

Титульний аркуш

21.05.2020

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 05-05/1-2019

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Локтіонов О.Ю.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2019 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Акціонерне товариство "Український банк реконструкції та розвитку"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 26520688
4. Місцезнаходження: 04008, Україна, Подільський р-н, м.Київ, Олексія Терьохіна, 4
5. Міжміський код, телефон та факс: (044)4542700, (044)4542712
6. Адреса електронної пошти: ubrr@ubrr.com.ua
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): Рішення загальних зборів акціонерів від 15.05.2020, Єдиного акціонера Акціонерне товариство "Український банк реконструкції та розвитку" №2/2020
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
9. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку Інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Річну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

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

21.05.2020

(URL-адреса сторінки)

(дата)

Зміст

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

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах	
4. Інформація щодо корпоративного секретаря	X
5. Інформація про рейтингове агентство	
6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента	
7. Судові справи емітента	
8. Штрафні санкції щодо емітента	
9. Опис бізнесу	X
10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв)	X
1) інформація про органи управління	X
2) інформація про посадових осіб емітента	X
- інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
- інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	
- інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення	
3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв)	X
11. Звіт керівництва (звіт про управління)	X
1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента	X
2) інформація про розвиток емітента	X
3) інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента	X
- завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування	X
- інформація про схильність емітента до цінних ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків	X
4) звіт про корпоративне управління	X
- власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент	X
- кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати	X
- інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги	X
- інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників)	X
- інформація про наглядову раду	X
- інформація про виконавчий орган	X
- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента	X
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента	X
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента	X
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента	X
- повноваження посадових осіб емітента	X
12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій	X
13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій	
14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників)	X
17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру	X
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери емітента	
5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду	
18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента	
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента	
21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів	
22. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі	
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами	

24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента	X
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент	X
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
26. Інформація про вчинення значних правочинів	
27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість	
29. Річна фінансова звітність	X
30. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)	X
31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)	
32. Твердження щодо річної інформації	X
33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента	
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом	
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду	X
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду	
3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття	
4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду	
5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року	
38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття	
39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів	
40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів	
41. Основні відомості про ФОН	
42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН	
43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН	
44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН	
45. Правила ФОН	
46. Примітки:	
Інформація у не відзначених пунктах змісту не заповнюється у зв'язку із відсутністю відповідних даних у звітному періоді.	

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Акціонерне товариство "Український банк реконструкції та розвитку"

2. Скорочене найменування (за наявності)

3. Дата проведення державної реєстрації

29.11.2007

4. Територія (область)

м.Київ

5. Статутний капітал (грн)

244000000

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

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

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

40

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

64.19. - Інші види грошового посередництва

10. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті
Національний банк України, МФО 300001

2) IBAN

UA433000010000032008123101026

3) поточний рахунок

UA433000010000032008123101026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті
JSC "THE STATE EXPORT-IMPORT BANK OF UKRAINE", МФО 322313

5) IBAN

UA693223130000016000012130492

6) поточний рахунок

UA693223130000016000012130492

11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Дилерська	185464	12.03.2013	НКЦПФР	
Опис	Строк дії ліцензії необмежений			
Банківська діяльність	216	15.11.2011	НБУ	
Опис	Банківська ліцензія №216 від 15.11.2011 р., видана Публічному акціонерному товариству "Український банк реконструкції та розвитку" (АТ (публ.) "Український банк реконструкції та розвитку") унесеному до Державного реєстру банків 19 березня 2004 р. за номером 292, на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки та банківську діяльність" Строк дії ліцензії необмежений			

13. Інформація щодо корпоративного секретаря (для акціонерних товариств)

Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)
1	2	3
02.01.2019	Ястреблянська Марія Василівна	(044)4542702, m.yastrebylanska@ubrr.com.ua
Опис	Наглядова радою Акціонерне товариство "Український банк реконструкції та розвитку" прийнято рішення, згідно Протоколу №15 від 28.12.2018 року про обрання Корпоративного секретаря, згідно Наказу приступити до обов'язків 02 січня 2019 року.	

XI. Опис бізнесу

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Акціонерне товариство "Український банк реконструкції та розвитку" є універсальною банківською установою, яка може надавати увесь спектр банківських послуг згідно з діючим законодавством України та у відповідності до наявних банківських ліцензій і письмового дозволу Національного банку України та ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. Організаційно-правова форма банку: акціонерне товариство.

У 2019 році Банк здійснював свою діяльність на території однієї області (регіонально) м. Києва. Злиття, поділу, приєднання, перетворення, виділу протягом звітного року не відбувалось.

Станом на кінець дня 31.12.2019 року АТ "Український банк реконструкції та розвитку" відділень, філій, представництв та відокремлених структурних підрозділів не має.

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

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

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

25 квітня 2019 року Рішенням Єдиного Акціонера №2/2019 від 25.04.2019 року достроково було припинено повноваження Тан Вейцзюнь (Tang Weijun), Члена Наглядової ради. Протягом 2019 року Наглядовою радою банку були прийняті рішення щодо затвердження стратегічних планів розвитку Банку, визначення організаційної структури Банку та питань діяльності підрозділів, питань діяльності Служби внутрішнього аудиту, визначення аудиторської компанії для проведення перевірки фінансової звітності банку за рік, що закінчується 31 грудня 2019 року, питання збільшення регулятивного капіталу та інші.

Наглядовою Радою створені наступні комітети:

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

В звітному році Аудиторським комітетом було проведено 6 засідань, на яких були розглянуті питання щодо роботи підрозділу внутрішнього аудиту, стану системи внутрішнього контролю, розгляд аудиторського висновку зовнішнього аудитора за 2018 рік, питання щодо встановлення критеріїв щодо проведення конкурсу для обрання зовнішнього аудитора для перевірки фінансової звітності за рік, що закінчується 31 грудня 2019 року та, власне, надання рекомендацій Наглядовій Раді щодо визначення переможця, а також інші питання.

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

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

Інформація щодо діяльності Правління Банку

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

Склад Правління станом на 01.01.2020 року:

Правління обирається Наглядовою радою, де Правління складається з Голови та членів, які можуть бути Заступниками Голови Правління. Голова правління, Заступники Голови Правління та члени Правління Банку обираються Наглядовою радою і входять до складу Правління Банку за посадою.

Повноваження Голови та іншого члена Правління можуть бути припинені:

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

Протягом звітного 2019 року склад Правління Банку зазнав змін за рахунок припинення повноважень за власним бажанням наступних членів Правління:

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

Станом на 01.01.2020 року Правління Банку має наступний склад:

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

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

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

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (40 осіб) , середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (6 осіб),

чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (немає).

Штатних працівників станом становить 47 осіб, фонд оплати праці складає: 12 404,7 тис. грн.

Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (6 осіб) , фонд оплати праці 2 757 тис.грн.

На протязі звітного року відбулося підвищення заробітної плати окремим працівникам відносно попереднього року.

У 2020 року заплановані міри по підвищенню рівня кваліфікації працівників Банку задля забезпечення операційних потреб емітента.

Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання

-Акціонерне товариство "Український банк реконструкції та розвитку" є членом саморегулювальної організації професійних учасників фондового ринку - асоціації "Українські Фондові Торговці", місцезнаходження : 49000, м. Дніпро, вул. Воскресенська, 30;

-Найменування об'єднання: Асоціація "Українська Національна Група Членів та Користувачів SWIFT "УкрСВІФТ" Україна, 04053, м. Київ, вул. Обсерваторна, 21-а, участь з 2008 року;

-Акціонерне товариство "Український банк реконструкції та розвитку" є членом Китайської Торгова Асоціації, місцезнаходження 01103, м.Київ, ВУЛИЦЯ КИКВИДЗЕ, будинок 18-А

Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності

Спільну діяльність з іншими організаціями, підприємствами, установами акціонерне товариство "Український банк реконструкції та розвитку" не проводило.

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій

АТ "Український банк реконструкції та розвитку" пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб не отримував.

Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)

Облікова політика банку базується на основних принципах бухгалтерського обліку згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності та вимогами нормативно-правових актів Національного банку України, а саме:

Принципи облікової політики

4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності

У цій звітності використовуються різні основи оцінки з різним ступенем та в різних комбінаціях. Вони включають:

первісна вартість - активи відображаються за сумою сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або за справедливою вартістю компенсації, виданої, щоб придбати їх, на момент їх придбання. Зобов'язання відображаються за сумою надходжень, отриманих в обмін на зобов'язання, або, за деяких інших обставин (наприклад, податків на прибуток), за сумами грошових коштів чи їх еквівалентів, що, як очікується, будуть сплачені з метою погашення зобов'язання в ході звичайної діяльності;

справедлива вартість - це ціна, яка б була сформована за наступних умов:

- ціна є вихідною, тобто такою, яка отримується за продаж або сплачується за передачу;
- ціна є отриманою у ході звичайної операції;
- ціна є отриманою на основному або найсприятливішому ринку,
- учасники основного або найсприятливішого ринку - покупці та продавці є незалежними та обізнаними;
- ціна є отриманою за поточними ринковими умовами на дату оцінювання справедливої вартості;
- ціна є отриманою незалежно від того, чи спостерігається вона безпосередньо, чи отримана за допомогою методик оцінювання;

- ціна є ринковою оцінкою, а не оцінкою з урахуванням специфіки Банку.

- амортизована вартість - сума, за якою фінансовий актив чи фінансове зобов'язання оцінюється під час первісного визнання з вирахуванням погашення основної суми, і з додаванням або вирахуванням накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні (відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням резерву під збитки), визначена за методом ефективного відсотка.

- балансова вартість фінансових інструментів - це вартість, за якою актив та зобов'язання відображаються в балансі. Балансова вартість для фінансового активу та фінансового зобов'язання складається з основної суми боргу, нарахованих процентів, неамортизованої премії (дисконту), суми переоцінки, а для фінансового активу - суми оціночного резерву під очікувані кредитні збитки;

- балансова вартість нефінансових активів - це сума, за якою актив визнають після вирахування будь-якої суми накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності або суми оціночного резерву з урахуванням переоцінки у відповідних випадках;

4.2. Фінансові інструменти

Первісне визнання

Фінансові інструменти за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Усі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди.

Найкращим доказом справедливої вартості фінансового інструмента при первісному визнанні зазвичай є ціна угоди. Банк робить висновок, що справедлива вартість при первісному визнанні відрізняється від ціни угоди:

якщо справедлива вартість підтверджується котируваннями на активному ринку для ідентичного активу чи зобов'язання (тобто вхідні дані Рівня 1) чи ґрунтується на методиці оцінки, яка використовує данні винятково спостережуваних ринків, Банк визнає різницю між справедливою вартістю при первісному визнанні і ціною угоди в якості доходу чи збитку;

в решті випадків первісна оцінка фінансового інструменту коригується для віднесення на майбутні періоди різниці між справедливою вартістю при первісному визнанні і ціною угоди. При первісному визнанні Банк визнає відкладену різницю в якості доходу чи збитку лише у тому випадку, якщо вхідні дані стають спостережуваними або якщо визнання інструменту припиняється.

Дата визнання

Придбання або продаж фінансових активів і зобов'язань на стандартних умовах відображаються на дату укладення угоди, тобто на дату, коли Банк бере на себе зобов'язання щодо придбання активу або зобов'язання. До придбання або продажу на стандартних умовах відносяться придбання або продаж фінансових активів і зобов'язань в рамках договору, за умовами якого потрібно постачання активів і зобов'язань в межах терміну, встановленого правилами або угодами, прийнятими на ринку.

Класифікація

Фінансові активи Банк класифікує залежно від намірів та політики управління активами як фінансові активи, які оцінюються за амортизованою вартістю, де метою утримання такого активу (тобто бізнес-моделлю) є отримання передбачених договором потоків грошових коштів.

Під час первісного визнання, Банк здійснює класифікацію фінансових активів, виходячи з бізнес-моделі, яку він використовує для управління цими активами, та характеристик грошових потоків, передбачених договором.

Оцінка бізнес-моделі. Банк визначає бізнес-модель на рівні, який найкраще відображає, яким чином здійснюється управління об'єднаними в групи фінансовими активами для досягнення певної мети бізнесу. Бізнес-модель Банку оцінюється не на рівні окремих інструментів, а на більш високому рівні агрегування портфелів і заснована на спостережуваних факторах, таких як:

- яким чином оцінюється результативність бізнес-моделі і прибутковість фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі, і яким чином ця інформація повідомляється ключовому управлінському персоналу Банку;
- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і на прибутковість фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі) і, зокрема, спосіб управління даними ризиками;
- очікувана частота, обсяг і терміни продажів також є важливими аспектами при оцінці бізнес-моделі Банку.

Оцінка бізнес-моделі заснована на сценаріях, виникнення яких обґрунтовано очікується, без урахування так званого "найгіршого" або "стресового" сценаріїв. Якщо грошові потоки після первісного визнання реалізовані способом, відмінним від очікувань Банку, Банк не змінює класифікацію наявних фінансових активів, утримуваних в рамках даної бізнес-моделі, але в подальшому приймає таку інформацію до уваги при оцінці нещодавно створених або нещодавно придбаних фінансових активів.

Тест "виключно платежі в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу" (тест SPPI). У рамках другого етапу процесу класифікації Банк оцінює договірні умови фінансового активу, щоб визначити, чи є передбачені договором грошові потоки за активом виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу (так званий SPPI-тест).

Для цілей даного тесту "основна сума боргу" являє собою справедливую вартість фінансового активу при первісному визнанні, і вона може змінюватися протягом строку дії даного фінансового активу (наприклад, якщо мають місце виплати в рахунок погашення основної суми боргу або амортизація премії / дисконту). Найбільш значимими елементами відсотків в рамках кредитного договору зазвичай є відшкодування за тимчасову вартість грошей і відшкодування за кредитний ризик. Для проведення SPPI-тесту Банк застосовує судження і аналізує доречні фактори, наприклад, в якій валюті виражений фінансовий актив, і період, на який встановлена процентна ставка. У той же час договірні умови, які здійснюють більш ніж незначний вплив на схильність до ризиків або волатильність передбачених договором грошових потоків, які пов'язані з базовою кредитною угодою, що не обумовлюють виникнення передбачених договором грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу. У таких випадках фінансовий актив необхідно оцінювати за СВІЗ.

Станом на звітну дату всі фінансові активи Банку оцінюються за амортизованою собівартістю.

Фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю.

Знецінення фінансових активів

Банк застосовує загальний колективний підхід до оцінки очікуваних кредитних збитків за депозитними сертифікатами, емітованими Національним банком України, коштами в інших банках та облігаціями внутрішньої державної позики, а кореспондентський рахунок в Національному банку України - на індивідуальній.

Кредитна якість фінансових інструментів, емітованих Національним банком України, обмежена суверенним рейтингом України, але разом з тим показник втрат за дефолтом за минулі періоди дорівнює нулю. Тому, резерви під очікувані кредитні збитки за цими фінансовими інструментами не формуються.

Свідченням значного збільшення кредитного ризику фінансового інструменту є такі основні спостережні дані в залежності від виду позичальника:

- банки - пониження класу позичальника на 2 класи або на 1, починаючи з 3 класу; зниження зовнішнього рейтингу за національною шкалою нижче BBB-(S&P) або Baa3 (Moody's) або BBB- (Fitch); наявність фактів невиконання економічних нормативів та/або нормативу обов'язкового резервування, встановлених регулятором;
- державні цінні папери - зниження зовнішнього рейтингу за національною шкалою нижче CCC-(S&P) або Ca (Moody's) або CCC- (Fitch).
- дебіторська заборгованість - прострочена заборгованість за платежами строком від 30 до 90 днів;

Ознаками дефолту визнаються такі фактори:

- банки - порушення платіжних зобов'язань за кредитним договором (сплата процентів/ комісій/основної суми) або не виконання платіжних доручень Банку за залишками на кореспондентських рахунках протягом одного операційного дня; зниження зовнішнього рейтингу до D чи C; наявність одного з перелічених факторів: банк знаходиться під управлінням тимчасової адміністрації, банк у стані ліквідації, у банка відкликана ліцензія.
- державні цінні папери - зниження зовнішнього рейтингу за національною шкалою до рейтингу до D чи C.

Фінансова дебіторська заборгованість резервується відповідно до спрощеного підходу передбаченого у МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Припинення визнання

Фінансові активи. Фінансовий актив (або, коли застосовується частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися, коли:

активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або

Банк передав права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або Банк не передав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення обмежень на перепродаж;

відбулося списання активу за рахунок резерву або прощення боргу.

Фінансові зобов'язання. Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли воно виконане, анульоване або минає строк його дії. У випадку коли існуюче фінансове зобов'язання замінюється на інше від того самого кредитора на суттєво інших умовах, або в умови існуючого зобов'язання вносяться істотні коригування, то така заміна або коригування вважаються припиненням визнання первісного зобов'язання та визнанням нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у Звіті про прибутки та збитки.

Особливості окремих класів фінансових інструментів та класів активів, за якими розраховуються резерви під очікувані кредитні збитки

Грошові кошти. Грошовими коштами Банку є залишки готівки у касі, кошти на кореспондентському рахунку в Національному банку України, кошти у банківських установах зі строком погашення до 90 днів від дати виникнення, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями. Грошові кошти обліковуються за амортизованою вартістю. Банк у відповідності до обраної облікової політики не класифікує фінансові інструменти у якості еквівалентів грошових коштів.

Інвестиції Банку в цінні папери - це інвестиції в боргові цінні папери, метою утримання яких є отримання грошових потоків згідно умов емісії. Боргові цінні папери, що утримуються банком з метою отримання грошових потоків згідно умов емісії, відображаються під час первісного визнання за справедливою вартістю, а в подальшому обліковуються за амортизованою собівартістю.

Протягом звітного 2019 року та попереднього звітного періоду банк здійснював інвестиції виключно у облігації внутрішньодержавної позики, номіновані у національній та іноземній валютах, із строком погашення до 1 року, та депозитні сертифікати Національного банку України.

Банк визнає процентні доходи за борговими цінними паперами шляхом застосування ефективної ставки відсотка.

Фінансові зобов'язання

Кошти клієнтів. Кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов'язання перед корпоративними клієнтами та фізичними особами. Банк оцінює кошти клієнтів під час первісного визнання за справедливою вартістю, а в подальшому за амортизованою вартістю. Банк відображає в бухгалтерському обліку процентні витрати за фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити величину майбутніх грошових потоків та терміни їх виникнення із застосуванням номінальної процентної ставки.

Субординований борг - довгострокові залучені кошти, які відповідно до договору повертаються інвестору після погашення претензій усіх інших кредиторів, та включаються до складу капіталу за умови отримання дозволу Національного банку України. Сума субординованого боргу, уключеного до капіталу, щорічно зменшується на 20 відсотків її первинного розміру протягом п'яти останніх років дії договору.

Субординований борг первісно обліковується за справедливою вартістю. Банк відображає під час первісного визнання прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту/премії, якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Після первісного визнання кошти, залучені на умовах субординованого боргу обліковуються за амортизованою вартістю.

Нарахування витрат за субординованим боргом здійснюється Банком щомісячно із застосування ефективної ставки відсотка. Виплата процентів здійснюється відповідно до умов Договору та з урахуванням особливостей, визначених в Договорі щодо виплати процентів за умови наявності певних параметрів діяльності Банку. Нараховані, але несплачені проценти, не

капіталізуються, але враховуються Банком при визначенні балансової вартості субординованого боргу.

4.3. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість - це нерухоме майно, утримуване Банком для отримання прибутку від надання його в оренду або для збереження капіталу, а не для цілей його використання в операційній чи адміністративній діяльності і яке сам Банк не займає.

Інвестиційна нерухомість первісно визнається за собівартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням, та в подальшому не переоцінюється. Після визнання її активом інвестиційна нерухомість обліковується за собівартістю мінус накопичена амортизація та накопичені збитки від зменшення корисності.

Ліквідаційна вартість об'єктів інвестиційної нерухомості дорівнює нулю, первісна вартість амортизується протягом строку його корисного використання, який для будівель становить 75 років. Земля не амортизується.

Банк здійснює аналіз наявності ознак зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів щороку станом на 01 грудня поточного року в рамках проведення річної інвентаризації активів та зобов'язань. За результатами інвентаризації станом на 01 грудня 2019 року відсутні підстави для визнання зменшення корисності за об'єктами інвестиційної нерухомості.

4.4. Основні засоби

Придбані (створені) основні засоби/ малоцінні необоротні матеріальні активи та нематеріальні активи зараховуються на баланс Банку за первісною вартістю, яка включає усі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію. У подальшому основні засоби відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

При нарахуванні амортизації використовується прямолінійний метод. Діапазон строків корисного використання (експлуатації) основних засобів складає від 4х до 75-и років, у тому числі:

-будівлі 75 років;

-машини та обладнання - 5-7 років;

-інструменти, прилади та інвентар - 4 роки;

-інформаційні системи та інші машини для автоматичної обробки інформації - 5 років.

Протягом звітного року строки корисного використання основних засобів переглядалися, але не змінювались.

Банк визнає зменшення корисності, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди. Корисність необоротних активів зменшується, якщо їх балансова вартість перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування. Банк щороку здійснює аналіз наявності ознак зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів. За результатами проведеної станом на 01 грудня 2019 року інвентаризації об'єктів основних засобів відсутні підстави для визнання зменшення корисності.

4.5. Нематеріальні активи

Придбані нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю, яка складається із фактичних витрат на придбання (виготовлення) і приведення у стан, при якому вони придатні для використання відповідно до запланованої мети. У подальшому нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Банк здійснює аналіз наявності ознак зменшення корисності нематеріальних активів щороку станом на 01 грудня поточного року в рамках проведення річної інвентаризації активів та зобов'язань. Банк визнає зменшення корисності, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди. Корисність нематеріальних активів зменшується, якщо їх балансова вартість перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування. Протягом 2018-2019 року зменшення корисності за нематеріальними активами не визнавалось.

4.6 Оперативний лізинг (оренда), за яким Банк виступає лізингодавцем

Банк не отримує об'єкти в оренду, проте надає в оренду частину приміщення, класифікуючи ці операції як операції оперативного лізингу. Внаслідок чого, під час застосування нового стандарту - МСФЗ 16 "Оренда" фінансова звітність Банку не зазнала змін.

Операційна оренда - це господарська операція, що передбачає передачу лізингоотримувачу права користування матеріальними цінностями (зокрема основними засобами), що належать лізингодавцю, з обов'язковим поверненням таких матеріальних цінностей лізингодавцю після закінчення строку дії лізингової (орендної) угоди. Лізинг (оренда) класифікується як оперативний, якщо Банк не передає всі ризики та вигоди щодо володіння основними засобами.

Протягом всього строку лізингу надані в оперативний лізинг (оренду) основні засоби амортизуються Банком, як лізингодавцем, на загальних підставах, та можуть переглядатись на предмет зменшення корисності на загальних підставах. Орендні платежі визнаються Банком в складі інших операційних доходів. Доходи за договорами операційної оренди визнаються на основі прямолінійного методу протягом строку дії відповідного договору оренди.

4.7. Податок на прибуток

Поточний податок - це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподаткованого прибутку чи збитку за поточний та попередні періоди. Прибуток, який оподатковується, або збиток

базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності.

Для визначення відстроченого податку на прибуток використовується ставка податку, яка діятиме в період реалізації відстроченого податкового активу або зобов'язання.

4.8. Статутний капітал та емісійний дохід

Статутний капітал - це сплачена грошовими внесками учасників вартість акцій Банку в розмірі, визначеному статутом. Статутний капітал відображається по первісній (номінальній) вартості. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, обліковуються в складі капіталу як зменшення суми надходжень та у фінансовій звітності відображається в складі іншого додаткового капіталу. Перевищення справедливої вартості (ціни розміщення) внесених в рахунок оплати акцій грошових коштів, над номінальною вартістю обліковується в складі капіталу як емісійний дохід.

4.9. Прибуток на акцію

Базисний прибуток на акцію розраховується шляхом ділення чистого прибутку або збитку за рік на середньозважену кількість звичайних акцій, що були в обігу протягом року. Банк не має конвертованих привілейованих акцій або конвертованих облігацій, таким чином, розбавлений прибуток на акцію буде дорівнювати базисному прибутку на акцію. Банком не проводились операції з акціями чи потенційними акціями, які могли б вплинути на суму прибутку на акцію станом на звітну дату.

4.10. Доходи та витрати

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно визначені.

Процентні доходи та витрати визнаються в результаті використання грошових коштів та сум, що залучені Банком. Процентні доходи та витрати за усіма фінансовими інструментами відображаються із застосуванням методу ефективної ставки процента. Ефективна ставка процента не застосовується Банком:

- для визнання доходів/витрат за фінансовими зобов'язаннями до запитання, строк дії яких обмежується одним місячним звітним періодом;
- для визнання доходів/витрат за фінансовими зобов'язаннями до запитання;
- для визнання доходів/витрат за коштами, що розміщені на поточних, кореспондентських рахунках на вимогу.

Визнання в обліку доходів та витрат Банку здійснюється за принципами:

- доходи та витрати відображаються в тих періодах, до яких вони відносяться;
- поправки до витрат або доходів попередніх облікових періодів обліковуються на тих самих рахунках витрат або доходів;
- отримані доходи майбутніх періодів та проведені витрати і платежі, які належать до майбутніх періодів обліковуються на рахунках для обліку доходів та витрат майбутніх періодів і відповідно амортизуються протягом періоду, зазначеного в договорах;
- доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід від реалізації інших банківських послуг та комісійні доходи і витрати відображаються за методом нарахування.

Комісії за наданими/отриманими послугами залежно від мети їх оцінки та обліку пов'язаного з ними фінансового інструменту поділяються на:

- комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Ці комісії визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту. Банк визнає такі комісії із застосуванням ефективної ставки відсотка.
- комісії, що отримуються/сплачуються під час надання послуг, визнаються доходами/витратами або в момент нарахування, або в момент отримання/сплати.
- комісії, що отримуються/сплачуються після виконання певних дій, визнаються як дохід/витрати після завершення певної операції або події.

Отримані доходи та здійснені витрати, що належать до майбутніх періодів, обліковуються як доходи/витрати майбутніх періодів. Банк щомісяця визнає суму доходів і витрат, що належать до звітного періоду.

4.11. Переоцінка іноземної валюти

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховувалися в гривню за офіційними курсами обміну валют, які існували на звітну дату. Операції з іноземною валютою обліковувалися за офіційними курсами обміну валют на дату проведення відповідних операцій. Прибутки та збитки, які виникали у результаті переоцінки іноземної валюти, включалися до складу статті "Результат від переоцінки іноземної валюти" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати). Статті доходів та витрат майбутніх періодів, що виникали в іноземній валюті за немонетарними статтями, також є немонетарними і обліковувалися за офіційним курсом на дату розрахунку, тобто фактичного їх отримання/сплати, і не переоцінювалися під час кожної зміни офіційних курсів до часу їх визнання за відповідними рахунками доходів/ витрат.

Під час підготовки цієї фінансової звітності Банк використовував такі курси іноземної валюти:

Валюта	31 грудня 2019	31 грудня 2018
100 доларів США	2 368,6200	2 768,8264
100 євро	2 642,2000	3 171,4138
100 юанів Женьміньбі	338,5800	402,5761

4.12. Виплати працівникам

Банк здійснює виплату заробітної плати та прирівняних до неї платежів своїм працівникам. Витрати на заробітну плату, внески до державного пенсійного фонду і фондів соціального страхування, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також інші винагороди, прирівняні до заробітної плати, нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надавались працівниками Банку.

У Банку відсутнє юридичне або очікуване зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати.

Банк проводить визначені відрахування до Державної пенсійної системи України, яка вимагає від роботодавця здійснення поточних внесків, що розраховуються як відсоток від загальної суми заробітної плати. Ці витрати відносяться до періоду, в якому заробітна плата нараховується.

4.13. Інформація за операційними сегментами

Сегмент - це відокремлюваний компонент бізнесу, який надає продукти або послуги (операційний сегмент) або займається наданням продукції або послуг в окремому економічному регіоні (географічний сегмент) та, результати діяльності або активи якого становлять не менше десяти процентів від усіх сегментів або, на думку керівництва Банку, мають важливе значення для Банку. Сегменту притаманні ризики та прибутковість, що відрізняються його від інших сегментів діяльності.

Інформація про операційний сегмент відображається у звітності окремо, якщо така інформація відповідає будь-якому з кількісних критеріїв:

- дохід даного сегмента від реалізації продукції, послуг зовнішнім покупцям і за внутрішньогосподарськими розрахунками становить 10% або більше від загального доходу (включаючи банківську діяльність у межах сегмента);
- фінансовий результат даного сегмента становить не менше ніж 10% сумарного фінансового результату всіх сегментів певного виду (тобто, не менше ніж 10% більшої з двох абсолютних величин - загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів);
- балансова вартість активів сегменту становить 10% і більше від сукупної балансової вартості усіх сегментів певного виду.

Формування звітних сегментів здійснюється Банком на основі виділених напрямків операційної діяльності (послуги банкам, послуги корпоративним клієнтам та фізичним особам, банківська діяльність з цінними паперами) та шляхом об'єднання кількох подібних сегментів одного виду в окремий звітний сегмент. Подібними визнаються сегменти, які мають протягом кількох звітних періодів подібні значення прибутку та відповідають більшості критеріїв визначення операційного сегмента. Доходом звітного сегменту є дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідна частина доходу Банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності.

Витратами звітного сегмента є витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідна частина витрат, що можуть бути об'єднані з витратами до сегмента, включаючи витрати від зовнішньої діяльності. Витрати за сегментом не включають витрати на сплату податку на прибуток.

Активами звітного сегмента визнаються активи, які використовуються для виконання звичайної діяльності і безпосередньо стосуються цього сегмента. Активи сегмента не включають активи з податку на прибуток. Активи сегмента визнаються після вирахування відповідних резервів, які регулюють оцінку об'єкта в балансі Банку.

Зобов'язання сегмента - це зобов'язання, що виникають від звичайної діяльності сегмента і безпосередньо відносяться до сегмента, або можуть бути віднесені до сегмента шляхом пропорційного розподілу. Якщо результат сегмента включає витрати на відсотки, то зобов'язання сегмента включають відповідні зобов'язання, на які нараховуються відсотки. Зобов'язання сегмента не включають зобов'язань за податком на прибуток.

Основний критерій, за яким Банком визначено звітні операційні сегменти, це однорідність притаманних сегменту ризиків, прибутковості, цільових груп та технологічного процесу.

АТ "Український банк реконструкції та розвитку" веде свою діяльність у таких операційних сегментах:

" Послуги банкам - відкриття кореспондентських рахунків в інших банках, операції з розміщення (залучення) коштів, операції з купівлі-продажу безготівкової іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України, операції з купівлі - продажу готівкової національної валюти тощо.

" Послуги клієнтам (юридичним та фізичним особам)- здійснення розрахунково-касових операцій по поточних рахунках юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, прийом депозитів (вкладів), надання овердрафтів, кредитів та інших послуг з кредитування, проведення операцій з безготівковою іноземною валютою за дорученням клієнтів тощо.

" Операції з цінними паперами - операції з купівлі-продажу казначейських цінних паперів (облігацій внутрішньої державної позики та депозитних сертифікатів), депозитарні послуги, послуги за власними цінними паперами тощо.

Крім того, при розподілі непрямих витрат використовувався метод, при якому витрати відносились на звітні сегменти у пропорціях рівних внескам кожного звітного сегменту у сумарний результат всіх звітних сегментів після віднесення прямих доходів та витрат.

Протягом звітного 2019 року виділення, об'єднання сегментів, зміни облікової політики щодо сегментів не проводилося.

Міжсегментні операції здійснюються на безоплатній основі.

Банк не має клієнтів, доходи за якими перевищують 10% від загальної суми зовнішнього доходу.

Детальна інформація за операційними сегментами представлена в примітці 23.

4.14. Операції з пов'язаними особами

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

Станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року єдиним акціонером банку, якому належать 100% статутного капіталу Банку було Товариство з обмеженою відповідальністю "БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД" (Україна).

Детальна інформація за операціями із пов'язаними особами наведена у примітці 28.

До складу провідного управлінського персоналу Банком віднесено зокрема голова та члени Наглядової ради, голови та члени Правління Банку.

4.15. Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань

Складання фінансової звітності відбувається із застосуванням управлінським персоналом Банку професійних суджень, оцінок та припущень, які мають вплив на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, що відображені в фінансовій звітності, а також мають вплив на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань.

Оцінки та судження регулярно переглядаються і базуються на досвіді управлінського персоналу та інших зовнішніх і внутрішніх факторах, включаючи майбутні події, очікування яких за наявних умов є об'рунтованим. Результати перегляду відображаються в періоді, коли перегляд відбувається, та діють до наступного перегляду оцінок, припущень та суджень. Фактичні результати можуть відрізнятись від застосованих оцінок, припущень та суджень.

Судження

Безперервність діяльності. Проаналізувавши існуючі внутрішні, економічні та політичні чинники невизначеності, та враховуючи їх можливий вплив, керівництво Банку дійшло висновку, що припущення стосовно безперервної діяльності при складанні цієї фінансової звітності є доречним, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань в ході звичайної діяльності. Керівництво Банку стежить за станом розвитку поточної 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.

Початкове визнання операцій з пов'язаними особами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними особами. МСФЗ та вимоги українського законодавства вимагають обліковувати операції при початковому визнанні за справедливою вартістю.

Невизначеність оцінок

Податкове законодавство та визнання відстрочених податків. Податкове, валютне та митне законодавство України обумовлює існування різних тлумачень, що спричиняє існування значних розбіжностей щодо оцінки сум податків та інших платежів в бюджет. Відстрочені податкові активи визнаються Банком лише в тій мірі, в якій існує ймовірність отримання оподаткованих прибутків в наступних періодах, оцінка яких базується на середньостроковому плані розвитку Банку. В основі побудови таких планів знаходиться об'рунтоване припущення керівництва, які вважаються такими за поточними обставинами. Станом на 31 грудня 2019 Банк не мав потенційних податкових зобов'язань.

Балансова вартість необоротних активів. Управлінський персонал Банку в кінці кожного звітного періоду переглядає балансову вартість основних засобів та нематеріальних активів щодо можливого знецінення, якщо певні події або зміна обставин свідчать про можливе знецінення балансової вартості. Знецінення основних засобів та нематеріальних активів визначається шляхом оцінки вартості відшкодування активів.

4.16. Зміни в обліковій політиці та зміни у представленні інформації

При підготовці фінансової звітності Банку за 2019 рік принципи обліку відповідають принципам, що застосовувались при підготовці річної фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2018 року, за винятком прийнятих нових та переглянутих стандартів та інтерпретацій, які повинні застосовуватись Банком з 1 січня 2019 року. У звітному 2019 році Банком були внесені зміни до Облікової політики в частині її приведення у відповідність до вимог МСФЗ 16 "Оренда". Впровадження змін до Облікової політики не мало впливу на фінансову звітність Банку.

Зміни у представленні інформації

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

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

Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік

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

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

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

Банк може надавати увесь спектр банківських послуг згідно з діючим законодавством України та у відповідності до наявних банківської і генеральної ліцензій Національного банку України та ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку. У 2019 році Банк не здійснював кредитування юридичних та фізичних осіб, а також інші активні банківські операції, окрім вкладень у державні боргові цінні папери та депозитні сертифікати Національного банку України. Також Банк активно не залучав ресурси від банківських установ, юридичних та фізичних осіб.

У 2019 році Банк здійснював свою діяльність на території однієї області (регіонально).

Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування

Суми придбання та відчуження активів АТ <Український банк реконструкції та розвитку> не займають значної частки по відношенню до загальних обсягів банківських операцій.

Основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогностичні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

До основних засобів АТ <Український банк реконструкції та розвитку> належать основні засоби виробничого призначення:

- будинки, споруди та передавальні пристрої;
- машини та обладнання; транспортні засоби;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі);
- інші основні засоби.

Основні засоби невиробничого призначення відсутні. Всі основні засоби використовуються в банківській діяльності в повному обсязі, знаходяться (у виробничому приміщенні) за адресою Банку

Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень

Проблеми, які суттєво впливають на діяльність Банку, відсутні. Свою діяльність Банк здійснює у межах наявних ліцензій без законодавчих та економічних обмежень.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента

Банк фінансує свою діяльність за рахунок вкладень акціонерів та отриманих доходів від управління залученими коштами клієнтів.

Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів

Інформація відсутня.

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)

"Стратегія розвитку АТ (публ.) "Український банк реконструкції та розвитку" на 2018 - 2021 роки", що затверджена рішенням Правління Протокол №47 від 11.10.2018 року та рішенням Спостережної ради №10/2018 від 11.10.2018 року (далі - Стратегія розвитку Банку), передбачає, що упродовж 2019 року основними бізнес-лініями Банку будуть торгівля та продаж (казначейські операції, торгові операції з іноземною валютою для власних потреб, вкладення в державні цінні папери та депозитні сертифікати НБУ). Починаючи з 2020 року Банк розпочне вести корпоративний бізнес (експортне фінансування, торгове фінансування, гарантійні операції, залучення депозитів).

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік

Інформація відсутня

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі

Інформація відсутня

IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Наглядова рада	Наглядова рада складається із 5 осіб (комітети у складі Наглядової ради не створювались): Голова Наглядової ради - 1 особа, Члени Наглядової ради - 4 особи	Янь Дуншен - Голова Наглядової ради АТ Український банк реконструкції та розвитку (представник ТОВ БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД Вен Юангуа - Заступник Голови Наглядової ради АТ Український банк реконструкції та розвитку - незалежний Член Наглядової ради; Осипенко Руслан Анатолійович - Член Наглядової ради АТ Український банк реконструкції та розвитку - незалежний Член Наглядової ради; Блашук Юрій Олександрович - Член Наглядової ради АТ Український банк реконструкції та розвитку - незалежний Член Наглядової ради.
Загальні збори акціонерів	100% належить єдиному акціонеру	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД", є єдиним акціонером банку, що володіє пакетом акцій 100% статутного капіталу
Правління	Правління складається із 5 (п'яти) осіб: Голова Правління - 1 особа; Члени Правління станом на 31.12.2019р. складає 2 особи із них: Заступник Голови Правління - 1 особа, Головний бухгалтер - 1 особа.	Голова Правління - Локтіонов Олег Юрійович Заступник Голови Правління - Третяков Василь Валерійович Член Правління, Головний бухгалтер - Зеленюк Наталія Олександрівна

V. Інформація про посадових осіб емітента
1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Голова Правління	Локтіонов Олег Юрійович	1968	вища	33	АТ "Український банк реконструкції та розвитку", 26520688, АТ (публ.) "Український банк реконструкції та розвитку", Заступник Голови Правління, 26520688, Заступник Голови Правління	25.09.2009, -
	<p>Опис: Призначено на посаду Голови Правління Протокол № 15 від 25.09.2009 року засідання Спостережної ради. Наказ Голови Правління №4-К від 18.01.2010 року. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Протягом звітнього року рішення про переобрання Голови правління не приймалося. Протягом звітнього року виплачувалась заробітна плата згідно штатного розкладу. Повноваження та обов'язки - відповідно до Положення про Правління Товариства, Статуту Товариства. Часткою в статутному капіталі АТ "Український банк реконструкції та розвитку" не володіє. Загальний стаж роботи: 33 рік. Протягом останніх п'яти років обіймав посаду Голови Правління АТ "Український банк реконструкції та розвитку".</p>						
2	Заступник Голови Правління	Третьяков Василь Валерійович	1965	вища	33	ЗАТ "Український кредитний банк", Заступник Голови Правління, 14360080, Заступник Голови Правління	05.05.2005, -
	<p>Опис: Призначено на посаду Заступника Голови Правління Протокол № 1 від 05.05.2005 року засідання Спостережної Ради. Наказ Голови Правління № 3-К від 05.05.2004 року. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Протягом звітнього року рішення про переобрання Заступника Голови правління не приймалося. Протягом звітнього року виплачувалась заробітна плата згідно штатного розкладу. Повноваження та обов'язки - відповідно до Положення про Правління Товариства, Статуту Товариства. Часткою в статутному капіталі АТ "Український банк реконструкції та розвитку" не володіє. Загальний стаж роботи 33 рік. Протягом останніх п'яти років обіймав посаду Заступника Голови Правління АТ "Український банк реконструкції та розвитку".</p>						
3	Член Правління, Головний бухгалтер	Зеленюк Наталія Олександрівна	1973	вища	27	ЗАТ "Український банк реконструкцій та розвитку", Начальник служби внутрішнього аудиту, 26520688, Начальник служби внутрішнього аудиту	10.12.2007, -
	<p>Опис: Призначено на посаду Головного бухгалтера Протокол №1 від 10.12.2007 засідання Спостережної Ради. Наказ Голови Правління №1 -к від 04.01.2008 року. Призначено на посаду Члена Правління Рішенням Спостережної Ради (протокол №1 від 13.01.2010р.) Протягом звітнього року рішення про переобрання члена правління не приймалося. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Протягом звітнього року виплачувалась заробітна плата згідно штатного розкладу. Повноваження та обов'язки - відповідно до Положення про Правління Товариства, Статуту Товариства. Часткою в статутному капіталі АТ "Український банк реконструкції та розвитку" не володіє. Загальний стаж роботи 27 років. Протягом останніх п'яти років обіймала посади головного бухгалтера та Члена Правління АТ "Український банк реконструкції та розвитку".</p>						

VI. Інформація про засновників та/або учасників емітента та відсоток акцій (часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
ТОВ "БОСЕ (ГОНКОНГ)КО,ЛІМІТЕД"	40977562	04080, м. Київ, вул. О.Терьохіна,4	100
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Усього			100

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)**1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента**

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

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

2. Інформація про розвиток емітента

Банк планує розвиватись за наступними ключовими бізнес-напрямами:

Корпоративний бізнес

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

Підтримка інвестиційних та інфраструктурних проектів

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

Роздрібні банківські послуги

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

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

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

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

Основні стратегічні цілі керівництва:

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

Досягнення цих цілей буде втілюватися шляхом:

- " модернізації матеріально - технічної бази Банку та впровадження нових ІТ систем;
- " вдосконалення / оптимізації /автоматизації внутрішніх технологій і процесів для скорочення витрат, підвищення якості та швидкості обслуговування;
- " впровадження та підтримка високих стандартів банківського сервісу;
- " аналізу банківських ризиків та постійного вдосконалення системи управління ризиками;
- " підвищення прибутковості банківських операцій;
- " зростання обсягів кредитування за рахунок активізації кеш та споживчого кредитування;
- " впровадження скорингової системи;
- " розвиток дистанційних каналів продажу (онлайн видачі короткострокових кредитів, дистанційне управління

рахунками, онлайн платформи електронної комерції, тощо)
 " встановлення каналів розрахунків в юанях;
 " продовження створення організаційної структури, орієнтованої на клієнта з урахуванням міжнародних стандартів;
 " залучення на роботу в Банк співробітників і фахівців із досвідом в розбудові окремих спеціалізованих напрямків роботи Банку,

3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента, зокрема інформацію про:

1) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

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

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

2) схильність емітента до цінних ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

Банк не укладав деривативів та не вчиняв правочинів щодо похідних цінних паперів, які впливають на оцінку активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів.

4. Звіт про корпоративне управління:

1) посилення на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

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

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

Протягом звітного року Банк дотримувався принципів, викладених в Кодексі.

кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати

немає

всі відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

немає

2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другого 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 другого або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій

немає

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів	річні	позачергові
Дата проведення	14.03.2019	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>Єдиним акціонером акціонерного товариства "Український банк реконструкції та розвитку" є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД" (Ідентифікаційний код 40977562, що володіє пакетом акцій 100% статутного капіталу акціонерного товариства "Український банк реконструкції та розвитку" 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 єдиного акціонера №1/2019 від 14 березня 2019 року 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 припинення повноважень Голови, заступника Голови та членів Наглядової ради АТ "Український банк реконструкції та розвитку". 2.Про обрання Голови, заступника Голови та членів Наглядової ради АТ "Український банк реконструкції та розвитку". 3.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>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> <ol style="list-style-type: none"> 1.Припинити 14 березня 2019 року повноваження наступних осіб: <ol style="list-style-type: none"> 1)Янь Дуншен - Голови Наглядової ради АТ "Український банк реконструкції та розвитку" (представник ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., 	

	<p>ЛІМІТЕД");</p> <p>2)Вен Юангуа - Заступника Голови Наглядової ради- незалежного Члена Наглядової ради АТ "Український банк реконструкції та розвитку";</p> <p>3)Тан Вейцзюнь - Члена Наглядової ради АТ "Український банк реконструкції та розвитку" (представник ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД");</p> <p>4)Осипенка Руслана Анатолійовича - Члена Наглядової ради - незалежного Члена Наглядової ради АТ "Український банк реконструкції та розвитку";</p> <p>5)Блащука Юрія Олександровича - Члена Наглядової ради - незалежного Члена Наглядової ради АТ "Український банк реконструкції та розвитку" .</p> <p>1.1.Цивільно - правові договори, укладені з членам Наглядової ради Банку, припиняють свою дію з моменту прийняття цього рішення.</p> <p>2.3 15 березня 2019 року обрати членами Наглядової ради АТ "Український банк реконструкції та розвитку" із строком повноважень на один рік наступних осіб:</p> <p>1)Янь Дуншен - Головою Наглядової ради АТ "Український банк реконструкції та розвитку" (представник ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД");</p> <p>2)Вен Юангуа - Заступником Голови Наглядової ради- незалежним Членом Наглядової ради АТ "Український банк реконструкції та розвитку" ;</p> <p>3)Тан Вейцзюнь - Членом Наглядової ради АТ "Український банк реконструкції та розвитку" (представник ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД");</p> <p>4)Осипенка Руслана Анатолійовича - Членом Наглядової ради - незалежним Членом Наглядової ради АТ "Український банк реконструкції та розвитку" ;</p> <p>5)Блащука Юрія Олександровича - Членом Наглядової ради - незалежним Членом Наглядової ради АТ "Український банк реконструкції та розвитку" .</p> <p>2. Затвердити умови цивільно-правових договорів з Головою, заступником Голови та членами Наглядової ради АТ "Український банк реконструкції та розвитку", на безоплатній основі (з можливістю компенсації документально підтверджених витрат, пов'язаних з діяльністю в якості членів Наглядової ради АТ "Український банк реконструкції та розвитку", у порядку, передбаченому укладеними цивільно-правовими договорами), за формою згідно Додатків 1-3.</p> <p>2.1. Затвердити умови та укласти з 15 березня 2019 року цивільно - правовий договір з Членом Наглядової ради - незалежним Членом Наглядової ради АТ "Український банк реконструкції та розвитку" - Блащуком Юрієм Олександровичем, на платній основі за формою згідно Додатку-4.</p> <p>Встановити розмір винагороди Члена Наглядової ради - незалежного Члена Наглядової ради АТ "Український банк реконструкції та розвитку" Блащука Юрія Олександровича згідно умов цивільно - правового договору.</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>Представник ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД", який діє на підставі довіреності 465, 466 від 30.01.2018 року Хао Кунь _____</p>
--	---

Вид загальних зборів	річні	позачергові
	X	
Дата проведення	25.04.2019	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>Єдиним акціонером акціонерного товариства "Український банк реконструкції та розвитку" є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД" (Ідентифікаційний код 40977562, що володіє пакетом акцій 100% статутного капіталу акціонерного товариства "Український банк реконструкції та розвитку" 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 єдиного акціонера №2/2019 від 25 квітня 2019 року має статус протоколу загальних зборів акціонерного товариства відповідно до статті 49 ЗУ "Про акціонерні товариства".</p> <p>Порядок денний:</p> <p>1.Про розгляд та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради АТ "Український банк реконструкції та розвитку" за 2018 рік.</p> <p>2.Про розгляд та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління АТ "Український банк реконструкції та розвитку" за 2018 рік.</p> <p>3.Про розгляд та прийняття рішення за наслідками розгляду Звіту керівництва (звіту про управління) АТ "Український банк реконструкції та розвитку" за 2018 рік.</p> <p>4.Про затвердження річних результатів діяльності (річного звіту) АТ "Український банк реконструкції та розвитку" за 2018 рік, розгляд звіту (висновків) незалежного аудитора</p>	

	<p>(аудиторської фірми) та затвердження заходів за результатами його розгляду.</p> <p>5.Про розподіл прибутку та покриття збитків АТ "Український банк реконструкції та розвитку" за підсумками роботи в 2018 році.</p> <p>6.Про затвердження положення про винагороду членів Наглядової ради Банку.</p> <p>7.Про припинення повноважень члена Наглядової ради Банку.</p> <p>8.Про повідомлення про відсутність осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику Банку.</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.Затвердити звіт Наглядової ради АТ "Український банк реконструкції та розвитку" за 2018 рік.</p> <p>2.Затвердити звіт Правління АТ "Український банк реконструкції та розвитку" за 2018 рік.</p> <p>3.Затвердити Звіт керівництва (звіт про управління) АТ "Український банк реконструкції та розвитку" за 2018 рік.</p> <p>4.1Затвердити річні результати діяльності (річний звіт) АТ "Український банк реконструкції та розвитку" за 2018 рік.</p> <p>4.2Взяти до відома Звіт незалежного аудитора Аудиторської фірми "АКТИВ-АУДИТ" за результатами аудиторської перевірки річної фінансової звітності АТ "Український банк реконструкції та розвитку" за 2018 рік, що включає висновок аудитора та річну фінансову звітність АТ "Український банк реконструкції та розвитку" за 2018 рік.</p> <p>4.3Зауваження, висловлені в Звіті незалежного аудитора Аудиторської фірми "АКТИВ-АУДИТ" за результатами аудиторської перевірки річної фінансової звітності АТ "Український банк реконструкції та розвитку" за 2018 рік, станом на дату прийняття рішення єдиного акціонера, частково усунуто.</p> <p>Акціонер розглянув та затвердив заходи запропоновані керівництвом Банку за результатом зовнішнього аудиту.</p> <p>5Затвердити суму прибутку, отриманого АТ "Український банк реконструкції та розвитку" за підсумками роботи в 2018 році в сумі 8 151 188,56 грн. Затвердити розподіл чистого прибутку Товариства за підсумками роботи за 2018 рік у сумі 8 151 188,56 грн. наступним чином:</p> <p>- Частину чистого прибутку в розмірі 10 % від суми прибутку в сумі 815 118,86 грн., спрямувати на поповнення резервного фонду АТ "Український банк реконструкції та розвитку".</p> <p>Частину чистого прибутку в розмірі 90 % від суми прибутку в сумі 7 336 069,70 грн., спрямувати на покриття збитків АТ "Український банк реконструкції та розвитку" минулих років. Нарахування та виплату дивідендів за акціями АТ "Український банк реконструкції та розвитку" за підсумками діяльності у 2018 році не здійснювати.</p> <p>6Затвердити Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ "Український банк реконструкції та розвитку".</p> <p>7Припинити достроково повноваження Тан Вейцзюнь - Члена Наглядової ради АТ "Український банк реконструкції та розвитку", останнім днем повноважень вважати 25.04.2019 року.</p> <p>8Прийняти до відома повідомлення про відсутність осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику Банку.</p> <p>Директор ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД, Янь Дуншен</p>
--	---

Вид загальних зборів	річні	позачергові
Дата проведення	26.04.2019	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>Єдиним акціонером акціонерного товариства "Український банк реконструкції та розвитку" є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД" (Ідентифікаційний код 40977562, що володіє пакетом акцій 100% статутного капіталу акціонерного товариства "Український банк реконструкції та розвитку" 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 єдиного акціонера №3/2019 від 26 квітня 2019 року має статус протоколу загальних зборів акціонерного товариства відповідно до статті 49 ЗУ "Про акціонерні товариства".Порядок денний:</p> <p>1. Про прийняття рішення щодо відчуження (продажу) нерухомого майна, що перебуває у власності Банку.</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. Відчужити шляхом укладення договору купівлі продажу нерухомого майна, що перебуває у власності Банку, а саме:</p> <p>1.1. Укласти договір купівлі - продажу з ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ</p>	

	<p>ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АГРО - УБД" (код 40179764) нежитлової будівлі "А-2" загальною площею 657,0 кв.м. та нежитлової будівля "В" загальною площею 78,0 кв.м., що знаходяться за адресою м. Біла Церква, вул. Підвальна, будинок 10, за балансовою вартістю 3 695 080,06 грн. (разом с ПДВ); 1.2. Надати повноваження Голові Правління Локтіонову О.Ю. на укладання (підписання) договору купівлі - продажу з ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АГРО - УБД" (код 40179764).</p> <p>Директор ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД"</p> <p>Ян Дуншен</p>
--	--

Вид загальних зборів	річні	позачергові
Дата проведення	02.05.2019	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>Єдиним акціонером акціонерного товариства "Український банк реконструкції та розвитку" є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД" (Ідентифікаційний код 40977562, що володіє пакетом акцій 100% статутного капіталу акціонерного товариства "Український банк реконструкції та розвитку" 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 єдиного акціонера №4/2019 від 02 травня 2019 року має статус протоколу загальних зборів акціонерного товариства відповідно до статті 49 ЗУ "Про акціонерні товариства".</p> <p>Порядок денний:</p> <p>1. Про затвердження умов цивільно-правового договору, що укладатиметься з членом Наглядової ради АТ "Український банк реконструкції та розвитку", встановлення розміру винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно - правового договору з членом Наглядової ради 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. Затвердити умови та укласти із 02.05.2019 року цивільно-правовий договір з членом Наглядової ради АТ "Український банк реконструкції та розвитку" Осипенком Русланом Анатолійовичем, на платній основі за формою згідно Додатку 1.</p> <p>Встановити розмір винагороди члена Наглядової ради Банку Осипенка Руслана Анатолійовича згідно умов цивільно-правового договору.</p> <p>Обрати Голову Правління Локтіонова Олега Юрійовича уповноваженою особою, якій надаються повноваження підписати від імені АТ "Український банк реконструкції та розвитку" цивільно-правовий договір з членом Наглядової ради АТ "Український банк реконструкції та розвитку" Осипенком Русланом Анатолійовичем.</p> <p>Директор ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД"</p> <p>Ян Дуншен</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 (вказати)		

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 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 (вказати)	Рішенням Єдиного акціонера	

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному 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 голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (зазначити)	затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради	

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?

	Так	Ні
		X

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

	Так	Ні
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків голосуючих акцій товариства	Єдиного акціонера	
Інше (зазначити)	відсутнє	

У разі скликання, але непроведення річних (чергових) загальних зборів зазначається причина їх непроведення	У звітному році чергові загальні збори відбулися.
---	---

У разі скликання, але непроведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх непроведення	У звітному році усі позачергові загальні збори відбулися.
--	---

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
Янь Дуншен (Yan Dongsheng) Голова Наглядової ради		X
Функціональні обов'язки члена наглядової ради	Голова наглядової ради Рішенням єдиного акціонера АТ "Український банк реконструкції та розвитку" від 14 березня 2019 року №1/2019, обрано Головою Наглядової ради Янь Дуншен (Yan Dongsheng), призначений на посаду - з 15.03.2019 р. строком повноважень на 1 (один) рік. Пропозицію щодо обрання вніс акціонер - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД". Інформація про стаж роботи протягом останніх п'яти років: 3 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. Об'рунтування 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 дружина) є власником опосередкованої істотної участі в розмірі 100% статутного капіталу АТ "Український банк реконструкції та розвитку". Згоди на розкриття паспортних даних не отримано.	
Вен Юангуа (Wen Yuanhua) Член Наглядової ради		X
Функціональні обов'язки члена наглядової ради	Рішенням єдиного акціонера АТ "Український банк реконструкції та розвитку" від 14 березня 2019 року №1/2019, обрано Заступником Голови наглядової ради Wen Yuanhua (Вен Юангуа), призначений на посаду - з 15.03.2019 р. строком повноважень на 1 (один) рік. Пропозицію щодо обрання вніс акціонер - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД". Інформація про стаж роботи протягом останніх п'яти років: 3 2012 року є запрошеним науковим співробітником в Університеті Макгілла та Всесвітній стипендіальній програмі Єльського університету, працював на важливих посадах у низці інших фінансових установ, у тому числі "Сентрал Хуейцзін Інвестмент Ко., Лтд" ("Central Huijin Investment Co., Ltd."), в головному офісі "Будівельного банку Китаю" ("China Construction Bank") та головному офісі "Банку СІПІС" ("Міжнародної китайської інвестиційної корпорації з управління майном"). Працював на ранніх етапах розвитку компанії "Сентрал Хуейцзін Інвестмент Ко., Лтд" ("Central Huijin Investment Co., Ltd.") і керував кількома великими фінансовими процесами такими, як лістинг "Банку Тяньцзін" та придбання Індонезійської дочірньої компанії "Будівельного банку Китаю" та дочірньої компанії у Бразилії. З 2014 по 2016 роки Президент "Банку Тяньцзін" ("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. Обрунтування 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	
Функціональні обов'язки члена наглядової ради	Рішенням єдиного акціонера АТ "Український банк реконструкції та розвитку" від 14 березня 2019 року №/2019, обрано Членом Спостережної ради Осипенка Руслана Анатолійовича, призначений на посаду - з 15.03.2019 р. строком повноважень на 1	

	(один) рік. Пропозицію щодо обрання вніс акціонер - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД". Інформація про стаж роботи протягом останніх п'яти років: 3 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. Обґрунтування змін у персональному складі - Рішення єдиного акціонера. Незалежний член. Частиною в статутному капіталі не володіє. Згоди на розкриття паспортних даних не отримано.
Блащук Юрій Олександрович	X
Функціональні обов'язки члена наглядової ради	Рішенням єдиного акціонера АТ "Український банк реконструкції та розвитку" від 14 березня 2019 року №1/2019, обрано Членом Спостережної ради Блащука Юрія Олександровича, призначений на посаду - з 15.03.2019 р. строком повноважень на 1 (один) рік. Пропозицію щодо обрання вніс акціонер - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД". Інформація про стаж роботи протягом останніх п'яти років: 3 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. Обґрунтування змін у персональному складі - Рішення єдиного акціонера. Незалежний член. Частиною 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	<p>Попередній склад Наглядової ради Банку був обраний рішенням Єдиного акціонера 15.03.2018 року та діяв до 14.03.2019 року в наступному складі:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Голова Наглядової ради - Янь Дуншен; - Заступник Голови Наглядової ради, (незалежний член) - Вен Юангуа; - Член Наглядової ради - Тан Вейцзюнь; - Член Наглядової ради (незалежний член) - Осипенко Руслан Анатолійович; - Член Наглядової ради (незалежний член) - Блащук Юрій Олександрович. <p>Рішенням Єдиного Акціонера №1/2019 від 14.03.2019 року вищезазначений склад Наглядової ради був переобраний на новий термін в повному складі із строком повноважень 1 рік.</p> <p>25 квітня 2019 року Рішенням Єдиного Акціонера №2/2019 від 25.04.2019 року достроково було припинено повноваження Тан Вейцзюнь (Tang Weijun), Члена Наглядової ради.</p> <p>Загальна сума виплат членам Наглядової ради банку за 2019 рік становила 1 544 тис.грн.</p> <p>Протягом 2019 року Наглядовою радою банку були прийняті рішення щодо затвердження стратегічних планів розвитку Банку, визначення організаційної структури Банку та питань діяльності підрозділів, питань діяльності Служби внутрішнього аудиту, визначення аудиторської компанії для проведення перевірки фінансової звітності банку за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, питання збільшення регулятивного капіталу та інші.</p> <p>За підсумками конкурсу з відбору аудиторської компанії, проведеного у вересні 2019 року, Наглядова рада своїм рішенням від 26.09.19 (Протокол засідання Наглядової ради №15) обрала компанію ТОВ "PCM Україна" для проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2019 рік.</p>
---	---

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні	Персональний склад комітетів
3 питань аудиту	X		Станом на 01.01.2020 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
3 питань призначень		X	
3 винагород		X	
Інше (зазначити)	з управління ризиками		Станом на 01.01.2020 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	В звітному році Аудиторським комітетом було проведено 6 засідань, на яких були
---	--

наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень	розглянуті питання щодо роботи підрозділу внутрішнього аудиту, стану системи внутрішнього контролю, розгляд аудиторського висновку зовнішнього аудитора за 2018 рік, питання щодо встановлення критеріїв щодо проведення конкурсу для обрання зовнішнього аудитора для перевірки фінансової звітності за рік, що закінчується 31 грудня 2019 року та, власне, надання рекомендацій Наглядовій Раді щодо визначення переможця, а також інші питання. Протягом 2019 року на засіданнях Комітету з управління ризиками розглядалися питання щодо розгляду звіту щодо ризиків, результатів стрес-тестування та стану виконання планових показників у рамках Стратегії розвитку на 2018-2021 роки, звітів щодо комплаєнс ризику, розгляд повідомлень CRO, розгляд та погодження внутрішніх документів Банку, інші питання.
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 їй у здійсненні нагляду за функціонуванням системи внутрішнього контролю, складанням фінансової звітності, роботою підрозділу внутрішнього аудиту Банку, взаємодією 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	<p>Інформація щодо Наглядової ради</p> <p>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.</p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. <p>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.</p> <p>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</p>
-------------------------------	---

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

	Так	Ні
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 (вказати) Інші (вказати): Професійна придатність членів Ради визначається шляхом оцінки їх знань, навичок і досвіду; наявного чи потенційного конфлікту інтересів; наявності достатнього часу для виконання своїх 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 функціонування 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.	X	

Коли останній раз обирався 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		X
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена	X	
Інше (вказати)	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	
Інше (запишіть)	частково	

Склад виконавчого органу

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена 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 від імені Банку, укладати договори від імені Банку; 10) розподіляє обов'язки між членами Правління Банку; покладає обов'язки тимчасового відсутнього відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу на іншого працівника Банку з дотриманням вимог чинного законодавства України;

	<p>11) відповідає за виконання покладених на Правління Банку обов'язків і завдань; 12) вирішує інші питання поточної діяльності Банку</p>
<p>Заступник Голови Правління - Третьяков Василь Валерійович</p>	<p>Виконує функції й 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:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.Забезпечує своєчасне виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, пом'якшення та звітування щодо суттєвих ризиків; 2.Здійснює моніторинг рівня та обсягів непрацюючих активів в цілому, у розрізі портфельів, 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 ініціює вжиття 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 прийняття 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 вживає всіх можливих заходів щодо незалежного інформування Наглядової ради Банку, комітету з управління ризиками Правління банку з метою запобігання прийняттю таких рішень 8. Здійснює стрес- тестування 9.Обчислює профіль ризику Банку 10.Готує висновки щодо ризиків, які притаманні як новим продуктам та значним змінам у діяльності банку, до моменту їх впровадження для прийняття управлінських рішень 11.Готує висновки щодо ризиків, які притаманні як новими кредитами, так і змінам у 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 Олександрівна</p>	<p>Виконує функції та обов'язки, що з них випливають, щодо організації та забезпечення діяльності Банку:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.Забезпечення дотримання встановлених єдиних методологічних засад 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 затвердженої 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 передавання їх в установленому порядку до внутрішньобанківського архіву 11.Здійснення контролю за операціями зі списання 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, порушень 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 Спостережної ради

	Банку.
--	--------

Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства	Протягом 2019 року Правлінням банку були розглянуті питання щодо управління поточною діяльністю Банку, затвердження внутрішньобанківських положень відповідно до компетенції, визначення переліку питань, які підлягали винесенню на розгляд Наглядової ради банку та Загальних зборів Акціонерів (у тому числі щодо збільшення регулятивного капіталу Банку), питання по розгляду та затвердженню фінансової та управлінської звітності, переліку пов'язаних 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

Комітет з управління ризиками, метою створення якого є сприяння Раді Банку в здійсненні функцій щодо ефективної реалізації стратегії Банку в сфері управління ризиками, організації процесу управління ризиками, визначення підрозділів, відповідальних за управління ризиками, прийняття рішень щодо ризиків, які перебувають у сфері компетенції Ради Банку. Протягом 2019 року на засіданнях Комітету з управління ризиками розглядалися питання щодо розгляду звіту щодо ризиків, результатів стрес-тестування та стану виконання планових показників у рамках Стратегії розвитку на 2018-2021 роки, звітів щодо комплаєнс ризику, розгляд повідомлень CRO, розгляд та погодження внутрішніх документів Банку, інші питання. Система управління ризиками Банку є частиною загальної системи корпоративного управління Банку та спрямована на забезпечення сталого розвитку в рамках реалізації Стратегії розвитку.

Стратегічними цілями ризик-менеджменту Банку є:

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

У рамках здійснення Стратегії Банк буде дотримуватися таких основних принципів:

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

Для ефективного управління ризиками та з урахуванням необхідності мінімізувати конфлікт інтересів між прийняттям ризиків, обмеженням та контролем рівня ризиків, а також аудитом системи управління ризиками, організаційна структура Банку сформована з урахуванням необхідності розподілу функцій і відповідальності між підрозділами Банку відповідно до принципу "3-х ліній захисту":

1 лінія захисту забезпечується Правлінням Банку, Колегіальними органами Правління, бізнес-підрозділами та підрозділами підтримки та полягає в забезпеченні дотримання обмежень щодо ризиків, встановлених 2-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 підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та полягає в незалежній оцінці та контролі ризиків. До повноважень другої лінії належить:

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

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

- проведення оцінки ефективності системи управління ризиками;

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

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

- " Кредитний ризик.
- " Ризик ліквідності.
- " Процентний ризик банківської книги.
- " Ринковий ризик.
- " Операційний ризик (у т.ч. інформаційний ризик).
- " Комплаєнс - ризик (у т.ч. ризик репутації).
- " Стратегічний ризик.
- " Ризик нерухомості.

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

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

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

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів		X
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		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	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній	Документи надаються для ознайомлення	Копії документів в	Інформація розміщується на власному

	зборах	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	безпосередньо в акціонерному товаристві	надаються на запит акціонера	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
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 (вказати) 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 та більше 10 відсотками голосуючих акцій		X
Інше (вказати) немає		

б) 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 Єдиним 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	80
3	Янь Дуншен	370102197002	55,595
4	Дай Чжунюн	310104196812	2,501
5	АІП"Бо Сюй" (Хоргос) (обмежене товариство)	91654004МА77	25,01

6	Дунці(Тяньцзінь)Ентерпрайс Менеджмент Коллсалтінг Ко,Лтд	911201053007	0,8
7	Тяньцзіньське акціонерне товариство з обмеженою відповідальністю "Бохайська Товарна Біржа"	911200006940	79,2
8	Баоши(Тяньцзінь)Електроник Комерс Ко, Лтд	91120118МА05	80

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	30.12.1899
Опис		відсутнє	

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

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

9) повноваження посадових осіб емітента

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

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

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за іншу інформацію, яка не є фінансовою звітністю Банку та не містить нашого Звіту незалежного аудитора щодо неї.

Інша інформація складається зі:

- Звіт керівництва (звіт про управління) за 2019 рік (далі - Звіт про управління), який складається Банком на підставі вимог розділу IV постанови Правління Національного банку України "Інструкція про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України" №373 від 24.10.2011 (далі - Постанова №373) та який ми отримали до дати нашого Звіту незалежного аудитора. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на зазначений Звіт про управління і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо нього в цілому. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення зі Звітом про управління та розгляд того:

- чи існує узгодженість зазначеного звіту з фінансовою звітністю Банку за 2019 рік,
- чи відповідає Звіт про управління вимогам законодавства;
- чи існують суттєві викривлення у Звіті про управління.

Ми не знайшли неузгодженості Звіту про управління з фінансовою звітністю Банку за 2019 рік, ми також не знайшли невідповідності Звіту про управління вимогам законодавства щодо порядку його складання та подання. Нами не встановлені суттєві викривлення у Звіті про управління.

- Річної інформації емітента цінних паперів, яка має формуватися Банком на підставі вимог статей 40 та 401 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" та яка не є фінансовою звітністю Банку. Річна інформація емітента цінних паперів буде затверджена після дати нашого Звіту незалежного аудитора. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на Річну інформацію емітента цінних паперів і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї Річної інформації емітента цінних паперів на дату цього Звіту незалежного аудитора. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з Річною інформацією емітента цінних паперів та розгляд, чи існує суттєва невідповідність між Річною інформацією емітента цінних паперів та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи Річна інформація емітента цінних паперів має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів та якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, ми будемо зобов'язані повідомити про цей факт.

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

ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА
(звіт про управління)

АТ "УКРАЇНСЬКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦІЇ ТА РОЗВИТКУ"
за 2019 рік

ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА
(Звіт про управління)

Повне найменування Банку - Акціонерне товариство "Український банк реконструкції та розвитку"

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

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

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

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

Даний "Звіт керівництва (Звіт про управління) Акціонерного товариства "Український банк реконструкції та розвитку" за 2019 рік" складений та надається відповідно до вимог Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок", Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", "Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України", затвердженої постановою Правління Національного банку України

№373 від 24.10.2011р.

Характер бізнесу

Опис зовнішнього середовища, в якому Банк здійснює свою діяльність

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

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

У 2019 році активи банків суттєво зросли. Найбільше зросли вкладення банків у депозитні сертифікати НБУ - до 152,2 млрд грн. на кінець 2019 року. Це було пов'язано із рекордним надходженням коштів на рахунки суб'єктів господарювання у грудні (+ 70,7 млрд грн.), насамперед НАК "Нафтогаз України". Також зросли обсяги готівки в обігу, коштів в НБУ та міжбанківських кредитів.

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

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

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

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

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

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

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

Загальна частка валютних зобов'язань клієнтів скоротилася до 39,8% та без урахування надходження валютних коштів НАК "Нафтогаз України" знизилася до 36,6%.

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

Зниження облікової ставки сприяло відчутному здешевленню гривневих кредитів для бізнесу до 15,7% річних. Вартість гривневих кредитів для фізичних осіб скоротилася до 33,6% річних. Ставки за валютними кредитами суб'єктам господарювання у грудні 2019 року були на історично найнижчому рівні - 4,6% річних.

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

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

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

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

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

Національний банк України очікує, що ставки за кредитами у гривні, зокрема за іпотекою, стануть історично найнижчими

протягом 2020 року. Завдяки низькій інфляції та макрофінансовій стабільності висока вартість ресурсів перестане бути проблемою, що стримує відновлення кредитування.

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

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

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

Склад Наглядової ради:

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

Склад Правління:

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

Наявність структурних підрозділів

Відокремлені структурні підрозділи відсутні.

Інформація про придбання акцій

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

Частка керівництва в акціях Банку відсутня.

Характер діяльності Банку

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

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

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

Цілі керівництва та стратегії досягнення цих цілей

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

- Банк є першим банком на банківському ринку України, який має 100% китайський капітал, що відкриває для нього величезні можливості по залученню додаткових інвестиційних ресурсів, впровадженню передових банківських технологій, продуктів та стандартів обслуговування клієнтів.
- Зростаючий попит у потенційних клієнтів на здійснення операцій в CNY (Китайський юань).
- Стрімке зростання попиту на обслуговування експортно-імпорتنих операцій.
- Зростання обсягів китайських інвестицій в Україну.
- Значний фінансовий та інвестиційний потенціал єдиного акціонера, що викликає високий ступінь довіри у клієнтів.
- Потенційна наявність на банківському ринку України вільної ніші для проведення стратегії підтримки та обслуговування зовнішньоекономічних розрахунків між компаніями України та Китаю.
- Достатня адекватність капіталу, яка дає можливість для зростання активних операцій Банку.

Перспективи подальшого розвитку

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

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

Банк планує розвиватись за наступними ключовими бізнес-напрямами:

Корпоративний бізнес

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

Підтримка інвестиційних та інфраструктурних проектів

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

Роздрібні банківські послуги

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

та забезпечення зручності для замовника.

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

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

- здійснення дистанційного розрахункового обслуговування клієнтів;

- надання валютних фінансових послуг для здійснення розрахунків для обслуговування транскордонної торгівлі між Китаєм та Україною;

- кредитування фізичних осіб.

Основні стратегічні цілі керівництва:

" Нарощення капіталу, підвищення конкурентоспроможності і ефективності діяльності.

" Забезпечення фінансової стійкості, оптимального рівня платоспроможності та ліквідності.

" Забезпечення захисту власного капіталу та залучених коштів від ризиків.

" Підвищення інноваційності послуг та продуктів, що надаються Банком.

" Виведення Банку на новий високо-технологічний рівень надання банківських послуг.

" Зміцнення та посилення Банку, збільшення частки Банку на ринку банківських послуг.

" Становлення Банку як фінансової установи, яка надає фінансову підтримку для економічного та торгового розвитку між Китаєм та Україною через надання недорогих та ефективних розрахункових послуг в юанях.

Досягнення цих цілей буде втілюватися шляхом:

" модернізації матеріально - технічної бази Банку та впровадження нових ІТ систем;

" вдосконалення / оптимізації /автоматизації внутрішніх технологій і процесів для скорочення витрат, підвищення якості та швидкості обслуговування;

" впровадження та підтримка високих стандартів банківського сервісу;

" аналізу банківських ризиків та постійного вдосконалення системи управління ризиками;

" підвищення прибутковості банківських операцій;

" зростання обсягів кредитування за рахунок активізації кеш та споживчого кредитування;

" впровадження скорингової системи;

" розвиток дистанційних каналів продажу (онлайн видачі короткострокових кредитів, дистанційне управління рахунками, онлайн платформи електронної комерції, тощо)

" встановлення каналів розрахунків в юанях;

" продовження створення організаційної структури, орієнтованої на клієнта з урахуванням міжнародних стандартів;

" залучення на роботу в Банк співробітників і фахівців із досвідом в розбудові окремих спеціалізованих напрямків роботи Банку, у тому числі з досвідом роботи в міжнародних фінансових структурах.

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

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

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

Ресурси, ризики та відносини

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

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

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

" Кошти на вимогу юридичних осіб - 8 993 тис. грн.

" Кошти на вимогу фізичних осіб - 142 тис. грн.

" Субординований борг - 36 247 тис. грн. (сума залучення не враховуючи нараховані відсотки та неамортизований премію/дисконт складає 43 900 тис. грн.).

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

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

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

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

готівкових коштів у касі Банку у сумі 2 623 тис. грн.

коштів на кореспондентському рахунку в НБУ у сумі 205 тис. грн.

коштів на кореспондентських рахунках в інших банках у сумі 956 тис. грн. (1 068 тис. грн. без урахування резерву під зменшення корисності).

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

вкладення в облигації внутрішньої державної позики у сумі 150 908 тис. грн. (терміни погашення від 3 місяців до року у сумі 98 588 тис. грн., від 1 місяця до 3 місяців сумі 48 714 тис. грн., до 1 місяця в сумі 3 606 тис. грн.)

вкладення в депозитні сертифікати НБУ у сумі 19 035 тис. грн. (у тому числі 1 002 тис. грн. - овернайт, решта з

терміном погашення до 14 днів)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Інформаційно-технологічні процеси забезпечуються ліцензованим програмним забезпеченням.

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

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

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

Результати діяльності

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ключові показники діяльності

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

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

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

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

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

Норматив	Назва показника	Нормативне значення	Фактичне значення
N1	Мінімальний розмір регулятивного капіталу, тис. грн.	200 000	211 420
N2	Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу	Не менше 10%	327,04%
N3	Норматив достатності основного капіталу	Не менше 7%	290,13%
N6	Норматив короткострокової ліквідності	Не менше 60%	1864,84%
N7	Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента		Не більше 25% 0%
N8	Норматив великих кредитних ризиків	Не більше 800%	0%
N9	Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами		Не більше 25% 0%
N11	Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою		Не більше 15% 0%
N12	Норматив загальної суми інвестування	Не більше 60%	0%
Л 13-1	Ліміт довгої відкритої валютної позиції	Не більше 5%	1%
Л 13-2	Ліміт короткої відкритої валютної позиції	Не більше 5%	0%
LCR IB	Коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті	Не менше 100%	8240,7491%
LCR BB	Коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами	Не менше 100%	124,4093%

Звіт про корпоративне управління

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

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

Протягом звітного року Банк дотримувався принципів, викладених в Кодексі.

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

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

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

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

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

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

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

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

Частка керівництва в акціях Банку відсутня.

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

Відповідно до статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства" повноваження загальних зборів акціонерів Банку здійснюються єдиним акціонером Банку одноосібно. Згідно з частиною першою статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства" до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 33-48 цього Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства.

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

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

- визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів щодо їх виконання;
- прийняття рішень щодо обігу (розміщення, викупу, анулювання тощо) акцій Банку;
- внесення змін та доповнень до Статуту Банку;
- затвердження річних результатів діяльності, покриття збитків та розподіл прибутку Банку з урахуванням вимог, передбачених законодавством України;
- визначення умов винагороди членів Наглядової ради;
- розгляд звітів Наглядової ради Банку, Правління Банку та затвердження заходів за результатами їх розгляду;
- розгляд висновків зовнішнього аудитора та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- прийняття рішення про надання згоди на вчинення Значного правочину та про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених чинним законодавством.

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

Інформація щодо Наглядової ради

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

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

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

Склад Наглядової ради станом на 01.01.2020 року

Члени Наглядової Ради обираються/призначаються Загальними зборами до складу Наглядової Ради на строк не більший ніж три роки. Особи, обрані членами Наглядової ради, можуть переобиратися необмежену кількість разів. Після обрання з членами Наглядової ради Банку укладається трудовий договір (контракт) або цивільно-правовий договір, у якому передбачаються права, обов'язки, відповідальність сторін, тощо. Повноваження Голови Наглядової Ради Заступника Голови Наглядової Ради та інших членів Наглядової Ради можуть бути достроково припинені за відповідним рішенням Загальних зборів із одночасним обранням нових членів Наглядової ради. Без рішення Загальних зборів повноваження Голови Наглядової Ради, Заступника Голови Наглядової Ради та іншого члена Наглядової Ради припиняються:

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

5) у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником Акціонера.

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

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

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

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

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

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

Наглядовою Радою створені наступні комітети:

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

В звітному році Аудиторським комітетом було проведено 6 засідань, на яких були розглянуті питання щодо роботи підрозділу внутрішнього аудиту, стану системи внутрішнього контролю, розгляд аудиторського висновку зовнішнього аудитора за 2018 рік, питання щодо встановлення критеріїв щодо проведення конкурсу для обрання зовнішнього аудитора для перевірки фінансової звітності за рік, що закінчується 31 грудня 2019 року та, власне, надання рекомендацій Наглядовій Раді щодо визначення переможця, а також інші питання.

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

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

Інформація щодо діяльності Правління Банку

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

Склад Правління станом на 01.01.2020 року:

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

Повноваження Голови та іншого члена Правління можуть бути припинені:

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

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

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

Станом на 01.01.2020 року Правління Банку має наступний склад:

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

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

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

Правлінням Банку створені наступні комітети:

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

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

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

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

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

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

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

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

В звітному 2019 році на засіданні комітету розглядалися питання щодо затвердження нових та внесення змін до існуючих внутрішньобанківських положень з подальшим їх направленням на затвердження Правління/Наглядової ради.

Комітет з інформаційної безпеки, основними завданнями якого є:

- визначення завдань інформаційної безпеки, їх відповідності вимогам законодавства України, зокрема нормативно-правових актів Національного банку України, та внутрішнім документам Банку, а також їх інтегрованість у критичні бізнес-процеси Банку;
- перегляд ефективності впровадження та функціонування СУІБ;
- забезпечення Банку достатніми ресурсами для виконання завдань інформаційної безпеки;
- координація спільної діяльності структурних підрозділів Банку, за необхідності третіми сторонами, для забезпечення інформаційної безпеки;
- проведення практичних заходів щодо підвищення поінформованості працівників Банку з питань інформаційної безпеки.

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

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

Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками:

В Банку розроблені та затверджені необхідні внутрішні документи, що регулюють організацію і функціонування системи внутрішнього контролю та управління і мінімізацію ризиків, на які наражається Банк в своїй діяльності.

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

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

Банк запроваджує процедури внутрішнього контролю, які передбачають:

- звітування Наглядовій раді Банку і Правлінню Банку. Керівники Банку відповідно до розподілу функціональних обов'язків постійно отримують і аналізують звіти про виконання поставлених цілей з метою визначення відповідності фактичних фінансових результатів запланованим показникам;
- багаторівневий контроль за діяльністю Банку. Контроль керівників структурних підрозділів за виконанням працівниками своїх функціональних обов'язків; контроль Правління Банку за діяльністю структурних підрозділів Банку; контроль Наглядової ради Банку за діяльністю Правління Банку;
- перелік заходів (дій) Банку для забезпечення контролю за наявністю активів Банку, що включає періодичну інвентаризацію, подвійний контроль, обмежений доступ до активів;
- перелік заходів (дій) Банку для забезпечення контролю за доступами до електронних Банківських систем, баз даних та програмного забезпечення, що включає розроблення процедур та порядку надання відповідних дозволів;
- перелік заходів (дій) Банку для забезпечення контролю за доступом до інформації, що містить Банківську таємницю, що включає розроблення процедур та порядку надання доступу;
- перелік заходів (дій) Банку для забезпечення контролю за доступом працівників Банку до здійснення операцій Банку, що включає розроблення процедур та порядку надання доступу;
- перевірку дотримання встановлених лімітів та обмежень;
- постійне оцінювання адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Стратегічними цілями ризик-менеджменту Банку є:

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

У рамках здійснення Стратегії Банк буде дотримуватися таких основних принципів:

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

Для ефективного управління ризиками та з урахуванням необхідності мінімізувати конфлікт інтересів між прийняттям ризиків, обмеженням та контролем рівня ризиків, а також аудитом системи управління ризиками, організаційна структура Банку сформована з урахуванням необхідності розподілу функцій і відповідальності між підрозділами Банку відповідно до принципу "3-х ліній захисту":

1 лінія захисту забезпечується Правлінням Банку, Колегіальними органами Правління, бізнес-підрозділами та підрозділами підтримки та полягає в забезпеченні дотримання обмежень щодо ризиків, встановлених 2-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 підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та полягає в незалежній оцінці та контролі ризиків. До повноважень другої лінії належить:

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

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

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

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

- " Кредитний ризик.
- " Ризик ліквідності.
- " Процентний ризик банківської книги.
- " Ринковий ризик.
- " Операційний ризик (у т.ч. інформаційний ризик).
- " COMPLIANCE - ризик (у т.ч. ризик репутації).
- " Стратегічний ризик.
- " Ризик нерухомості.

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

Внутрішній аудит

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

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

Протягом 2019 року внутрішній аудит Банку функціонував, як це передбачено законодавством України включно з нормативно-правовими актами Національного банку України, Міжнародними стандартами та Кодексом етики внутрішнього аудиту, визначеними Інститутом внутрішніх аудиторів (ІА, Institute of Internal Auditors), та внутрішніми положеннями Банку. Підрозділ внутрішнього аудиту діяв згідно Плану роботи, затвердженого Наглядовою радою Банку, проводив перевірки, надавав рекомендації, 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 (з моменту його створення у березні 2019 р.) та Наглядовій раді Банку, мав окремий бюджет підрозділу, затверджений Наглядовою радою Банку.

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

комітету та Наглядовій раді звіти про результати проведених перевірок, висновки про функціонування системи внутрішнього контролю Банку, а також про стан виконання рекомендацій за результатами перевірок.

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

Діяльність зовнішнього аудитора

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

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

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

Операції з пов'язаними особами

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

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

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

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

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

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

Протягом звітнього періоду відсутні факти купівлі/продажу активів в обсязі, що перевищує 10% від загальної вартості активів на останню звітну дату (31.12.2018 року), у зв'язку із чим оцінка з цією метою не проводилась. Для визначення загальної вартості активів станом на кінець 2018 року, в період з 01 січня звітнього року до дати затвердження річної звітності за попередній звітний рік, Банк використовував загальну вартість активів згідно даних статистичної звітності станом на 01 січня 2019 року.

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

Інформація щодо захисту прав споживачів фінансових послуг

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

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

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

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

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

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

Голова правління

О.Ю.Локтіонов

VIII. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД"	40977562	04080, м.Київ, вул. Олексія Терьохіна,4	488 000	100	488 000	0
Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Усього			488 000	100	488 000	0

X. Структура капіталу

Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
прості, бездокументарні, іменні	488 000	500,00	<p>Кожною простою Акцією Банку її власнику - Акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи право:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) брати участь в управлінні Банком особисто або через своїх представників шляхом участі в Загальних зборах Акціонерів Банку; 2) брати участь у розподілі прибутку Банку та отримувати його частину (Дивіденди) відповідно до рішення Загальних зборів Акціонерів; 3) отримувати інформацію про діяльність Банку; 4) вийти зі складу Акціонерів Банку шляхом відчуження Акцій, які йому належать; 5) отримати у разі ліквідації Банку частину його майна або вартості частини майна; <p>Акціонери Банку можуть мати також інші права, передбачені положеннями чинного законодавства України.</p> <p style="text-align: center;">Акціонери зобов'язані:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) виконувати вимоги, встановлені Статутом, іншими внутрішніми нормативними документами Банку, рішеннями Загальних зборів Акціонерів, Наглядової ради, Правління Банку, а також інших органів управління Банку у межах їх компетенції; 2) не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку; 3) сплатити вартість Акцій у розмірі та порядку, встановленому цим Статутом та рішеннями Загальних зборів Акціонерів Банку; 4) сприяти ефективній роботі Банку при здійсненні ним своєї діяльності; 5) виконувати свої зобов'язання перед Банком, включаючи такі, що пов'язані з майновою участю. <p>Акціонери Банку можуть мати також інші обов'язки, передбачені положеннями чинного законодавства України</p>	акції включено до біржового списку
Примітки:				
Відсутні				

XI. Відомості про цінні папери емітента
1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
15.11.2017	107/1/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000080972	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	500	488 000	244 000 000	100
Опис	У звітному 2019 році торгівля цінними паперами емітента на зовнішніх та внутрішніх ринках не здійснювалась, факту лістингу/делістингу цінних паперів на фондових біржах не було. Рішення про додаткову емісію у 2019 році не приймалось.								

ХІІІ. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента
1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, усього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	28 447	36 567	0	0	28 447	36 567
будівлі та споруди	28 043	28 110	0	0	28 043	28 110
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	404	8 457	0	0	404	8 457
2. Невиробничого призначення:	27 761	24 674	0	0	27 761	24 674
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	27 761	24 674	0	0	27 761	24 674
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	56 208	61 241	0	0	56 208	61 241
Опис	<p>Станом на 31 грудня 2019 року:</p> <ul style="list-style-type: none"> - основні засоби та нематеріальні активи, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, а також такі, що оформлені у заставу або тимчасово не використовуються, відсутні; - первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 670 тисяч гривень; - нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності, або власностворених, не має. <p>Станом на 01 січня 2020 року Банком проведена незалежна експертна оцінка ринкової вартості нежитлових приміщень, що обліковуються в складі основних засобів, за результатами якої відсутні підстави для визнання зменшення корисності за такими об'єктами.</p>					

3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
0	01.01.2019	0	0	31.12.2019
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
0	01.01.2019	0	0	31.12.2019
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
0	01.01.2019	0	0	31.12.2019
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
0	01.01.2019	0	0	31.12.2019
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
0	01.01.2019	0	0	31.12.2019
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
0	01.01.2019	0	X	31.12.2019
Податкові зобов'язання	X	0	X	X

Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	46 812	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	46 812	X	X
Опис	Балансова вартість зобов'язань за субординованим боргом станом на кінець дня 31 грудня 2018 року "Інші зобов'язання та забезпечення" становить 46 812 тис. грн., у тому числі: - субординований борг - 36 247 тис.грн.; - кошти клієнтів - 9 135 тис.грн.; - Інші зобов'язання - 1 430 тис.грн.			

6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	3037070711
Місцезнаходження	04107, Україна, Шевченківський р-н, р-н, м.Київ, вул.Тропініна,7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	рішення НКЦПФР 2092
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.10.2013
Міжміський код та телефон	(044) 363-04-00
Факс	(044) 363-04-00
Вид діяльності	Депозитарна діяльність Центрального депозитарію
Опис	Проведення депозитарних операцій за розпорядженнями емітента (адміністративні операції, облікові операції, інформаційні операції); послуги акціонерам, які сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій емітента. Згідно Правил Центрального депозитарію цінних паперів зареєстрованих Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку України 1 жовтня 2013 року ПАТ <Національний депозитарій України> є Центральним депозитарієм. Згідно Статті 29. Закону України <Про депозитарну систему України> від 6 липня 2012 року із змінами та доповненнями, ліцензія на провадження депозитарної діяльності Центрального депозитарію, не видається.

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	3 784	3 289
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	0	0
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	169 943	169 043
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	24 674	27 761
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	248	248
Відстрочений податковий актив	1100	0	0
Гудвіл	1110	0	0

Основні засоби та нематеріальні активи	1120	40 817	28 638
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	1 002	2 804
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	240 468	231 783
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	0	0
Кошти клієнтів	2010	9 135	617
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	0	0
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	1 430	347
Субординований борг	2100	36 247	32 754
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	46 812	33 718
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	244 000	244 000
Емісійні різниці	3010	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	-261	-261
Резерви та інші фонди банку	3040	4 859	4 044
Резерви переоцінки	3050	5 352	5 352
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	-60 294	-55 070
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	193 656	198 065
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	240 468	231 783

Примітки: відсутні

Затверджено до випуску та підписано

23.04.2020 року

Керівник

Локтіонов О.Ю.

Дьоміна Н.М. (044)4542712

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Зеленюк Н.О.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)
за 2019 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	28 918	27 302
Процентні витрати	1005	-5 414	-4 831
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	23 504	22 471
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	0	0
Комісійні доходи	1040	43	142
Комісійні витрати	1045	-99	-71
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	28	30
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-277	-34
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	-81	-6
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	-793	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	0	111
Інші операційні доходи	1170	54	0
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-26 788	-14 492
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	-4 409	8 151
Витрати на податок на прибуток	1510	0	0
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	-4 409	8 151
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	-4 409	8 151
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0

СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0
Усього сукупного доходу за рік	2999	-4 409	8 151
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	-4 409	8 151
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	-4 408	8 151
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	-9,03000	16,70000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	-9,03000	16,70000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	-9,03000	16,70000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	-9,03000	16,70000

Примітки: відсутні

Затверджено до випуску та підписано

23.04.2020 року

Керівник

Локтіонов О.Ю.

Дьоміна Н.М. (044)4542712

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Зеленюк Н.О.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників		;								
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	244 000	-261	0	4 859	5 352	-60 294	193 656	0	193 656

Примітки: відсутні

Затверджено до випуску та підписано

23.04.2020

Керівник

Локтіонов О.Ю.

(підпис, ініціали, прізвище)

Дьоміна Н.М. (044)4542712

Головний бухгалтер

Зеленюк Н.О.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 2019 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	25 937	26 651
Процентні витрати, що сплачені	1015	-1 921	-1 924
Комісійні доходи, що отримані	1020	43	142
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-99	-71
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	29	30
Інші отримані операційні доходи	1100	54	0
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-18 500	-10 089
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-4 340	-3 436
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	1 203	11 303
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	635	-2 106
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	8 518	-1 927
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	1
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	10 356	7 271
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	-1 587 168	-2 310 991
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	1 588 177	2 292 308
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	3 063	0
Придбання основних засобів	2110	-9 450	-479
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	-4 059	-129
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-9 437	-19 291
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0

Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	11 900
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	11 900
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	-330	10
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	589	-110
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	3 307	3 417
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	3 896	3 307

Примітки: відсутні

Затверджено до випуску та підписано

23.04.2020 року

Керівник

Локтіонов О.Ю.

Дьоміна Н.М. (044)4542712

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Зеленюк Н.О.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності за 2019 рік

1.

ПРИМІТКА 1. Інформація про банк

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

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

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

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

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

Банк може надавати увесь спектр банківських послуг згідно з діючим законодавством України та у відповідності до наявних банківської і генеральної ліцензій Національного банку України та ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку. У 2019 році Банк не здійснював кредитування юридичних та фізичних осіб, а також інші активні банківські операції, окрім вкладень у державні боргові цінні папери та депозитні сертифікати Національного банку України. Також Банк активно не залучав ресурси від банківських установ, юридичних та фізичних осіб.

У 2019 році Банк здійснював свою діяльність на території однієї області (регіонально).

Акціонери Банку. Станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року єдиним акціонером банку, якому належать 100% статутного капіталу Банку було Товариство з обмеженою відповідальністю "БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД" (Україна).

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

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

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

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

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

Частка керівництва в акціях Банку відсутня.

Ця фінансова звітність була затверджена до випуску Правлінням Банку 23 квітня 2020 року.

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

2.

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

За даними офіційного сайту Національного банку України у 2019 році зростання реального ВВП становило 3,3% р/р та було практично на рівні 2018 року. Вагомими чинниками цього були поживлення приватного споживання на тлі підвищення зарплат, пенсій та поліпшення споживчих настроїв, а також високі темпи зростання інвестицій. У свою чергу, це позначилося на зростанні торгівлі, транспорту, будівництва та низки секторів послуг. Черговий рекордний урожай зернових та олійних культур був вагомим драйвером зростання ВВП та експорту.

Продовжилося суттєве зниження інфляційного тиску, що випереджало прогнози показники. Зміцнення обмінного курсу гривні до іноземних валют створювало дефляційний вплив на всі внутрішні ціни (як на споживчі, так і на цінові показники всього реального сектору економіки). Як результат споживча інфляція за підсумками 2019 року уповільнилася до 4,1% і була близькою до нижньої межі цільового діапазону (5% + 1 в. п.).

За підсумками 2019 року курс української гривні зріс відносно всіх валют світу. Це зробило гривню валютою, яка найбільше зросла протягом 2019 року. Головними причинами зміцнення гривні цього року став значний приплив інвестицій в ОВДП з боку нерезидентів, валютні перекази від заробітчан і фінансова стабільність держави.

Макроекономічна ситуація сприяла фінансовій стабільності та зміцненню фінансового сектору. Завдяки поліпшенню економічної ситуації більшість кредитних агентств підвищили рейтинги України. Це посилює спроможність залучати кошти на міжнародному ринку, однак їхня вартість все ще зависока. Тому співпраця з МВФ та іншими міжнародними фінансовими організаціями є критично важливою. Нова трирічна програма розширеного фінансування (EFF) обсягом близько 5,5 млрд. дол. США сприятиме подальшому здешевленню суверенних та корпоративних запозичень. Завдяки припливу капіталу, забезпеченому державним сектором, та збільшенню залучень реального сектору у другій половині року, валові резерви зросли до найвищого рівня з кінця 2012 року - 25,3 млрд доларів США станом на кінець 2019 року.

Показники діяльності банків поліпшуються: зростає обсяг кредитного портфеля, його якість покращується, відрахування до резервів найнижчі за більш як десятиліття, банки високоприбуткові. Тому адекватність капіталу банків значно вища від мінімальних нормативів. Середнє значення достатності регулятивного капіталу зараз становить 19,4%, основного - 13,6%. Такі показники за поточних макроекономічних умов створюють комфорт більшості банків та регулятору, а запас капіталу забезпечить виконання підвищених вимог і надалі, не сповільнюючи темпи кредитування.

Структурний профіцит ліквідності на фінансовому ринку зберігається. Банківський сектор працює в умовах надлишкової ліквідності, більшість банків виконує норматив LCR зі значним запасом. Водночас конкуренція за пасиви - депозити корпорацій та населення - залишається високою, що стримує здешевлення фондування. Коротка структура пасивів залишається системним ризиком банківського сектору.

Частка валюти в активах та зобов'язаннях банків за звітний рік зросла, банки стали більш охоче кредитувати бізнес у валюті. Водночас відкриті валютні позиції банків нині не створюють для них значних ризиків, а зовнішній борг банків не зростає. Умови роботи банків залишаються сприятливими, рентабельність капіталу на історично найвищому рівні, проте в майбутньому буде скорочуватися. Темпи зростання комісійних доходів уповільнюються, процентна маржа стане меншою, оскільки триває цикл пом'якшення монетарної політики та зниження відсоткових ставок.

У IV кварталі 2019 року Правління НБУ двічі знизило облікову ставку загалом на 300 б. п. - до 13,5% та ще на 250 б. п. до 11,0% у січні 2020 року. Таке зниження стало можливим завдяки значному зміцненню курсу гривні наприкінці 2019 року, вплив якого на ціни ще не повністю реалізувався. Додатковим чинником пом'якшення політики наприкінці 2019 року стало узгодження на робочому рівні нової трирічної програми співпраці з МВФ.

Рівень непрацюючих кредитів (NPL) у секторі продовжує скорочуватися. Фактори залишаються незмінними - зниження обсягів неякісних валютних кредитів унаслідок укріплення гривні; "розмиття" споживчого портфеля новими кредитами та фінансова реструктуризація корпоративних кредитів. Непрацюючі кредити на балансах банків не несуть значного ризику - рівень покриття резервами досяг 93,8%. Статистика NPL належно відображає реальну якість портфеля. Проте є частина кредитів, які банки вважають знеціненими за МСФЗ 9, але не класифікують як дефолтні за пруденційними вимогами. НБУ планує зробити визначення непрацюючих кредитів ще більш консервативним, щоб воно покривало і знецінені, і дефолтні кредити. Це може збільшити оцінку частки NPL у секторі приблизно на 3 в. п.

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

3.

ПРИМІТКА 3. Основи подання фінансової звітності

Фінансова звітність Банку була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - "МСФЗ"), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку ("РМСБО"), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності ("КТМФЗ").

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

4.

ПРИМІТКА 4. Принципи облікової політики

4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності

У цій звітності використовуються різні основи оцінки з різним ступенем та в різних комбінаціях. Вони включають:

первісна вартість - активи відображаються за сумою сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або за справедливою вартістю компенсації, виданої, щоб придбати їх, на момент їх придбання. Зобов'язання відображаються за сумою надходжень, отриманих в обмін на зобов'язання, або, за деяких інших обставин (наприклад, податків на прибуток), за сумами грошових коштів чи їх еквівалентів, що, як очікується, будуть сплачені з метою погашення зобов'язання в ході звичайної діяльності;

справедлива вартість - це ціна, яка б була сформована за наступних умов:

- ціна є вихідною, тобто такою, яка отримується за продаж або сплачується за передачу;
- ціна є отриманою у ході звичайної операції;
- ціна є отриманою на основному або найсприятливішому ринку,
- учасники основного або найсприятливішого ринку - покупці та продавці є незалежними та обізнаними;
- ціна є отриманою за поточними ринковими умовами на дату оцінювання справедливої вартості;
- ціна є отриманою незалежно від того, чи спостерігається вона безпосередньо, чи отримана за допомогою методик оцінювання;

- ціна є ринковою оцінкою, а не оцінкою з урахуванням специфіки Банку.

- амортизована вартість - сума, за якою фінансовий актив чи фінансове зобов'язання оцінюється під час первісного визнання з вирахуванням погашення основної суми, і з додаванням або вирахуванням накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні (відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням резерву під збитки), визначена за методом ефективного відсотка.

- балансова вартість фінансових інструментів - це вартість, за якою актив та зобов'язання відображаються в балансі. Балансова вартість для фінансового активу та фінансового зобов'язання складається з основної суми боргу, нарахованих процентів, неамортизованої премії (дисконту), суми переоцінки, а для фінансового активу - суми оціночного резерву під очікувані кредитні збитки;

- балансова вартість нефінансових активів - це сума, за якою актив визнають після вирахування будь-якої суми накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності або суми оціночного резерву з урахуванням переоцінки у відповідних випадках;

4.2. Фінансові інструменти

Первісне визнання

Фінансові інструменти за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Усі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди.

Найкращим доказом справедливої вартості фінансового інструмента при первісному визнанні зазвичай є ціна угоди. Банк робить висновок, що справедлива вартість при первісному визнанні відрізняється від ціни угоди:

якщо справедлива вартість підтверджується котируваннями на активному ринку для ідентичного активу чи зобов'язання (тобто вхідні дані Рівня 1) чи ґрунтується на методиці оцінки, яка використовує данні винятково спостережуваних

ринків, Банк визнає різницю між справедливою вартістю при первісному визнанні і ціною угоди в якості доходу чи збитку;

в решті випадків первісна оцінка фінансового інструменту коригується для віднесення на майбутні періоди різниці між справедливою вартістю при первісному визнанні і ціною угоди. При первісному визнанні Банк визнає відкладену різницю в якості доходу чи збитку лише у тому випадку, якщо вхідні дані стають спостережуваними або якщо визнання інструменту припиняється.

Дата визнання

Придбання або продаж фінансових активів і зобов'язань на стандартних умовах відображаються на дату укладення угоди, тобто на дату, коли Банк бере на себе зобов'язання щодо придбання активу або зобов'язання. До придбання або продажу на стандартних умовах відносяться придбання або продаж фінансових активів і зобов'язань в рамках договору, за умовами якого потрібно постачання активів і зобов'язань в межах терміну, встановленого правилами або угодами, прийнятими на ринку.

Класифікація

Фінансові активи Банк класифікує залежно від намірів та політики управління активами як фінансові активи, які оцінюються за амортизованою вартістю, де метою утримання такого активу (тобто бізнес-моделлю) є отримання передбачених договором потоків грошових коштів.

Під час первісного визнання, Банк здійснює класифікацію фінансових активів, виходячи з бізнес-моделі, яку він використовує для управління цими активами, та характеристик грошових потоків, передбачених договором.

Оцінка бізнес-моделі. Банк визначає бізнес-модель на рівні, який найкраще відображає, яким чином здійснюється управління об'єднаними в групи фінансовими активами для досягнення певної мети бізнесу. Бізнес-модель Банку оцінюється не на рівні окремих інструментів, а на більш високому рівні агрегування портфельів і заснована на спостережуваних факторах, таких як:

- яким чином оцінюється результативність бізнес-моделі і прибутковість фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі, і яким чином ця інформація повідомляється ключовому управлінському персоналу Банку;
- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і на прибутковість фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі) і, зокрема, спосіб управління даними ризиками;
- очікувана частота, обсяг і терміни продажів також є важливими аспектами при оцінці бізнес-моделі Банку.

Оцінка бізнес-моделі заснована на сценаріях, виникнення яких обґрунтовано очікується, без урахування так званого "найгіршого" або "стресового" сценаріїв. Якщо грошові потоки після первісного визнання реалізовані способом, відмінним від очікувань Банку, Банк не змінює класифікацію наявних фінансових активів, утримуваних в рамках даної бізнес-моделі, але в подальшому приймає таку інформацію до уваги при оцінці нещодавно створених або нещодавно придбаних фінансових активів. Тест "виключно платежі в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу" (тест SPPI). У рамках другого етапу процесу класифікації Банк оцінює договірні умови фінансового активу, щоб визначити, чи є передбачені договором грошові потоки за активом виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу (так званий SPPI-тест).

Для цілей даного тесту "основна сума боргу" являє собою справедливую вартість фінансового активу при первісному визнанні, і вона може змінюватися протягом строку дії даного фінансового активу (наприклад, якщо мають місце виплати в рахунок погашення основної суми боргу або амортизація премії / дисконту). Найбільш значимими елементами відсотків в рамках кредитного договору зазвичай є відшкодування за тимчасову вартість грошей і відшкодування за кредитний ризик. Для проведення SPPI-тесту Банк застосовує судження і аналізує доречні фактори, наприклад, в якій валюті виражений фінансовий актив, і період, на який встановлена процентна ставка. У той же час договірні умови, які здійснюють більш ніж незначний вплив на схильність до ризиків або волатильність передбачених договором грошових потоків, які пов'язані з базовою кредитною угодою, що не обумовлюють виникнення передбачених договором грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу. У таких випадках фінансовий актив необхідно оцінювати за СВІЗ.

Станом на звітну дату всі фінансові активи Банку оцінюються за амортизованою собівартістю.

Фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю.

Знецінення фінансових активів

Банк застосовує загальний колективний підхід до оцінки очікуваних кредитних збитків за депозитними сертифікатами, емітованими Національним банком України, коштами в інших банках та облігаціями внутрішньої державної позики, а кореспондентський рахунок в Національному банку України - на індивідуальній.

Кредитна якість фінансових інструментів, емітованих Національним банком України, обмежена суверенним рейтингом України, але разом з тим показник втрат за дефолтом за минулі періоди дорівнює нулю. Тому, резерви під очікувані кредитні збитки за цими фінансовими інструментами не формуються.

Свідченням значного збільшення кредитного ризику фінансового інструменту є такі основні спостережні дані в залежності від виду позичальника:

- банки - пониження класу позичальника на 2 класи або на 1, починаючи з 3 класу; зниження зовнішнього рейтингу за національною шкалою нижче BBB-(S&P) або Baa3 (Moody's) або BBB- (Fitch); наявність фактів невиконання економічних нормативів та/або нормативу обов'язкового резервування, встановлених регулятором;
- державні цінні папери - зниження зовнішнього рейтингу за національною шкалою нижче CCC-(S&P) або Ca (Moody's) або CCC- (Fitch).
- дебіторська заборгованість - прострочена заборгованість за платежами строком від 30 до 90 днів;

Ознаками дефолту визнаються такі фактори:

- банки - порушення платіжних зобов'язань за кредитним договором (сплата процентів/ комісій/основної суми) або не виконання платіжних доручень Банку за залишками на кореспондентських рахунках протягом одного операційного дня; зниження зовнішнього рейтингу до D чи C; наявність одного з перелічених факторів: банк знаходиться під управлінням тимчасової адміністрації, банк у стані ліквідації, у банка відкликана ліцензія.
- державні цінні папери - зниження зовнішнього рейтингу за національною шкалою до рейтингу до D чи C.

Фінансова дебіторська заборгованість резервується відповідно до спрощеного підходу передбаченого у МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Припинення визнання

Фінансові активи. Фінансовий актив (або, коли застосовується частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися, коли:

активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або

Банк передав права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або Банк не передав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення обмежень на перепродаж; відбулося списання активу за рахунок резерву або прощення боргу.

Фінансові зобов'язання. Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли воно виконане, анульоване або минає строк його дії. У випадку коли існуюче фінансове зобов'язання замінюється на інше від того самого кредитора на суттєво інших умовах, або в умови існуючого зобов'язання вносяться істотні коригування, то така заміна або коригування вважаються припиненням визнання первісного зобов'язання та визнанням нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у Звіті про прибутки та збитки.

Особливості окремих класів фінансових інструментів та класів активів, за якими розраховуються резервів під очікувані кредитні збитки

Грошові кошти. Грошовими коштами Банку є залишки готівки у касі, кошти на кореспондентському рахунку в Національному банку України, кошти у банківських установах зі строком погашення до 90 днів від дати виникнення, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями. Грошові кошти обліковуються за амортизованою вартістю. Банк у відповідності до обраної облікової політики не класифікує фінансові інструменти у якості еквівалентів грошових коштів.

Інвестиції Банку в цінні папери - це інвестиції в боргові цінні папери, метою утримання яких є отримання грошових потоків згідно умов емісії. Боргові цінні папери, що утримуються банком з метою отримання грошових потоків згідно умов емісії, відображаються під час первісного визнання за справедливою вартістю, а в подальшому обліковуються за амортизованою собівартістю.

Протягом звітного 2019 року та попереднього звітного періоду банк здійснював інвестиції виключно у облігації внутрішньодержавної позики, номіновані у національній та іноземній валютах, із строком погашення до 1 року, та депозитні сертифікати Національного банку України.

Банк визнає процентні доходи за борговими цінними паперами шляхом застосування ефективної ставки відсотка.

Фінансові зобов'язання

Кошти клієнтів. Кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов'язання перед корпоративними клієнтами та фізичними особами. Банк оцінює кошти клієнтів під час первісного визнання за справедливою вартістю, а в подальшому за амортизованою вартістю. Банк відображає в бухгалтерському обліку процентні витрати за фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити величину майбутніх грошових потоків та терміни їх виникнення із застосуванням номінальної процентної ставки.

Субординований борг - довгострокові залучені кошти, які відповідно до договору повертаються інвестору після погашення претензій усіх інших кредиторів, та включаються до складу капіталу за умови отримання дозволу Національного банку України. Сума субординованого боргу, уключеного до капіталу, щорічно зменшується на 20 відсотків її первинного розміру протягом п'яти останніх років дії договору.

Субординований борг первісно обліковується за справедливою вартістю. Банк відображає під час первісного визнання прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту/премії, якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Після первісного визнання кошти, залучені на умовах субординованого боргу обліковуються за амортизованою вартістю.

Нарахування витрат за субординованим боргом здійснюється Банком щомісячно із застосування ефективної ставки відсотка. Виплата процентів здійснюється відповідно до умов Договору та з урахуванням особливостей, визначених в Договорі щодо виплати процентів за умови наявності певних параметрів діяльності Банку. Нараховані, але несплачені проценти, не капіталізуються, але враховуються Банком при визначенні балансової вартості субординованого боргу.

4.3. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість - це нерухоме майно, утримуване Банком для отримання прибутку від надання його в оренду або для збереження капіталу, а не для цілей його використання в операційній чи адміністративній діяльності і яке сам Банк не займає.

Інвестиційна нерухомість первісно визнається за собівартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням, та в подальшому не переоцінюється. Після визнання її активом інвестиційна нерухомість обліковується за собівартістю мінус накопичена амортизація та накопичені збитки від зменшення корисності.

Ліквідаційна вартість об'єктів інвестиційної нерухомості дорівнює нулю, первісна вартість амортизується протягом строку його корисного використання, який для будівель становить 75 років. Земля не амортизується.

Банк здійснює аналіз наявності ознак зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів щороку станом на 01 грудня поточного року в рамках проведення річної інвентаризації активів та зобов'язань. За результатами інвентаризації станом на 01 грудня 2019 року відсутні підстави для визнання зменшення корисності за об'єктами інвестиційної нерухомості.

4.4. Основні засоби

Придбані (створені) основні засоби/ малоцінні необоротні матеріальні активи та нематеріальні активи зараховуються на баланс Банку за первісною вартістю, яка включає усі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію. У подальшому основні засоби відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

При нарахуванні амортизації використовується прямолінійний метод. Діапазон строків корисного використання (експлуатації) основних засобів складає від 4х до 75-и років, у тому числі:

- будівлі 75 років;
- машини та обладнання - 5-7 років;
- інструменти, прилади та інвентар - 4 роки;
- інформаційні системи та інші машини для автоматичної обробки інформації - 5 років.

Протягом звітнього року строки корисного використання основних засобів переглядалися, але не змінювались.

Банк визнає зменшення корисності, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди. Корисність необоротних активів зменшується, якщо їх балансова вартість перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування. Банк щороку здійснює аналіз наявності ознак зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів. За результатами проведеної станом на 01 грудня 2019 року інвентаризації об'єктів основних засобів відсутні підстави для визнання зменшення корисності.

4.5. Нематеріальні активи

Придбані нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю, яка складається із фактичних витрат на придбання (виготовлення) і приведення у стан, при якому вони придатні для використання відповідно до запланованої мети. У подальшому нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Банк здійснює аналіз наявності ознак зменшення корисності нематеріальних активів щороку станом на 01 грудня поточного року в рамках проведення річної інвентаризації активів та зобов'язань. Банк визнає зменшення корисності, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди. Корисність нематеріальних активів зменшується, якщо їх балансова вартість перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування. Протягом 2018-2019 року зменшення корисності за нематеріальними активами не визнавалось.

4.6 Оперативний лізинг (оренда), за яким Банк виступає лізингодавцем

Банк не отримує об'єкти в оренду, проте надає в оренду частину приміщення, класифікуючи ці операції як операції оперативного лізингу. Внаслідок чого, під час застосування нового стандарту - МСФЗ 16 "Оренда" фінансова звітність Банку не зазнала змін.

Операційна оренда- це господарська операція, що передбачає передачу лізингоотримувачу права користування матеріальними цінностями (зокрема основними засобами), що належать лізингодавцю, з обов'язковим поверненням таких матеріальних цінностей лізингодавцю після закінчення строку дії лізингової (орендної) угоди. Лізинг (оренда) класифікується як оперативний, якщо Банк не передає всі ризики та вигоди щодо володіння основними засобами.

Протягом всього строку лізингу надані в оперативний лізинг (оренду) основні засоби амортизуються Банком, як лізингодавцем, на загальних підставах, та можуть переглядатись на предмет зменшення корисності на загальних підставах. Орендні платежі визнаються Банком в складі інших операційних доходів. Доходи за договорами операційної оренди визнаються на основі прямолінійного методу протягом строку дії відповідного договору оренди.

4.7. Податок на прибуток

Поточний податок - це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподаткованого прибутку чи збитку за поточний та попередні періоди. Прибуток, який оподатковується, або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності.

Для визначення відстроченого податку на прибуток використовується ставка податку, яка діятиме в період реалізації відстроченого податкового активу або зобов'язання.

4.8. Статутний капітал та емісійний дохід

Статутний капітал - це сплачена грошовими внесками учасників вартість акцій Банку в розмірі, визначеному статутом. Статутний капітал відображається по первісній (номінальній) вартості. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, обліковуються в складі капіталу як зменшення суми надходжень та у фінансовій звітності відображається в складі іншого додаткового капіталу. Перевищення справедливої вартості (ціни розміщення) внесених в рахунок оплати акцій грошових коштів, над номінальною вартістю обліковуються в складі капіталу як емісійний дохід.

4.9. Прибуток на акцію

Базисний прибуток на акцію розраховується шляхом ділення чистого прибутку або збитку за рік на середньозважену кількість звичайних акцій, що були в обігу протягом року. Банк не має конвертованих привілейованих акцій або конвертованих облігацій, таким чином, розбавлений прибуток на акцію буде дорівнювати базисному прибутку на акцію. Банком не проводились операції з акціями чи потенційними акціями, які могли б вплинути на суму прибутку на акцію станом на звітну дату.

4.10. Доходи та витрати

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно визначені.

Процентні доходи та витрати визнаються в результаті використання грошових коштів та сум, що залучені Банком. Процентні доходи та витрати за усіма фінансовими інструментами відображаються із застосуванням методу ефективної ставки процента. Ефективна ставка процента не застосовується Банком:

- для визнання доходів/витрат за фінансовими зобов'язаннями до запитання, строк дії яких обмежується одним місячним звітним періодом;
- для визнання доходів/витрат за фінансовими зобов'язаннями до запитання;
- для визнання доходів/витрат за коштами, що розміщені на поточних, кореспондентських рахунках на вимогу.

Визнання в обліку доходів та витрат Банку здійснюється за принципами:

- доходи та витрати відображаються в тих періодах, до яких вони відносяться;
- поправки до витрат або доходів попередніх облікових періодів обліковуються на тих самих рахунках витрат або доходів;
- отримані доходи майбутніх періодів та проведені витрати і платежі, які належать до майбутніх періодів обліковуються на рахунках для обліку доходів та витрат майбутніх періодів і відповідно амортизуються протягом періоду, зазначеного в договорах;
- доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід від реалізації інших банківських послуг та комісійні доходи і витрати відображаються за методом нарахування.

Комісії за наданими/отриманими послугами залежно від мети їх оцінки та обліку пов'язаного з ними фінансового інструменту поділяються на:

- комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Ці комісії визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту. Банк визнає такі комісії із застосуванням ефективної ставки відсотка.
- комісії, що отримуються/сплачуються під час надання послуг, визнаються доходами/витратами або в момент нарахування, або в момент отримання/сплати.
- комісії, що отримуються/сплачуються після виконання певних дій, визнаються як дохід/витрати після завершення певної операції або події.

Отримані доходи та здійснені витрати, що належать до майбутніх періодів, обліковуються як доходи/витрати майбутніх періодів. Банк щомісяця визнає суму доходів і витрат, що належать до звітного періоду.

4.11. Переоцінка іноземної валюти

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховувалися в гривню за офіційними курсами обміну валют, які існували на звітну дату. Операції з іноземною валютою обліковувалися за офіційними курсами обміну валют на дати проведення відповідних операцій. Прибутки та збитки, які виникали у результаті переоцінки іноземної валюти, включалися до складу статті "Результат від переоцінки іноземної валюти" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати). Статті доходів та витрат майбутніх періодів, що виникали в іноземній валюті за немонетарними статтями, також є немонетарними і обліковувалися за офіційним курсом на дату розрахунку, тобто фактичного їх отримання/сплати, і не переоцінювалися під час кожної зміни офіційних курсів до часу їх визнання за відповідними рахунками доходів/ витрат.

Під час підготовки цієї фінансової звітності Банк використовував такі курси іноземної валюти:

Валюта	31 грудня 2019	31 грудня 2018
100 доларів США	2 368,6200	2 768,8264
100 євро	2 642,2000	3 171,4138
100 юанів Женьміньбі	338,5800	402,5761

4.12. Виплати працівникам

Банк здійснює виплату заробітної плати та прирівняних до неї платежів своїм працівникам. Витрати на заробітну плату, внески до державного пенсійного фонду і фондів соціального страхування, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також інші винагороди, прирівняні до заробітної плати, нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надавались працівниками Банку.

У Банку відсутнє юридичне або очікуване зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати.

Банк проводить визначені відрахування до Державної пенсійної системи України, яка вимагає від роботодавця здійснення поточних внесків, що розраховуються як відсоток від загальної суми заробітної плати. Ці витрати відносяться до періоду, в якому заробітна плата нараховується.

4.13. Інформація за операційними сегментами

Сегмент - це відокремлюваний компонент бізнесу, який надає продукти або послуги (операційний сегмент) або займається наданням продукції або послуг в окремому економічному регіоні (географічний сегмент) та, результати діяльності або активи якого становлять не менше десяти процентів від усіх сегментів або, на думку керівництва Банку, мають важливе значення для Банку. Сегменту притаманні ризики та прибутковність, що відрізняються його від інших сегментів діяльності.

Інформація про операційний сегмент відображається у звітності окремо, якщо така інформація відповідає будь-якому з кількісних критеріїв:

- дохід даного сегмента від реалізації продукції, послуг зовнішнім покупцям і за внутрішньогосподарськими розрахунками становить 10% або більше від загального доходу (включаючи банківську діяльність у межах сегмента);

- фінансовий результат даного сегмента становить не менше ніж 10% сумарного фінансового результату всіх сегментів певного виду (тобто, не менше ніж 10% більшої з двох абсолютних величин - загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів);

- балансова вартість активів сегменту становить 10% і більше від сукупної балансової вартості усіх сегментів певного виду.

Формування звітних сегментів здійснюється Банком на основі виділених напрямків операційної діяльності (послуги банкам, послуги корпоративним клієнтам та фізичним особам, банківська діяльність з цінними паперами) та шляхом об'єднання кількох подібних сегментів одного виду в окремий звітний сегмент. Подібними визнаються сегменти, які мають протягом кількох звітних періодів подібні значення прибутку та відповідають більшості критеріїв визначення операційного сегмента.

Доходом звітного сегменту є дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідна частина доходу Банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності.

Витратами звітного сегмента є витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідна частина витрат, що можуть бути об'єднані віднесені до сегмента, включаючи витрати від зовнішньої діяльності.

Витрати за сегментом не включають витрати на сплату податку на прибуток.

Активами звітного сегмента визнаються активи, які використовуються для виконання звичайної діяльності і безпосередньо стосуються цього сегмента. Активи сегмента не включають активи з податку на прибуток. Активи сегмента визнаються після вирахування відповідних резервів, які регулюють оцінку об'єкта в балансі Банку.

Зобов'язання сегмента - це зобов'язання, що виникають від звичайної діяльності сегмента і безпосередньо відносяться до сегмента, або можуть бути віднесені до сегмента шляхом пропорційного розподілу. Якщо результат сегмента включає витрати на відсотки, то зобов'язання сегмента включають відповідні зобов'язання, на які нараховуються відсотки. Зобов'язання сегмента не включають зобов'язань за податком на прибуток.

Основний критерій, за яким Банком визначено звітні операційні сегменти, це однорідність притаманних сегменту ризиків, прибутковості, цільових груп та технологічного процесу.

АТ "Український банк реконструкції та розвитку" веде свою діяльність у таких операційних сегментах:

" Послуги банкам - відкриття кореспондентських рахунків в інших банках, операції з розміщення (залучення) коштів, операції з купівлі-продажу безготівкової іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України, операції з купівлі - продажу готівкової національної валюти тощо.

" Послуги клієнтам (юридичним та фізичним особам)- здійснення розрахунково-касових операцій по поточних рахунках юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, прийом депозитів (вкладів), надання овердрафтів, кредитів та інших послуг з кредитування, проведення операцій з безготівковою іноземною валютою за дорученням клієнтів тощо.

" Операції з цінними паперами - операції з купівлі-продажу казначейських цінних паперів (облігацій внутрішньої державної позики та депозитних сертифікатів), депозитарні послуги, послуги за власними цінними паперами тощо.

Крім того, при розподілі непрямих витрат використовувався метод, при якому витрати відносились на звітні сегменти у пропорціях рівних внескам кожного звітного сегменту у сумарний результат всіх звітних сегментів після віднесення прямих доходів та витрат.

Протягом звітного 2019 року виділення, об'єднання сегментів, зміни облікової політики щодо сегментів не проводилося.

Міжсегментні операції здійснюються на безоплатній основі.

Банк не має клієнтів, доходи за якими перевищують 10% від загальної суми зовнішнього доходу.

Детальна інформація за операційними сегментами представлена в примітці 23.

4.14. Операції з пов'язаними особами

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

Станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року єдиним акціонером банку, якому належать 100% статутного капіталу Банку було Товариство з обмеженою відповідальністю "БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД" (Україна).

Детальна інформація за операціями із пов'язаними особами наведена у примітці 28.

До складу провідного управлінського персоналу Банком віднесено зокрема голова та члени Наглядової ради, голови та члени Правління Банку.

4.15. Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань

Складання фінансової звітності відбувається із застосуванням управлінським персоналом Банку професійних суджень, оцінок та припущень, які мають вплив на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, що відображені в фінансовій звітності, а також мають вплив на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань.

Оцінки та судження регулярно переглядаються і базуються на досвіді управлінського персоналу та інших зовнішніх і внутрішніх факторах, включаючи майбутні події, очікування яких за наявних умов є об'єднаними. Результати перегляду відображаються в періоді, коли перегляд відбувається, та діють до наступного перегляду оцінок, припущень та суджень. Фактичні результати можуть відрізнятися від застосованих оцінок, припущень та суджень.

Судження

Безперервність діяльності. Проаналізувавши існуючі внутрішні, економічні та політичні чинники невизначеності, та враховуючи

їх можливий вплив, керівництво Банку дійшло висновку, що припущення стосовно безперервної діяльності при складанні цієї фінансової звітності є доречним, що передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань в ході звичайної діяльності. Керівництво Банку стежить за станом розвитку поточної 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.

Початкове визнання операцій з пов'язаними особами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними особами. МСФЗ та вимоги українського законодавства вимагають обліковувати операції при початковому визнанні за справедливою вартістю.

Невизначеність оцінок

Податкове законодавство та визнання відстрочених податків. Податкове, валютне та митне законодавство України обумовлює існування різних тлумачень, що спричиняє існування значних розбіжностей щодо оцінки сум податків та інших платежів в бюджет. Відстрочені податкові активи визнаються Банком лише в тій мірі, в якій існує ймовірність отримання оподаткованих прибутків в наступних періодах, оцінка яких базується на середньостроковому плані розвитку Банку. В основі побудови таких планів знаходиться обґрунтоване припущення керівництва, які вважаються такими за поточними обставинами. Станом на 31 грудня 2019 Банк не мав потенційних податкових зобов'язань.

Балансова вартість необоротних активів. Управлінський персонал Банку в кінці кожного звітного періоду переглядає балансову вартість основних засобів та нематеріальних активів щодо можливого знецінення, якщо певні події або зміна обставин свідчать про можливе знецінення балансової вартості. Знецінення основних засобів та нематеріальних активів визначається шляхом оцінки вартості відшкодування активів.

4.16. Зміни в обліковій політиці та зміни у представленні інформації

При підготовці фінансової звітності Банку за 2019 рік принципи обліку відповідають принципам, що застосовувались при підготовці річної фінансової звітності за рік, що завершився 31 грудня 2018 року, за винятком прийнятих нових та переглянутих стандартів та інтерпретацій, які повинні застосовуватись Банком з 1 січня 2019 року. У звітному 2019 році Банком були внесені зміни до Облікової політики в частині її приведення у відповідність до вимог МСФЗ 16 "Оренда". Впровадження змін до Облікової політики не мало впливу на фінансову звітність Банку.

Зміни у представленні інформації

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

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

5.

ПРИМІТКА 5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності

Після повномасштабних змін у МСФЗ у минулих періодах, пов'язаних із запровадженням МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" та МСФЗ 16 "Оренда", наступний 2020 рік не передбачає істотних змін.

Основні зміни, що вступають у дію з 01 січня 2020 року

Поправки до стандарту МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу". Відповідно до поправки бізнес - це інтегрована сукупність видів діяльності та активів, здійснення яких і керування якими здатне привести до надання товарів або послуг покупцям, генерувати інвестиційний дохід або інший дохід від звичайної діяльності

Поправки до стандартів МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" і МСБО (IAS) 8 "Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки":

" уніфікують визначення поняття "суттєвості" в різних стандартах МСФЗ і Концептуальній основі фінансової звітності;

" дають пояснення до визначення суттєвості.

Основні нові МСФЗ, які були випущені, але ще не набули чинності

МСФЗ 17 "Договори страхування". набуває чинності для річних періодів, які починаються з або після 1 січня 2021 року, при чому дозволяється дострокове застосування. На думку керівництва, застосування стандарту не матиме суттєвого впливу на фінансові показники діяльності або фінансовий стан Банку.

Зміни у звітуванні

Важливими змінами наступного року можна вважати зміни до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", де зазначено, що першим звітним періодом, за який підприємства, які зобов'язані застосовувати міжнародні стандарти, подають фінансову звітність на підставі таксономії за міжнародними стандартами в електронній формі, є 2020 рік.

6.

ПРИМІТКА 6. Грошові кошти

Таблиця 6.1. Грошові кошти

у тисячах гривень 31 грудня

2019 року 31 грудня

2018 року

Готівкові кошти 2 623 2 479

Кошти в Національному банку України 205 356

Кореспондентські рахунки у банках України 1 068 472

Усього грошових коштів для цілей складання Звіту про рух грошових коштів 3 896 3 307

Резерв під зменшення корисності за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках у банках України (112) (18)

Балансова (амортизована) вартість 3 784 3 289

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резерву за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках у банках України

у тисячах гривень	31 грудня		
2019 року	31 грудня		
2018 року			
Резерв під зменшення корисності на початок періоду	(18)	-	
Зміна резерву	(94)	(18)	
Резерв під зменшення корисності на кінець періоду	(112)	(18)	

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості грошових коштів

у тисячах гривень	31 грудня		
2019 року	31 грудня		
2018 року			
Високий рейтинг	3 295	2 914	
Стандартний рейтинг	601	393	
Балансова (амортизована) вартість	3 896	3 307	

7.

ПРИМІТКА 7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 7.1. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

у тисячах гривень	31 грудня		
2019 року	31 грудня		
2018 року			
Державні облигації у національній валюті	147 302	120 878	
Державні облигації у іноземній валюті	4 399	-	
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України		19 035	48 165
Резерв під зменшення корисності	(793)	-	
Балансова (амортизована) вартість	169 943	169 043	

Станом на кінець дня 31 грудня 2019 року Банк не мав в забезпеченні та не передавав у забезпечення без припинення їх визнання цінні папери, придбані за договорами репо, а також цінних паперів, які Банк не може продати чи переказати.

Станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року державні облигації та депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, не прострочені та не знецінені. Кредитна якість зазначених цінних паперів обмежена суверенним рейтингом України.

Таблиця 7.2. Аналіз зміни резервів під зменшення корисності

у тисячах гривень	31 грудня		
2019 року	31 грудня		
2018 року			
Резерв під зменшення корисності на початок періоду	-	-	
Зміна резерву	(793)	-	
Резерв під зменшення корисності на кінець періоду	(793)	-	

Таблиця 7.3. Аналіз зміни валової балансової вартості

у тисячах гривень	31 грудня		
2019 року	31 грудня		
2018 року			
Валова балансова вартість на початок періоду	169 043	149 720	
Придбані /ініційовані фінансові активи	1 587 168	2 310 991	
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені	(1 591 175)	(2 295 499)	
Курсові різниці	(539)	-	
Інші зміни	6 239	3 831	
Валова балансова вартість на кінець періоду	170 736	169 043	

Суми погашення фінансових активів в даній таблиці не відповідає сумам погашення відображеним в Звіті про рух грошових коштів за 2019 рік так як частина сум погашення дисконтних облигацій показана в Звіті про рух грошових коштів за 2019 рік як процентні доходи, що отримані.

8.

ПРИМІТКА 8. Інвестиційна нерухомість

у тисячах гривень	Земля	Будівлі	Усього	
Залишок на 31 грудня 2017 року	24 674	3 134	27 808	
Первісна вартість	24 674	3 407	28 081	
Знос	-	(273)	(273)	
Амортизаційні відрахування	-	(47)	(47)	
Залишок на 31 грудня 2018 року	24 674	3 087	27 761	
Первісна вартість	24 674	3 407	28 081	
Знос	-	(320)	(320)	
Амортизаційні відрахування	-	(24)	(24)	
Вибуття	-	(3 063)	(3 063)	
Залишок на 31 грудня 2019 року	24 674	-	24 674	
Первісна вартість	24 674	-	24 674	
Знос	-	-	-	

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

Станом на 01 січня 2020 року Банком проведена незалежна експертна оцінка ринкової вартості об'єктів інвестиційної

нерухомості. За результатами незалежної експертної оцінки ринкової вартості об'єктів інвестиційної нерухомості відсутні підстави для визнання зменшення корисності за такими об'єктами. Справедлива вартість розкрита в примітці 27.

9.

ПРИМІТКА 9. Основні засоби та нематеріальні активи

у тисячах гривень Будівлі, споруди та передавальні пристрої				Інші основні засоби			Інші необоротні матеріальні активи		
Незавершені капітальні вкладення за основними засобами				Незавершені капітальні вкладення за нематеріальними					
активами		Нематеріальні активи		Усього					
Балансова вартість на 31 грудня 2017 року	28 395	185	-	-	-	-	115	28 695	
Первісна вартість	30 847	1 364	240	-	-	539	32 990		
Знос	(2 452)	(1 179)	(240)	-	-	(424)	(4 295)		
Надходження	-	298	119	-	-	130	547		
Поліпшення	61	-	-	-	-	-	61		
Амортизаційні відрахування		(413)	(79)	(119)	-	-	(54)	(665)	
Вибуття	-	-	-	-	-	-	-		
Балансова вартість на 31 грудня 2018 року	28 043	404	-	-	-	-	191	28 638	
Первісна вартість	30 908	1 662	359	-	-	669	33 598		
Знос	(2 865)	(1 258)	(359)	-	-	(478)	(4 960)		
Надходження	-	8 226	357	-	-	2 239	10 822		
Поліпшення	482	-	-	8 162	3 340	-	11 984		
Амортизаційні відрахування		(415)	(540)	(357)	-	-	(162)	(1 474)	
Інші зміни (введення в експлуатацію)							(7 785)	(1 358)	(9 143)
Вибуття	-	(10)	-	-	-	(10)			
Первісна вартість	-	(364)	(17)	-	-	(149)	(530)		
Знос	-	353	17	-	-	149	520		
Балансова вартість на 31 грудня 2019 року	28 110	8 080	-	-	-	377	1 983	2 268	40 817
Первісна вартість	31 390	9 524	699	377	1 982	2 759	46 731		
Знос	(3 280)	(1 444)	(699)	-	-	(491)	(5 914)		

Станом на 31 грудня 2019 року:

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

Станом на 01 січня 2020 року Банком проведена незалежна експертна оцінка ринкової вартості нежитлових приміщень, що обліковується в складі основних засобів, за результатами якої відсутні підстави для визнання зменшення корисності за такими об'єктами.

10.

ПРИМІТКА 10. Інші активи

Таблиця 10.1 Інші активи

у тисячах гривень 31 грудня

2019 року 31 грудня

2018 року

Інші фінансові активи

Нараховані доходи за банківські послуги	22	22		
Резерв під зменшення корисності за іншими фінансовими активами			(22)	(22)
Балансова (амортизована) вартість інших фінансових активів	-	-		
Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 297	1 852		
Витрати майбутніх періодів	431	182		
Дебіторська заборгованість за обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	300	582		
Передоплата за послуги	201	296		
Інші активи	67	19		

Резерв під зменшення корисності за іншими активами (1 294) (127)

Балансова вартість інших нефінансових активів 1 002 2 804

Балансова вартість інших активів 1 002 2 804

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2019 рік

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

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2018 рік

у тисячах гривень	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього
Резерв під зменшення корисності на початок періоду	-	(43)	(22)	(65)
Зміна резерву	(1)	(83)	-	(84)
Резерв під зменшення корисності на кінець періоду	(1)	(126)	(22)	(149)

11.

ПРИМІТКА 11. Кошти клієнтів

Таблиця 11.1. Кошти клієнтів

у тисячах гривень 31 грудня

2019 року 31 грудня

2018 року				
Інші юридичні особи	8 993	204		
поточні рахунки	8 993	204		
Фізичні особи	142	413		
поточні рахунки	142	393		
строкові кошти	-	20		
Балансова (амортизована) вартість	9 135	617		

Таблиця 11.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності (у тисячах гривень)	31 грудня 2019 року		31 грудня 2018 року	
	сума	%	сума	%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	8 990	98,41%	202	32,7%
Фізичні особи	142	1,55%	413	67,0%
Інші	3	0,03%	2	0,3%
Усього коштів клієнтів	9 135	100%	617	100%

12.

ПРИМІТКА 12. Резерви за зобов'язаннями

у тисячах гривень	Інші	Усього
Залишок на кінець дня 31 грудня 2017 року	111	111
Зміна резерву (111)	(111)	(111)
Залишок на кінець дня 31 грудня 2018 року	-	-
Залишок на кінець дня 31 грудня 2019 року	-	-

В складі статті Інші відображено резерв, сформований Банком за потенційними зобов'язанням, ризик вибуття грошових коштів за якими оцінено як високий.

13.

ПРИМІТКА 13. Інші зобов'язання

у тисячах гривень	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Інші фінансові зобов'язання		
Нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування	2	2
Балансова вартість інших фінансових зобов'язань	2	2
Інші нефінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	1 377	340
Кредиторська заборгованість за послуги	46	-
Інша заборгованість	5	5
Балансова вартість інших зобов'язань	1 428	345

14.

ПРИМІТКА 14. Субординований борг

Нижче наведена інформація про субординований борг за 2019 рік

Інвестор	Дата укладення угоди	Дата закінчення дії угоди	Сума залучення	Балансова (амортизована) вартість
Державна інноваційна фінансово-кредитна установа	28.04.2015	28.04.2021	32 000	6.0
ТОВ "БОСЕ (Гонконг) КО. Лімітед"	07.02.2018	09.02.2023	11 900	0.0
Балансова (амортизована) вартість			36 247	

Нижче наведена інформація про субординований борг за 2018 рік

Інвестор	Дата укладення угоди	Дата закінчення дії угоди	Сума залучення	Балансова (амортизована) вартість
Державна інноваційна фінансово-кредитна установа	28.04.2015	28.04.2021	32 000	6.0
ТОВ "БОСЕ (Гонконг) КО. Лімітед"	07.02.2018	09.02.2023	11 900	0.0
Балансова (амортизована) вартість			32 754	

У 2018 році під час залучення субординованого боргу був визнаний додатковий капітал у сумі 5 352 тисяч гривень як наслідок коригування вартості договору про залучення коштів на умовах субординованого боргу під час першого визнання до справедливої вартості.

15.

ПРИМІТКА 15. Статутний капітал, емісійні різниці (емісійний дохід) та резервні фонди

Статутний капітал. Станом на 31 грудня 2019 та станом на 31 грудня 2018 року статутний капітал Банку був поділений на 488 000 простих іменних акцій у бездокументарній формі існування, номінальною вартістю 500 гривень кожна. Прості іменні акції надають їх власникам однакові права. Обмеження за акціями відсутні. Опціони та контракти з продажу відсутні. Станом на 31 грудня 2019 та 31 грудня 2018 всі акції Банку, які знаходяться в обігу, були повністю сплачені.

Кожна акція дає право її власнику - акціонеру однакову сукупність прав, включаючи права на: участь в управлінні Банком, отримання дивідендів, отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості частини майна Банку.

Одна проста акція надає акціонеру один голос під час вирішення питань на загальних зборах акціонерів Банку, окрім випадків проведення кумулятивного голосування. Акціонери Банку можуть мати інші права, передбачені Статутом Банку та законодавством України.

Протягом 2019 та 2018 років викуп акцій у акціонерів не здійснювався.

Протягом 2019 та 2018 років дивіденди не виплачувались, рішення про виплату дивідендів не приймалося.

За час існування Банку рішення про зменшення розміру статутного капіталу не приймалося.

Станом на 31 грудня 2019 року та станом на 31 грудня 2018 року статутний капітал Банку складає 244 000 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2019 року середньорічна кількість простих акцій в обігу складає 488 000 штук (станом на 31 грудня 2018

року - 488 000 штук).

Станом на 31 грудня 2019 року та станом на 31 грудня 2018 року витрати, пов'язані зі випуском акцій, становлять 261 тисячу гривень.

Резервні фонди. Відповідно до законодавства України, банки зобов'язані формувати резервний фонд для покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях. Резерв формується за рахунок відрахувань з чистого прибутку за звітний рік, отриманого Банком після сплати податків.

Відрахування до резервного фонду має бути не менше 5% від прибутку Банку до досягнення резервним фондом 25% розміру регулятивного капіталу Банку. 25 квітня 2019 року Рішенням загальних зборів акціонерів до резервного фонду було спрямовано кошти у сумі 815 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2019 року резервний фонд Банку становить 4 859 тисяч гривень, а станом на 31 грудня 2018 року - 4 044 тисяч гривень відповідно.

16.

ПРИМІТКА 16. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

у тисячах гривень 31 грудня

2019 року 31 грудня

2018 року

	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього			
АКТИВИ									
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 784	-	3 784	3 289	-	3 289			
Інвестиції в цінні папери	169 943	-	169 943	169 043	-	169 043			
Інвестиційна нерухомість	-	24 674	24 674	-	27 761	27 761			
Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток	-	-	-	248	-	248	248	-	248
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	40 817	40 817	-	28 638	28 638	-	-
Інші активи	1 002	-	1 002	2 804	-	2 804	-	-	-
Усього активів	174 977	65 491	240 468	175 384	56 399	231 783	-	-	-
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ									
Кошти клієнтів	9 135	-	9 135	617	-	617	-	-	-
Інші зобов'язання	1 430	-	1 430	347	-	347	-	-	-
Субординований борг	163	36 084	36 247	163	32 591	32 754	32 754	-	-
Усього зобов'язань	10 728	36 084	46 812	1 127	32 591	33 718	-	-	-

17.

ПРИМІТКА 17. Процентні доходи та витрати

у тисячах гривень 2019 рік 2018 рік

Процентні доходи за активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Боргові цінні папери 28 918 27 302

Усього процентних доходів 28 918 27 302

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

Інші залучені кошти (5 413) (4 831)

Строкові кошти фізичних осіб (1) -

Усього процентних витрат (5 414) (4 831)

18.

ПРИМІТКА 18. Комісійні доходи та витрати

у тисячах гривень 2019 рік 2018 рік

Комісійні доходи

Розрахунково-касові операції 42 142

Інші 1 -

Усього комісійних доходів 43 142

Комісійні витрати

Розрахунково-касові операції (96) (66)

Інші (3) (5)

Усього комісійних витрат (99) (71)

Чистий комісійні (витрати)/ дохід (56) 81

19.

ПРИМІТКА 19. Інші операційні доходи

у тисячах гривень 2019 рік 2018 рік

Дохід від операційного лізингу (оренди) 38 -

Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості 16

Усього операційних доходів 54 -

20.

ПРИМІТКА 20. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 20.1. Витрати на виплати працівникам

у тисячах гривень 2019 рік 2018 рік

Заробітна плата та премії (15 603) (8 484)

Нарахування на фонд заробітної плати (3 302) (1 569)

Інші виплати працівникам (632) (115)

Усього витрати на утримання персоналу (19 537) (10 168)

Таблиця 20.2. Витрати на амортизацію

у тисячах гривень 2019 рік 2018 рік

Амортизація основних засобів та інвестиційної нерухомості (1 333) (658)

Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів (162) (54)

Усього витрат на амортизацію (1 495) (712)

Таблиця 20.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

у тисячах гривень 2019 рік 2018 рік

Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(1 370)	(884)
Резерв за дебіторською заборгованістю за господарськими операціями Банку	(1 167)	(84)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(683)	(507)
Сплата інших податків та зборів, крім податку на прибуток	(566)	(376)
Телекомунікаційні витрати	(456)	(403)
Витрати за отриманими інформаційними послугами	(266)	(123)
Витрати на аудит	(250)	(100)
Представницькі витрати	(182)	(71)
Членські внески у професійних організаціях	(145)	(47)
Витрати на відрядження	(84)	(203)
Професійні послуги	(68)	(124)
Витрати по цінним паперам власного випуску	(21)	(22)
Витрати на маркетинг та рекламу	(3)	(24)
Витрати зі страхування	(4)	(4)
Інші адміністративні та операційні витрати	(491)	(640)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(5 756)	(3 612)

21.

ПРИМІТКА 21. Витрати на податок на прибуток

Таблиця "Витрати на сплату податку на прибуток" не подавалася у зв'язку з відсутністю у звітному та попередньому звітному періоді витрат на сплату поточного податку на прибуток, що пов'язано з наявністю збитків попередніх звітних періодів, на які зменшується об'єкт оподаткування, та доходів/витрат, пов'язаних з відстроченим податком. Ставка податку на прибуток у 2019 та 2018 роках становила 18%.

Таблиця 21.1 Узгодження суми облікового прибутку/збитку та суми податкового прибутку/збитку у тисячах гривень 2019 рік 2018 рік

Прибуток до оподаткування	(4 409)	8 151
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(794)	1467

КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):

Витрати, які не включаються

до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку 263 157

Не відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу 531 (1 624)

Витрати з податку на прибуток (збиток) 0 0

22.

ПРИМІТКА 22. Прибуток/(збиток) на одну акцію

у тисячах гривень 2019 рік 2018 рік

(Збиток)/ прибуток за рік (4 409) 8 151

Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тисяч штук), Примітка 15 488 488

Чистий (збиток)/ прибуток на просту акцію, гривень (9,03) 16,70

23.

ПРИМІТКА 23. Операційні сегменти

Таблиця 23.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2019 рік

у тисячах гривень	Найменування звітних сегментів	Усього				
	послуги банкам	послуги клієнтам (юридичним та фізичним особам)	операції з цінними паперами			
Доходи від зовнішніх клієнтів:						
Процентні доходи -	-	28 918	28 918			
Комісійні доходи -	43	-	43			
Інші операційні доходи -	-	54	-	54		
Усього доходів сегментів -	-	97	28 918	29 015		
Процентні витрати -	-	(5 414)	-	(5 414)		
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	(76)	(5)	(793)	(874)		
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	14	14	-	28		
Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти	(138)	(139)	-	(277)		
Комісійні витрати (96)	(3)	-	(99)			
Витрати на виплати працівникам	(1 954)	(2 836)	(14 747)	(19 537)		
Витрати зносу та амортизація	(150)	(217)	(1 128)	(1 495)		
Адміністративні та інші операційні витрати	(575)	(836)	(4 345)	(5 756)		
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: прибуток/(збиток)	(2 975)	(9 339)	7 905	(4 409)		

Таблиця 23.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2018 рік

у тисячах гривень	Найменування звітних сегментів	Усього				
	послуги банкам	послуги клієнтам (юридичним та фізичним особам)	операції з цінними паперами			
Доходи від зовнішніх клієнтів:						
Процентні доходи -	-	27 302	27 302			
Комісійні доходи -	142	-	142			
Усього доходів сегментів -	-	142	27 302	27 444		
Процентні витрати -	-	(4 831)	-	(4 831)		
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	-	(6)	-	(6)		

Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	-	30	-	30
Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти	(17)	(17)	-	(34)
Комісійні витрати (66)	(5)	-	(71)	
Чистий прибуток від (зменшення) резервів за зобов'язаннями	-	111	-	111
Витрати на виплати працівникам	(1 017)	(1 525)	(7 626)	(10 168)
Витрати зносу та амортизація	(71)	(107)	(534)	(712)
Адміністративні та інші операційні витрати	(3610)	(542)	(2 709)	(3 612)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: прибуток/(збиток)	(1 524)	(6 752)	16 426	8 151

Таблиця 23.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2019 рік
тисяч гривень Найменування звітних сегментів Нерозподілені суми Усього
послуги банкам послуги клієнтам (юридичним та фізичним особам) операції з цінними паперами

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	3 784	-	169 943	173 727	
Усього активів сегментів	3 784	-	169 943	173 727	
Нерозподілені активи				1 250	1 250
Усього активів (без капітальних інвестицій в основні засоби нематеріальні активи та інвестиційної нерухомості)					3 784
	-	169 943	1 250	174 977	
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	-	45 382	-	45 382	
Усього зобов'язань сегментів	-	45 382	-	45 382	45 382
Нерозподілені зобов'язання				1 430	1 430
Усього зобов'язань	-	45 382	-	1 430	46 812
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	7 141	10 366	53 898	-	71 405
Амортизація	(591)	(859)	(4 464)	-	(5 914)

Таблиця 23.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2018 рік
тисяч гривень Найменування звітних сегментів Нерозподілені суми Усього
послуги банкам послуги клієнтам (юридичним та фізичним особам) операції з цінними паперами

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	810	2 479	169 043	172 332	
Усього активів сегментів	810	2 479	169 043	172 332	
Нерозподілені активи	-	-	-	3 052	3 052
Усього активів (без капітальних інвестицій в основні засоби нематеріальні активи та інвестиційної нерухомості)					810
	2 479	169 043	3 052	175 384	
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	-	33 371	-	33 371	
Усього зобов'язань сегментів	-	33 371	-	33 371	33 371
Нерозподілені зобов'язання				343	343
Усього зобов'язань	-	33 371	-	343	33 714
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	6 132	8 902	46 287	-	61 321
Амортизація	(492)	(715)	(3 715)	-	(4 922)

24.

ПРИМІТКА 24. Управління фінансовими ризиками

Перелік ризиків, притаманних Банку визначається відповідно до його внутрішніх документів з урахуванням стратегії.

Система управління кредитним ризиком ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту, а саме:

- o на першій лінії захисту: Правління, Кредитний комітет, Кредитне управління, Служба безпеки, Юридичне управління, Відділ міжбанківських операцій, Управління цінних паперів, Управління внутрішньобанківського обліку та податкової звітності, ОПЕРУ;
- o на другій лінії захисту: Управління ризик-менеджменту, Управління комплаєнс;
- o на третій лінії захисту: Служба внутрішнього аудиту.

Банк розробляє та підтримує в актуальному стані методики, інструменти та моделі, що використовуються для аналізу впливу різних факторів на ризик, притаманні банківській діяльності.

Кредитний ризик

Протягом 2019 року кредитів банкам та клієнтам Банк не надавав, тому рівень кредитного ризику за активними операціями зумовлювався наявністю облігацій внутрішньої державної позики в доларах США (примітка 7) та залишків на кореспондентських рахунках в інших банках (примітка 6).

Для цілей управління кредитними ризиками Банк використовує такі інструменти:

- o ризик-апетит до кредитного ризику;
- o ліміти різних рівнів і структури;

- о визначення розміру кредитного ризику;
- о оцінювання очікуваних кредитних збитків - резервування;
- о забезпечення при наданні кредитних продуктів;
- о стрес-тестування.

Банк визначає такі кількісні показники ризик-апетиту до кредитного ризику:

- максимальний обсяг вкладень у державні цінні папери;
- максимальний обсяг вкладень у депозитні сертифікати Національного банку України;
- максимальний обсяг заборгованості інших банків (крім залишків на коррахунках);

Банк установлює значення лімітів кредитного ризику щодо:

- " повноважень колегіальних органів Банку щодо ухвалення кредитних рішень, як для портфеля кредитів у цілому, так і для одного боржника або групи пов'язаних контрагентів;
- " ризику концентрації (максимального обсягу заборгованості) на боржника (групу боржників).

Упродовж звітного року, згідно даних статистичної звітності, Банк дотримувався нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України, станом на кінець дня 31 грудня 2019 року нормативи становили

- Норматив максимально розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) - 0,08% (2018 рік: 0,08%) (нормативне значення - не більше 25%);
- Норматив великих кредитних ризиків (Н8) - 0% (2018 рік: 0%) (нормативне значення - не більше 800%);
- Норматив максимально розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9) - 0% (2018 рік: 0%) (нормативне значення - не більше 25%).

Ринковий ризик

Метою управління ринковими ризиками є забезпечення максимального збереження активів і капіталу Банку шляхом підтримки ринкового ризику на прийнятному рівні, що не загрожує фінансовій стійкості Банку та відповідний поставленим цілям.

Цілі управління ринковими ризиками досягаються на основі системного, комплексного підходу, який має на увазі виконання наступних завдань:

- " отримання оперативних та об'єктивних даних про стан і розмір ринкового ризику;
- " оцінка ринкового ризику та визначення його прийнятного рівня;
- " виявлення та аналіз факторів, що впливають на ринковий ризик;
- " створення системи швидкого і адекватного реагування, що спрямована на мінімізацію ринкового ризику, як в умовах нормального ведення бізнесу, так і в кризових ситуаціях.

Банк оцінює ринковий ризик переважно за допомогою:

- " розрахунку ризик-метрик;
- " стрес-тестування з метою визначення величини буфера ринкового ризику, необхідної для забезпечення прибуткової роботи Банку в разі реалізації кожного з сценаріїв.

Банк визначає мінімальний перелік кількісних показників ризик-апетиту до ринкових ризиків, який складається з максимальної величини вартості під ризиком або очікуваних втрат (можливих збитків) для кожного виду ринкових ризиків та/або в цілому для всіх видів ринкових ризиків з розподілом між торговою та банківською книгами у відсотках до регулятивного капіталу Банку.

Банк наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями (а) валют, (б) процентних ставок .

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

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

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

Банк установлює ліміти щодо:

- " максимально можливої вартості під ризиком (VaR портфельний, валютний) для 1-денного та 10-денного горизонтів;
- " ліміту відкритої валютної позиції Банку.

Таблиця 24.1. Аналіз валютного ризику
у тисячах гривень на 31 грудня 2019 на 31 грудня 2018
монетарні активи монетарні

зобов'язання	чиста позиція		монетарні активи		монетарні	
зобов'язання	чиста позиція		монетарні активи		монетарні	
Долари США	5 340	4 643	697	778	387	391
Євро	342	-	342	131	-	131
Юань Женьмін'бі	246	-	246	101	-	101
Гривня	167 801	40 739	127 062	171 324	32 984	138 340
Усього	173 729	45 382	128 347	172 334	33 371	138 963

Таблиця 24.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими у тисячах гривень на 31 грудня 2019 на 31 грудня 2018

	вплив на прибуток/ (збиток)		вплив на власний капітал		вплив на прибуток/(збиток)		вплив на власний капітал	
Зміцнення долара США на 5 %	35	35	20	20				
Послаблення долара США на 5 %	(35)	(35)	(20)	(20)				
Зміцнення євро на 5 %	17	17	7	7				
Послаблення євро на 5 %	(17)	(17)	(7)	(7)				
Зміцнення юань на 5 %	12	12	5	5				
Послаблення юань на 5 %	(12)	(12)	(5)	(5)				

Таблиця 24.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

	Середньозважений валютний курс 2019 року		Середньозважений валютний курс 2018 року					
	вплив на прибуток/ (збиток)		вплив на власний капітал		вплив на прибуток/(збиток)		вплив на власний капітал	
Зміцнення долара США на 5 %	35	35	20	20				
Послаблення долара США на 5 %	(35)	(35)	(20)	(20)				
Зміцнення євро на 5 %	17	17	7	7				
Послаблення євро на 5 %	(17)	(17)	(7)	(7)				
Зміцнення юань на 5 %	12	12	5	5				
Послаблення юань на 5 %	(12)	(12)	(5)	(5)				

Процентний ризик виникає внаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок відкритих позиціях за активами та зобов'язаннями. Банк не схильний до процентного ризику за рахунок особливості діяльності у 2019 році (примітка 1), так як Банк не залучає процентні ресурси для здійснення своєї діяльності.

Банк вимірює процентний ризик як величину зміни економічної вартості капіталу Банку (метод EVE) та чистого процентного доходу Банку (метод NII) на підставі повного та економічно обґрунтованого переліку змін процентних ставок та стрес-сценаріїв:

" Метод EVE відображає можливу зміну чистої теперішньої вартості активів, зобов'язань та позабалансових позицій у результаті реалізації певних сценаріїв зміни процентних ставок на ринку. Відображає зміну вартості активів, зобов'язань та позабалансових позицій до кінцевого терміну їх утримання без припущення щодо заміни інструменту в разі його закінчення.

" Метод NII відображає можливу зміну чистого процентного доходу Банку протягом визначеного періоду часу, що призведе до відповідної зміни регулятивного капіталу Банку. Обмежується короткостроковим періодом (до одного року) з урахуванням припущень щодо заміни інструменту або його продовження на такий же термін, але за новою процентною ставкою, не покриваючи вплив зміни процентної ставки в часовому інтервалі, що залишається поза рамками горизонту оцінки.

Таблиця 24.4. Загальний аналіз процентного ризику

у тисячах гривень	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 6 місяців	Від 6 до 12 місяців	Більше року	Не під ризиком
Усього					
2019 рік					
Усього фінансових активів	22 641	123 219	24 082	-	3 786 173 729
Усього фінансових зобов'язань	163	-	-	-	36 084 9 135 45 382
Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2019 року				22 478	123 219 24 082 (36 084) (5 349)
	128 347				
2018 рік					
Усього фінансових активів	95 587	73 456	-	-	3 291 172 334
Усього фінансових зобов'язань	163	20	-	-	33 207 19 33 371
Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2018 року				95 424	73 436 - (33 207) 3 272
	138 963				

Таблиця 24.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

%%	2019		2018					
	гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
Активи								
Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-	-	-
Державні облігації та депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України			17,28%	4,09%	-	-	16,93%	-
Зобов'язання								
Строкові кошти клієнтів	4,43%	-	-	-	-	5,11%	-	-
Субординований борг	11,37%	-	-	-	-	11,35%	-	-

Банк для оцінки процентного ризику банківської книги використовує такі інструменти:

" GAP-аналіз - для оцінки зміни ЧПД Банку - кількісна оцінка можливої зміни ЧПД Банку протягом наступних 12 місяців в результаті зміни процентних ставок відповідно до обраного сценарію.

" Метод модифікованої дюрації - для оцінки зміни економічної вартості капіталу Банку - кількісна оцінка можливої зміни економічної вартості капіталу в результаті зміни процентних ставок у відповідності до обраного сценарію.

В таблиці 21.5 наведені дані за середньозваженими фіксованими процентними ставками, які базуються на щоденній та щомісячній звітності, що подається Правлінню та Наглядовій раді Банку.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - імовірність виникнення у Банку додаткових втрат (збитків), неотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності забезпечити виконання своїх зобов'язань своєчасно та у повному обсязі.

Джерелом ризику ліквідності є незбалансованість фінансових активів і фінансових зобов'язань Банку (у т. ч. внаслідок несвоєчасного виконання фінансових зобов'язань одним або декількома контрагентами банку) і (або) виникнення непередбаченої необхідності негайного й одноразового виконання Банком своїх фінансових зобов'язань.

Метою управління ризиком ліквідності є забезпечення здатності Банку своєчасно і в повному обсязі виконувати свої фінансові та інші зобов'язання як в умовах нормального ведення бізнесу, так і в кризових ситуаціях.

Банк оцінює ризик ліквідності як несуттєвий з огляду на особливості діяльності Банку у 2019 році. Протягом звітного року Банку мав значний запас ліквідності. Фактичні значення нормативів ліквідності та коефіцієнтів покриття ліквідністю значно перевищували нормативні значення.

Банк крім лімітів використовує також такі інструменти моніторингу для оцінки ризику ліквідності:

- " щоденне складання Платіжного календаря (графіка прогнозних надходжень коштів за джерелами та списань за напрямками) з урахуванням коштів, наявних у розпорядженні Банку;
- " аналіз норм обов'язкового резервування, установлених Національним банком України.
- " прогнозний GAP-аналіз, що проводиться за контрактними строками з урахуванням припущень, включаючи припущення щодо нових операцій (цей інструмент вимірювання починає застосовуватися після початку активної діяльності).
- " аналіз концентрації зобов'язань Банку за значимими групами контрагентів, інструментами/продуктами через коефіцієнти концентрації в загальних зобов'язаннях Банку. Банк здійснює розрахунок цих коефіцієнтів як за зобов'язаннями Банку в цілому, так і в розрізі часових інтервалів (цей інструмент вимірювання починає застосовуватися після початку активної діяльності).
- " моніторинг наявних необтяжених високоякісних ліквідних активів.
- " аналіз інформації про ситуацію на ринку цінних паперів та фінансовому секторі, а також ринкових характеристик цінних паперів, включених до переліку високоякісних ліквідних активів;
- " аналіз ризику ліквідності Банку в межах операційного дня, а саме розрахунок таких показників:
 - максимального використання ліквідності в межах операційного дня
 - доступної миттєвої ліквідності на початок кожного робочого дня.

Протягом звітного року, згідно даних статистичної звітності, Банку мав запас ліквідності. Фактичні значення нормативів ліквідності та коефіцієнтів покриття ліквідністю перевищували нормативні значення.

Таблиця 24.6. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2019 рік
у тисячах гривень

	На вимогу та менше 1 місяця	Від 12 місяців до 5 років		Усього
Кошти клієнтів	9 135	-	9 135	
Субординований борг	163	43 900	44 063	
Інші фінансові зобов'язання		2	-	2
Усього потенційних майбутніх виплат		9 300	43 900	53 200

Таблиця 24.7. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2018 рік
у тисячах гривень

	На вимогу та менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяця		Від 3 до 12 місяця		Від 12 місяця до 5 років	
Усього							
Кошти клієнтів	597	10	10	-	617		
Субординований борг	163	-	-	43 900	44 063		
Інші фінансові зобов'язання		2	-	-	-	2	
Усього потенційних майбутніх виплат		762	10	10	43 900	44 682	

Таблиця 24.8. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2019 рік
у тисячах гривень

	На вимогу та менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяця		Від 3 до 12 місяців		Від 12 міс. до 5 років	
	Понад 5 років	Усього					
Активи							
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 784	-	-	-	-	3 784	
Інвестиції в цінні папери	22 641	48 714	98 588	-	-	169 943	
Усього фінансових активів	26 425	48 714	98 588	-	-	173 727	
Зобов'язання							
Кошти клієнтів	9 135	-	-	-	9 135		
Субординований борг	163	-	-	36 084	-	36 247	
Інші фінансові зобов'язання		2	-	-	-	2	
Усього фінансових зобов'язань	9 300	-	-	36 084	-	45 384	
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня				17 125	48 714	98 588	(36 084) - 128 343
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня				17 125	65 839	164 427	128 343

Таблиця 24.9. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2018 рік
у тисячах гривень

	На вимогу та менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяця		Від 3 до 12 місяців		Від 12 міс. до 5 років	
	Понад 5 років	Усього					

Активи							
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 289	-	-	-	-	3 289	
Інвестиції в цінні папери	95 587	25 868	47 588	-	-	169 043	
Усього фінансових активів	98 876	25 868	47 588	-	-	172 332	
Зобов'язання							
Кошти клієнтів	597	10	10	-	-	617	
Субординований борг	163	-	-	32 591	-	32 754	
Інші фінансові зобов'язання ²	-	-	-	-	-	2	
Усього фінансових зобов'язань	762	10	10	32 591	-	33 373	
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня				98 114	25 858	47 578	(32 591) - 138 959
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня				98 114	123 972	171 550	138 959 138 959

Операційний ризик

Операційний ризик - це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. За джерелом виникнення даний ризик Банк розподіляє на технічний і технологічний, а також ризик, що пов'язаний з впливом людського фактору. Технічні і технологічні ризики містять у собі ризик помилки при розробці комп'ютерних програм, збій у мережі чи каналах телекомунікацій, неадекватне чи відсутнє планування на випадок непередбачених обставин у ситуації збою систем телекомунікацій, ризик помилок у процедурах, технологіях (продуктах) та системах контролю.

Аналіз і оцінка операційних ризиків у Банку здійснюється за допомогою відповідних інструментів, що включають кількісні та якісні методи ("експертна оцінка Банку"). Інструменти аналізу і оцінки операційних ризиків визначають підходи щодо ймовірності/частоти настання подій операційного ризику та потенційного розміру втрат у разі їх настання, а саме:

- " оцінка втрат і подій;
- " самооцінка операційних ризиків та інструментів контролю;
- " стрес-тестування.

У Банку в рамках кожного підрозділу - власника ризику призначено працівників, відповідальних за внутрішній контроль операційного ризику - ризик-координаторів. Ризик - координатор зобов'язаний надати інформацію про подію операційного ризику відповідальному працівнику Управління ризик-менеджменту не пізніше дня, наступного за днем виявлення події.

В якості системи моніторингу, контролю та раннього попередження зміни показників операційного ризику Банк використовує аналіз ключових індикаторів ризику (КІР).

Аналіз КІР проводиться для своєчасного виявлення негативних тенденцій та прийняття відповідних рішень для мінімізації/уникнення втрат. Аналіз КІР застосовується насамперед у критичних процесах Банку з метою моніторингу притаманних певному банківському процесу операційних ризиків.

З метою чіткого розуміння рівня ризику в процесах Банку кожен з КІР має порогові значення показників, що відповідають визначеному рівню ризику. Порогові значення даних показників розраховуються на основі історичних даних (емпіричний підхід) та/або експертних оцінок. Експертну оцінку порогових значень КІР здійснюють власники банківських процесів/ризик - координатори підрозділів Банку, в межах діяльності/відповідальності яких знаходиться кожний конкретний показник, за підтримки працівників підрозділу з управління ризиками.

Загальний перелік Ключових індикаторів ризику з пороговими значеннями включає 44 показника.

Операційний ризик також включає юридичний ризик. Юридичний ризик це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання сторонами умов договорів у зв'язку з їх невідповідністю вимогам законодавства. Юридичний ризик може призвести до сплати штрафних санкцій та адміністративних стягнень, необхідності грошового відшкодування збитків, погіршення репутації, погіршення позицій Банку на ринку, звуження можливостей для розвитку і зменшення можливостей правового забезпечення виконання угод.

Банком постійно виконуються ряд заходів для запобігання та мінімізації юридичного ризику, а саме:

- " дотримання Законів України і нормативних документів Національного банку України;
- " моніторинг змін у законодавстві, які можуть вплинути на фінансовий стан Банку або спричинити зміну параметрів його діяльності;
- " проведення перевірки легітимності і прийнятності відносин з клієнтами та контрагентами, в тому числі перевірки відповідності усіх контрактів та угод чинному законодавству України;
- " відображення у положеннях, інструкціях, порядках і технологічних картах кожного процесу та операції;
- " розробка умов типових договорів, що укладаються Банком та їхній своєчасний перегляд;
- " створення належних механізмів контролю (внутрішній та зовнішній аудит) для забезпечення дотримання норм законодавства та нормативно-правових актів, вимог внутрішньої нормативної бази та укладених угод.

Стратегічний ризик

Стратегічний ризик це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неправильні управлінські рішення, неналежну реалізацію рішень і неадекватне реагування на зміни в бізнес-середовищі. Цей ризик виникає внаслідок несумісності: стратегічних цілей банку; бізнес-стратегій, розроблених для досягнення цих цілей; ресурсів, задіяних для досягнення цих цілей; якості їх реалізації.

Внутрішніми факторами виникнення стратегічного ризику Банку можуть стати:

- " помилки, допущені при прийнятті рішень, що визначають стратегію діяльності та розвитку Банку (наприклад, недостатнє врахування можливих небезпек, генерованих операційним середовищем, які можуть загрожувати діяльності Банку);
- " неправильне або недостатньо обґрунтоване визначення перспективних напрямків діяльності, в яких Банк може досягти переваги перед конкурентами без загрози втрати фінансової стійкості;
- " повна або часткова відсутність відповідних організаційних заходів, управлінських рішень і ресурсів усіх видів, які можуть забезпечити досягнення стратегічних цілей діяльності.

Зовнішні фактори, що можуть вплинути на виникнення стратегічного ризику Банку, є: суттєві зміни в економічному, соціальному, політичному середовищі; зміни в законодавчо-нормативному середовищі; форс-мажорні обставини.

Для цілей виявлення і оцінки ознак виникнення стратегічного ризику Банк вводить набір параметрів, зміна стану і розміру яких означає виникнення іншої характеристики конкретного напрямку діяльності Банку і, відповідно, прийняття Банком якісно іншого стратегічного ризику.

Ризик репутації

Ризик репутації - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливого сприйняття іміджу банку клієнтами, контрагентами, акціонерами, наглядовими та контролюючими органами. Реалізація ризику репутації призводить до фінансових втрат і зменшення клієнтської бази.

Система управління ризиком репутації Банку передбачає:

- " дотримання внутрішніх нормативних актів щодо внутрішнього контролю операцій, які мають ознаки сумнівних;
- " процедури контролю за ризиком репутації, а також пов'язаними з ним ризиками: юридичним, операційним та концентрації;
- " ідентифікацію клієнтів за принципом "Знай свого клієнта";
- " постійний фінансовий моніторинг клієнтських операцій у межах заходів щодо запобігання відмиванню коштів;
- " звітність перед регулюючими органами.

Ризик репутації контролюється в процесі постійного моніторингу ЗМІ, оцінки їх впливу на поведінку клієнтів Банку та своєчасних повідомлень позиції Банку як через ЗМІ, так і звернень безпосередньо до клієнтів Банку.

Компласнс ризик

Компласнс-ризик - імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів банку.

З метою забезпечення ефективності функціонування системи управління компласнс ризиком в Банку створено Управління компласнс, яке забезпечує організацію контролю за дотриманням Банком норм законодавства, внутрішньобанківських документів, ринкових та інших стандартів.

Банк створив та веде базу подій компласнс-ризиком, здійснює аналіз накопиченої в ній інформації та забезпечує в базі подій операційного ризику реєстрацію всіх подій компласнс-ризиком.

З метою дотримання працівниками та керівництвом Банку корпоративних цінностей в Банку розроблені та діють:

- " Кодекс поведінки (етики);
- " Політика запобігання конфліктам інтересів;
- " Механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку та порушення в діяльності Банку, який передбачає забезпечення захисту заявників (whistleblowing policy mechanism);
- " Порядок дослідження випадків неприйнятної поведінки та порушень у діяльності Банку.

25.

ПРИМІТКА 25. Управління капіталом

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

- " мінімального розміру регулятивного капіталу (H1);
- " адекватності регулятивного капіталу (H2).

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

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

Таблиця 25.1. Структура регулятивного капіталу

у тисячах гривень 2019 рік 2018 рік

Основний капітал

Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	244 000	244 000	
Резервні фонди	4 860	4 044	
Витрати на формування статутного капіталу	(262)	(262)	
Зменшення основного капіталу	(60 135)	(63 412)	
- нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(4 250)	(191)	
- збитки минулих років	(55 885)	(63 221)	
Усього основний капітал	188 463	184 371	
Додатковий капітал			
Розрахунковий прибуток поточного року	622	13	34
- прибуток звітного року	(4 409)	8 151	
- інший сукупний дохід (результат коригування вартості фінансового інструменту під час первісного визнання)			5 352
- непокритий кредитний ризик	(241)	(69)	
- нараховані доходи	(81)	0	
- нараховані доходи, строк сплати яких минув	(22)	(22)	
- частина суми сформованого резерву за активною банківською операцією, що належить до нарахованих доходів, які не отримані понад 30 днів	22	22	
Субординований борг, що враховується до капіталу	22 320	31 100	
Усього додатковий капітал	22 942	44 534	
Усього регулятивний капітал	211 405	228 905	

Регулятивний капітал Банку зазначений в табл. 25.1 відрізняється від значення регулятивного капіталу Банку розрахованого відповідно вимог Постанови Національного Банку № 368, так як скоригований на фактичний фінансовий результат Банку за 2019 рік.

26.

ПРИМІТКА 26. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді. Станом на 31 грудня 2019 року Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. (1 судова справа в якості відповідача і 1 - в якості позивача). Потенційні зобов'язання, за якими існує ризик вибуття грошових коштів, - відсутні.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями. На 31 грудня 2019 року зобов'язання Банку щодо придбання основних засобів та нематеріальних активів становлять 1 371 тисячі гривень.

Активи надані в заставу. Станом на 31 грудня 2019 року Банк не мав активів, наданих в заставу, та активів в заставі щодо яких були передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

27.

ПРИМІТКА 27. Справедлива вартість активів та зобов'язань

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

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

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

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

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

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

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

Таблиця 27.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2019 року

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

Субординований борг - - 35 952
35 952 36 247

Таблиця 27.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2018 року

у тисячах гривень	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість		Балансова вартість	
	Рівень I	Рівень II	Рівень III				
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю	-	-	-	-	-	-	-
Активи, справедлива вартість яких розкривається							
Грошові кошти	3 289	-	-	3 289	3 289		
Державні облигації		120 878	-	-	120 878	120 878	
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України					-	19 035	19 035
Інвестиційна нерухомість	-	27 761	-	27 761	27 761		
Основні засоби та нематеріальні активи				-	28 638	28 638	
Інші активи		2 804	2 804	2 804			
Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю	-	-	-	-	-	-	-
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається							
Кошти клієнтів	-	-	617	617	617		
Інші зобов'язання	-	-	347	347	347		
Субординований борг				34 455			
	34 455						
	32 754						

28.

ПРИМІТКА 28. Операції з пов'язаними сторонами

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

Таблиця 28.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2019 року

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

Таблиця 28.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2018 року

у тисячах гривень	Найбільші учасники (акціонери)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Кошти клієнтів (процентна ставка 0,0%)	189	-	-
Кошти клієнтів (процентна ставка 8,0, 9,5%)	-	20	-
Субординований борг (процентна ставка 0,0%)	11 900	-	-

Таблиця 28.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2019 року

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

Таблиця 28.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2018 року

у тисячах гривень	Найбільші учасники (акціонери) Банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Процентні витрати	(739)	(1)	-
Комісійні витрати	-	(25)	-
Комісійні доходи	48	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(203)	-

Таблиця 28.4. Виплати провідному управлінському персоналу

у тисячах гривень	2019 рік	2018 рік	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати провідному управлінському персоналу	5 109	379	3 747	119		
Виплати під час звільнення	202	-	-	-		

29.

ПРИМІТКА 29. Події після дати балансу

3 березня 2020 року банком залучено кошти на умовах субординованого боргу від акціонера Банку БОСЕ (Гонконг) Ко., Лімітед в сумі 47 480 тисяч гривень строком погашення до 03 березня 2027 року. Національним банком України 26 березня 2020 року надано дозвіл Банку на врахування коштів залучених на умовах субординованого боргу до капіталу Банку.

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

XV. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю "РСМ УКРАЇНА"
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	3 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності
3	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	21500646
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	03151, Україна, м. Київ, вул. Донецька, буд.37/19
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	0084
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: 0499, дата: 31.12.2019
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2019 по 31.12.2019
8	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	01 - немодифікована
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	Ми звертаємо увагу на примітку 29 до фінансової звітності, в якій, зокрема, зазначено, що 11 березня 2020 року Постановою Кабінету Міністрів України "Про запобігання поширенню на території України коронавірусу COVID-19" №211 були запроваджені обмеження операційної діяльності суб'єктів господарювання та карантинні заходи. Банк не знаходиться під кредитним ризиком, тому терміновий вплив наслідків поширення COVID-19 на його діяльність не очікується. Разом з тим, середньострокові наслідки на дату складання цієї звітності не піддаються прогнозуванню. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: 28-10/2019 В 700, дата: 07.12.1020
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 28.10.2019, дата закінчення: 24.04.2020
12	Дата аудиторського звіту	24.04.2020
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	270 750,00
14	Текст аудиторського звіту	

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
Акціонерам та Правлінню
Акціонерного товариства "Український банк реконструкції та розвитку"

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Акціонерного товариства "Український банк реконструкції та розвитку" (далі - Банк), що складається зі звіту про фінансовий стан (баланс) на 31 грудня 2019 року, звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі (звіт про власний капітал) і звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик (далі - фінансова звітність).

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2019 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для висловлення думки

Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено у розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а саме: з вимогами Кодексу етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ), а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на примітку 29 до фінансової звітності, в якій, зокрема, зазначено, що 11 березня 2020 року Постановою Кабінету Міністрів України "Про запобігання поширенню на території України коронавірусу COVID-19" №211 були запроваджені обмеження операційної діяльності суб'єктів господарювання та карантинні заходи. Банк не знаходиться під кредитним ризиком, тому терміновий вплив наслідків поширення COVID-19 на його діяльність не очікується. Разом з тим, середньострокові наслідки на дату складання цієї звітності не піддаються прогнозуванню. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2018 року та за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, був проведений іншим аудитором, який випустив звіт незалежного аудитора 01 квітня 2019 року з не модифікованою думкою.

Інша інформація

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за іншу інформацію, яка не є фінансовою звітністю Банку та не містить нашого Звіту незалежного аудитора щодо неї.

Інша інформація складається зі:

- Звіт керівництва (звіт про управління) за 2019 рік (далі - Звіт про управління), який складається Банком на підставі вимог розділу IV постанови Правління Національного банку України "Інструкція про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України" №373 від 24.10.2011 (далі - Постанова №373) та який ми отримали до дати нашого Звіту незалежного аудитора. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на зазначений Звіт про управління і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо нього в цілому. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення зі Звітом про управління та розгляд того:

- чи існує узгодженість зазначеного звіту з фінансовою звітністю Банку за 2019 рік,
- чи відповідає Звіт про управління вимогам законодавства;
- чи існують суттєві викривлення у Звіті про управління.

Ми не знайшли неузгодженості Звіту про управління з фінансовою звітністю Банку за 2019 рік, ми також не знайшли невідповідності Звіту про управління вимогам законодавства щодо порядку його складання та подання. Нами не встановлені суттєві викривлення у Звіті про управління.

- Річної інформації емітента цінних паперів, яка має формуватися Банком на підставі вимог статей 40 та 401 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" та яка не є фінансовою звітністю Банку. Річна інформація емітента цінних паперів буде затверджена після дати нашого Звіту незалежного аудитора. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на Річну інформацію емітента цінних паперів і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї Річної інформації емітента цінних паперів на дату цього Звіту незалежного аудитора. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з Річною інформацією емітента цінних паперів та розгляд, чи існує суттєва невідповідність між Річною інформацією емітента цінних паперів та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи Річна інформація емітента цінних паперів має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів та якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, ми будемо зобов'язані повідомити про цей факт.

Відповідальність управлінського персоналу Банку та Наглядової ради за фінансову звітність

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал Банку несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання об'єктивної впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Об'єктивна впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки, вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як об'єктивно очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на

основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

" ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

" отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банку;

" оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом Банку;

" доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом Банку припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;

" оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, заяву, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

(Закон України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21 грудня 2017 року №2258-VIII)

Інформація у цьому розділі Звіту незалежного аудитора надається у відповідності до п. 3 та 4 статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21 грудня 2017 року №2258-VIII.

Нас було призначено для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку рішенням Наглядової ради №15/2019 від 26 вересня 2019 року; загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень становить один фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2019 року.

Аудиторські оцінки

Твердження про ідентифікацію та оцінку нами ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки викладена у розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" цього Звіту незалежного аудитора.

Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

Під час планування аудиту ми визначили, що завдання з аудиту фінансової звітності Банку супроводжується високим аудиторським ризиком, складовою якого є бізнес-ризик та притаманний йому обліковий ризик. Інформація щодо ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності внаслідок шахрайства наведена у підрозділі "Основні застереження щодо ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності" цього розділу Звіту незалежного аудитора нижче.

Бізнес-ризик полягає у тому, що, Банк належить до підприємств, що становлять суспільний інтерес, а також у зниженні рівня доходності облігацій внутрішніх державних позик та депозитних сертифікатів, емітованих НБУ, які є основними джерелами доходів Банку.

Обліковий ризик під час планування аудиту нами ідентифікувався як можливий у питанні оцінки очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами.

Посилання на інформацію у фінансовій звітності для опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

Опис бізнес ризику наведений у примітках 1, 2 та 29 до фінансової звітності Банку.

Опис облікового ризику наведений у примітці 4 до фінансової звітності.

Опис заходів, вжитих для врегулювання ідентифікованих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

На підставі ідентифікованих та оцінених нами ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності ми провели наступні аудиторські процедури:

- підвищили рівень професійного скептицизму (тобто, підвищили уважність до документації та необхідність у підтвердженні пояснень чи заяв управлінського персоналу Банку);
- призначили відповідний до цих обставин персонал для виконання обов'язкового аудиту, у тому числі, у відповідності до Керівництва з аудиту RSM International було призначено другого партнера із завдання та контролера якості виконання завдання;
- збільшили обсяг вибірки та обсяг проведених процедур аналітичного огляду;
- досліджували чи були наявні істотні і/чи незвичні операції, що відбулися близько перед закінченням року та на початку наступного року;
- оцінили прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованості облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності, зроблених управлінським персоналом Банку;
- здійснили оцінку загального подання, структури та змісту фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також того, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного їх відображення;
- проаналізували висновок щодо прийнятності використання управлінським персоналом Банку припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку на основі отриманих аудиторських доказів. Період оцінки безперервної діяльності охоплював період не менше дванадцяти місяців від дати затвердження фінансової звітності;
- проаналізували інформацію про те, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність.

Основні застереження щодо ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

Основним застереженням є застереження щодо ризику шахрайства. Відповідно до вимог МСА 240 під час планування аудиту ми розглядали схильність Банку до шахрайства з урахуванням бізнес-середовища, а також засобів і методів контролю, встановлених і підтримуваних управлінським персоналом, а також характером угод, активів і зобов'язань, відображених у бухгалтерському обліку.

Під час планування нашого аудиту ми здійснювали запити управлінському персоналу Банку щодо наявності у нього інформації про будь-які знання про фактичні випадки шахрайства, які мали місце, підозрюване шахрайство, яке має вплив на Банк. У відповідь на такі запити управлінський персонал надав письмову оцінку ризику шахрайства Банку, згідно якого ризик шахрайства є контрольованим.

Проте, основна відповідальність за запобігання і виявлення шахрайства лежить саме на управлінському персоналі Банку, який не повинен покладатися на проведення аудиту для уникнення своїх обов'язків, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю, які внаслідок властивих для аудиту обмежень можуть бути невиявлені. Властиві аудиту обмеження викладені у параграфі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" цього Звіту незалежного аудитора.

Результативність аудиту в частині виявлення порушень

За результатами нашого аудиту у випадку виявлення викривлень, крім суто тривіальних помилок, ми повідомляємо про них Наглядовій раді та управлінському персоналу Банку та застосовуємо професійне судження для кількісної та якісної оцінки їх кумулятивного впливу на показники та розкриття у фінансовій звітності Банку, а також розглядаємо питання модифікації нашого Звіту незалежного аудитора. За результатами нашого аудиту ми не виявили не виправлених викривлень, які б потребували модифікації нашого Звіту незалежного аудитора.

Узгодженість Звіту незалежного аудитора з додатковим звітом для аудиторського комітету

Звіт незалежного аудитора узгоджується з Додатковим звітом Комітету з питань аудиту Наглядової ради Банку, який склався у відповідності до вимог статті 35 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".

Надання послуг, заборонених законодавством, та незалежність ключового партнера з аудиту та аудиторської фірми по відношенню до Банку

Нами не надавались Банку послуги, заборонені законодавством, як це передбачено статтею 6 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".

Твердження про нашу незалежність по відношенню до Банку, у тому числі ключового партнера з аудиту фінансової звітності, викладена у параграфі "Основа для висловлення думки" та "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" цього Звіту незалежного аудитора.

Інформація про інші надані Банку або контрольованим ним суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту

Крім послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку інші послуги включають:

- перевірка Звіту про управління відповідно до вимог Постанови №373;
- проведення першого етапу оцінки стійкості Банку відповідно до вимог Технічного завдання, затвердженого рішенням Національного банку України № 105-рш від 07 лютого 2020 року, яке було розроблено на підставі вимог Постанови №141 від 22 грудня 2017 року (зі змінами);

Протягом періоду, що перевірявся Банк не мав контрольованих ним суб'єктів господарської діяльності (дочірніх підприємств). Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень
Властиві для аудиту обмеження викладені у параграфі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" цього Звіту незалежного аудитора.

Через властиві для аудиту обмеження разом із властивими обмеженнями системи внутрішнього контролю існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення можна не виявити, навіть якщо аудит належно спланований і виконаний відповідно до МСА.

Основні відомості про аудиторську фірму:

- повне найменування відповідно до установчих документів: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РСМ УКРАЇНА";

- місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування: м. Київ, 04080, вул. Нижньоюрківська, буд. 47 та м. Київ, 03151 вул. Донецька, 37/19 відповідно;

- інформація про включення до Реєстру - за №0084 (п/н 5) у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, у тому числі за п/н 2 у Розділі "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності" та за п/н 1 у Розділі "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес".

Ключовим партнером з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Олександр Дудар. Бернатович Т.О.

Президент фірми

Дудар О.Л.

Ключовий партнер з аудиту

Номер реєстрації

у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101199

Номер реєстрації

у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100867

Україна, м. Київ, вул. Донецька, 37/19
23 квітня 2020 року

XVI. Твердження щодо річної інформації

На підставі наданих повноважень, посадові особи АТ "Український банк реконструкції та розвитку" надають твердження про те, що, наскільки це їм відомо, річна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, і що річний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".

XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Вид інформації
1	2	3
14.03.2019	18.03.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
25.04.2019	26.04.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
15.07.2019	16.07.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
16.10.2019	17.10.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента