статистичної звітності станом на 01 січня 2021 року (450 276 тис.грн.).

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.

Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року. Така інформація не є комерційною таємницею.

Банк приділяє достатню увагу виявленню пов'язаних з Банком осіб, формуванню та актуалізації їх переліку з метою контролю ризиків за операціями з пов'язаними за Банком особами.

Банк щомісячно подає НБУ інформацію про пов'язаних із Банком осіб у порядку, встановленому нормативноправовими актами НБУ.

Інформація щодо операцій з пов'язаними особами, згідно з МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», висвітлена у примітці 30 «Операції з пов'язаними сторонами» річної фінансової звітності АТ «Український банк реконструкції та розвитку» за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року.

Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

Протягом 2021 року Банк не отримував рекомендацій органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг (Національного банку України) щодо аудиторського висновку.

Зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року.

Зовнішній аудитор наглядової ради протягом року не призначався.

Діяльність зовнішнього аудитора.

За підсумками конкурсу з відбору аудиторської компанії, проведеного у липні 2021 року, Наглядова рада своїм рішенням від 20.07.21 (Протокол засідання Наглядової ради №10/2021) обрала компанію «ТОВ «PCM Україна» для проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2021 рік.

Загальний термін аудиторської діяльності зовнішнього аудитора на момент обрання складав 28 років. «ТОВ «PCM Україна» надаватиме Банку аудиторські послуги третій рік поспіль. Інших аудиторських послуг – окрім аудиту фінансової звітності - протягом 2021 року аудиторська фірма Банку не надавала. Випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не виявлено. Оскільки «ТОВ «PCM

Україна» надає послуги лише третій рік поспіль, невиконання вимоги щодо ротації аудиторів протягом п'яти останніх років відсутнє.

Стягнення, застосовані до Аудитора Аудиторською палатою України протягом 2021 року, а також факти подання недостовірної звітності Банку, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, - відсутні.

Захист фінансовою установою прав та інтересів споживачів фінансових послуг.

Механізм захисту прав споживачів встановлено діючим законодавством, Цивільним кодексом України, Законом України «Про захист прав споживачів» від 12.05.1991р. №1023-XII в редакції Закону України від 01.12.2005р. №3161-IV (із змінами та доповненнями).

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

До укладання договору споживач має право на доступ до інформації щодо діяльності фінансової установи, перелік якої визначено Законом України «Про захист прав споживачів» 12.05.1991р. №1023-XII (із змінами та доповненнями) та Постановою Правління Національного банку України від 28.11.2019р. №141 «Про затвердження Положення про інформаційне забезпечення банками клієнтів щодо банківських та інших фінансових послуг» (із змінами та доповненнями). Механізм розгляду скарг зафікований у внутрішньому нормативному документі Банку «Порядок реєстрації, розгляду та опрацювання звернень до банку громадян, юридичних осіб та державних органів», який 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, визначена Берегуля Н.В., Заступник начальника Управління по роботі з корпоративними клієнтами Банку.

Протягом звітного року скарги клієнтів стосовно надання фінансових послуг Банком не надходили, позови клієнтів до суду стосовно надання фінансових послуг Банком - відсутні.

Інформація про Корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Корпоративне управління в АТ «Український банк реконструкції та розвитку» здійснюється відповідно до вимог законодавства України, та з урахуванням Рекомендацій щодо практики застосування законодавства з питань корпоративного управління,

Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2021 рік
Акціонерне товариство «Український банк реконструкції та розвитку»

затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12.03.2020 №118, Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 №814-рш (із змінами) та Кодексом корпоративного управління, затвердженим Рішенням єдиного акціонера №2/2021 від 26.04.2021 року, та який розміщений в публічному доступі на сайті Банку (www.ubrr.com.ua).

Голова Правління



Олег ЛОКТІОНОВ