



**ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА
(Звіт про управління)**

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

за 2020 рік

**ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА
(Звіт про управління)**

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

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

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

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

Банк є єдиним в Україні Банком зі китайським капіталом, який на 100% належить кінцевим 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 2020 складений та надається відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про акціонерні товариства», Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок», Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, що затверджена Постановою Правління Національного банку України №373 від 24.10.2011 року, із змінами і доповненнями.

Характер бізнесу

Опис зовнішнього середовища, в якому Банк здійснює свою діяльність

2020 рік був роком низки потрясінь: швидке розгортання пандемії, безпрецедентні карантинні обмеження, глибокі кризові явища та масштабні заходи фіскального та монетарного стимулювання у відповідь. Проте доволі неочікувано фінансові ринки завершили рік приголомшливим підйомом. Оптимізм на ринках підігрівався новинами про успішне тестування вакцини проти COVID-19 та початок вакцинації в окремих країнах.

У 2020 році банки отримали 41,3 млрд. грн. чистого прибутку, що на 29% менше аналогічного періоду минулого року, коли банківський сектор заробив 58,4 млрд. грн. Пандемія COVID-19 погіршила фінансовий стан банків, проте менш відчутно, ніж очікувалося навесні 2020 року. Кількість збиткових банків не зросла. У 2020 році з 73 платоспроможних банків 65 банків були прибутковими та отримали чистий прибуток 47,7 млрд. грн, що перекрило збитки 8 банків на загальну суму 6,4 млрд. грн. Банки проходять коронакризу впевнено та з суттєвим запасом міцності. Попри загальний спад ділової активності та зниження вартості фондування, банківський сектор України залишається високоприбутковим.

За результатами 2020 року операційна дохідність банків була високою, а відображені кредитні збитки не надмірними. Очікується, що в середньостроковій перспективі ризики зниження прибутковості банків зберігатимуться. Частково їх можна компенсувати, підвищуючи операційну ефективність. На прибуток також тиснутимуть відрахування до резервів. Отже, прибутковість банків дещо послабиться, але залишатиметься на достатньому рівні для збереження інтересу з боку інвесторів. Прибуток сектору дуже концентрований: Приватбанк сформував 61% усього прибутку (25,3 млрд. грн.), а п'ять найприбутковіших банків – 89% прибутку усього ринку. Найгіршим фінансовий результат був у IV кварталі 2020 року через підвищені відрахування до резервів.

Загалом формування резервів під очікувані збитки стало основною причиною погіршення фінансового результату в 2020 році. Низка банків визнали погіршення якості активів через фінансові труднощі позичальників. У зв'язку з цим відповідні витрати на резерви за кредитами у 2020 році зросли на 91% до 20,8 млрд. грн. проти 10,9 млрд. грн. у 2019 році.

За 2020 рік частка непрацюючих кредитів (NPL) в українських банках знизилася з 48,4% (на 1 січня 2020 року) до 41% (на 1 січня 2021 року). Зрушенню у врегулюванні непрацюючих кредитів сприяли розроблені Національним банком вимоги до організації процесу управління проблемними активами. На їхнє виконання банки подали стратегії управління NPL, у яких визначилися з підходами до врегулювання непрацюючих активів. Крім цього, у 2020 році були визначені критерії для списання активів, за якими не очікується повернення боргу. Масштабну роботу з очищення портфелів від непрацюючих кредитів проробили державні банки. Загалом за 2020 рік вони списали 30,6 млрд. грн. в національній валюті та 3,1 млрд. грн. у доларовому еквіваленті в іновалюті зарезервованої заборгованості. З урахуванням цих заходів, державні банки у минулому році скоротили частку непрацюючих кредитів з 63,5% до 57,4%. Також значну роботу з очистки від непрацюючих кредитів проробили банки з іноземним капіталом (без банків РФ), у яких частка NPL за 2020 рік знизилася з 16% до 12,3%. Надалі іноземні банки планують використовувати заходи списання, продажу та очікують добровільного врегулювання боргів. Банки з українським капіталом за рік знизили частку NPL з 18,6% до 14,6%. Їхнім основним інструментом зі скорочення непрацюючих кредитів є списання та продаж. Очікується, що у найближчі два роки банки остаточно позбудуться непрацюючих кредитів. У разі успіху реалізації стратегій управління NPL банки утричі зменшать обсяг NPL. Це дозволить вже на початку 2023 року скоротити частку непрацюючих кредитів до 24%, а у разі суттєвого зростання кредитування рівень NPL знизиться до менше 20%.

Загальне зниження бізнес-активності під час карантину та падіння попиту на кредити й банківські послуги негативно позначилися на процентних та комісійних доходах банків, особливо у II кварталі. Проте після короткострокового падіння за результатами I півріччя на

1,5% р/р, у II півріччі чистий комісійний дохід відновився і загалом за рік зріс на 5,8% р/р здебільшого завдяки зростанню безготівкових операцій. Чистий процентний дохід був стійкішим за комісійний та зростав впродовж всього року з уповільненням у II кварталі та суттєвим прискоренням у IV кварталі. За 2020 рік у річному вимірі чистий процентний дохід зріс на 7% проти 8% р/р у 2019 році.

Для поживлення кредитування та підтримки економічного відновлення НБУ зберігав стимулюючу монетарну політику та застосовував нові інструменти, зокрема довгострокове рефінансування, процентні свопи, активно співпрацював з банками над удосконаленням корпоративного управління. У результаті у 2020 році, за винятком періоду жорсткого карантину, банки почали нарощувати гривневе кредитування.

Упродовж 2020 року інфляція перебувала переважно нижче цільового діапазону $5\% \pm 1$ в.п. Падіння світових цін на енергоносії, а також зниження попиту на непершочергові товари і послуги стримували зростання цін під час пандемії. Водночас наприкінці року інфляція очікувано прискорилася. Це зумовлювалося динамічним відновленням світової економіки, подальшим зростанням внутрішнього споживчого попиту, а також подорожчанням енергоносіїв та окремих продуктів харчування. У результаті, в грудні інфляція повернулася до цільового діапазону і сягнула його центральної точки.

Національний банк враховував дію зазначених чинників у своїх рішеннях. Так, з огляду на очікуване значне послаблення інфляційного тиску та скорочення ділової активності впродовж першої половини 2020 року, регулятор пришвидшив пом'якшення монетарної політики. Облікова ставка була знижена до рекордного рівня в 6% вже у першому півріччі – навіть раніше, ніж передбачалося торішнім січевим прогнозом. Разом із вичерпанням багатьох дезінфляційних чинників це сприяло досягненню інфляційної цілі наприкінці 2020 року. За очікуваннями інфляція прискориться в першій половині 2021 року, але надалі сповільниться і в першій половині 2022 року закріпиться в цільовому діапазоні $5\% \pm 1$ в.п.

Інформація щодо керівників Банку станом на 01.01.2021 року

Склад Наглядової ради:

1. Янь Дуншен (Yan Dongsheng) – Голова Наглядової ради Банку (представник ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД»).
2. Вен Юангуа (Wen Yuanhua) – Заступник Голови Наглядової ради – незалежний Член Наглядової ради Банку.
3. Блащук Юрій Олександрович - член Наглядової ради – незалежний Член Наглядової ради Банку.
4. Лу Вейдун (Lu Weidong) - член Наглядової ради Банку (представник ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БОСЕ (ГОНКОНГ) КО., ЛІМІТЕД»).
5. Осипенко Руслан Анатолійович - член Наглядової ради – незалежний Член Наглядової ради Банку.

Склад Правління:

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

3. Головний бухгалтер, Член Правління - Зеленюк Наталія Олександрівна.

Наявність структурних підрозділів

Відокремлені структурні підрозділи відсутні.

Інформація про 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 є універсальною установою, яка має перспективу стати банком для надання в повному обсязі якісних фінансових послуг для китайських і українських експортних і імпорتنих підприємств.

У звітному 2020 році основними напрямками діяльності Банку були такі банківські операції:

- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів (в національній та іноземній валюті);
- залучення коштів юридичних осіб на депозитні рахунки;
- залучення кредитів рефінансування від Національного банку України;
- розміщення коштів на кореспондентських рахунках в інших банках;
- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
- 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

Місія Банку полягає у сприянні діловому співробітництву між українським і китайським бізнесом через надання послуг корпоративного банкінгу та у задоволенні потреб населення в сучасних банківських послугах та продуктах з дотриманням оптимального балансу інтересів клієнтів, акціонерів та самого Банку. Банк прагне покращити якість фінансових послуг та створити систему цифрового управління з використанням технологій для розширення інновацій у фінансових послугах, а також надавати більш ефективні та інтелектуальні фінансові послуги та рішення для населення, малих та мікропідприємств, платформ та інших користувачів банківських послуг, тим самим роблячи фінанси доступнішими, безпечнішими та зручнішими, дозволяючи клієнтам насолоджуватися кращим та розумнішим життям та задовольняючи зростаюче прагнення клієнтів до кращого життя - 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.

Головною ціллю керівництва Банку є створення надійного банку - партнера не тільки для українського та китайського бізнесу, але й банку, який надає якісну допомогу в реалізації простих фінансових рішень для задоволення потреб населення, пропонуючи клієнтам широку лінійку галузевих продуктів і послуг, професійний комплексний фінансовий супровід. Створити «розумний банк», який приносить користь громаді та розширює фінансові

можливості людей, використовує технології для розширення інновацій у фінансових послугах, надає більш ефективні та інтелектуальні фінансові послуги та рішення для своїх клієнтів.

Головними стратегічними пріоритетами Банку та керівництва є:

- ✓ Фінансова підтримка економічного та торгового розвитку між Китаєм і Україною через надання недорогих і ефективних послуг з розрахунками в юанях.
- ✓ Забезпечення більш зручного і повноцінного сервісу для жителів України.
- ✓ Надання клієнтам більш зручних та швидких фінансових послуг через повноцінні офлайн та онлайн-канали.

Основними стратегічними цілями керівництва на поточний та наступні 2 роки буде становлення міцної фінансової установи за рахунок:

- збільшення капіталу Банку та створення запасу міцності капіталу Банку;
- створення найсприятливіших умов обслуговування клієнтів;
- розширення клієнтської бази;
- модернізації операційно - інформаційних внутрішньобанківських систем;
- побудови високоефективної ІТ системи;
- удосконалення та впровадження нових продуктів та послуг;
- збільшення обсягів активних операцій та їх рентабельності;
- диверсифікації активів та пасивів;
- покращання та укріплення фінансового стану Банку при дотриманні правила контрольованого росту;
- розвитку та вдосконалення технологічних карт та процедур;
- проведення рекламної кампанії нових продуктів Банку;
- підтримання високого рівня якості корпоративного менеджменту, культури, систем внутрішнього контролю та управління ризиками.

Стратегія досягнення цілей у корпоративному бізнесі буде фокусуватись на індивідуальному комплексному обслуговуванні корпоративних клієнтів з підвищенням якості надання банківських послуг і формуванням з клієнтом довгострокових взаємовигідних відносин. Планується створення цілого ряду банківських продуктів, а також впровадження нових пакетних пропозицій для кожної цільової групи клієнтів, відповідно до потреб їх бізнесу. Зокрема, по напрямку роботи в корпоративному бізнесі Банком планується:

- Фокусування на комплексному обслуговуванні корпоративних клієнтів з урахуванням їх потреб (крос-продажі).
- Впровадження нових та вдосконалення діючих трансакційних продуктів.
- Впровадження технологій та бізнес-процесів, що дозволять перевести клієнтів на дистанційне обслуговування, таким чином підвищивши ефективність роботи з такими клієнтами для Банку.
- Систематичний аналіз ефективності продажів продуктів корпоративного бізнесу. Побудова системи, що допомагатиме аналізувати ситуацію з продажу, надаватиме розуміння, що саме необхідно змінити в тарифній політиці, продуктовому ряду для поліпшення продажів і підвищення прибутковості.
- Періодичне проведення аналізу продуктів та сервісів, що діють в Банку. Моніторинг рентабельності банківських продуктів з метою виявлення максимально прибуткових. Підготовка рекомендацій по автоматизації / оптимізації бізнес процесів, що значною мірою

вплине на якість сервісів і звільнить час працівників Банку для активних продажів і надання якісних послуг.

- Проведення цільових маркетингових кампаній, спрямованих на зміцнення іміджу Банку як надійного партнера корпоративного бізнесу.
- Постійне збільшення комісійного доходу шляхом органічного росту клієнтської бази та оптимізації бізнес-процесів.
- Організація системних підходів в роботі каналів продажів продуктів клієнтам корпоративного сегменту.
- Проведення маркетингових заходів щодо просування документарних операцій, а саме: контекстна реклама в Інтернет, цільова реклама на окремих тематичних сайтах, тощо.
- Розвиток співпраці з майданчиками Prozorro, <https://ubiz.ua> (ТОВ «Електронні торги України») та <https://zakupki.com.ua> (ТОВ «ЗАКУПІВЛІ:ЮА»).
- Розвиток співпраці з страховими компаніями та компаніями з оцінки заставного майна для впровадження фінансування в Банку.
- Консультування іноземних інвесторів.

Ще однією стратегією досягнення поставлених цілей є використання інформаційних та комп'ютерних технологій для банківського обслуговування. Складні фактори сучасного економічного середовища спричиняють народження нових форматів та бізнес-моделей. Так, під час епідемії COVID-19 та запровадження жорсткого карантину у багатьох країнах, віддалені методи роботи банківських установ та надання фінансових послуг онлайн виявилися найбільш затребуваними та ефективними. З кожним роком дистанційне банківське обслуговування набуває більшого розвитку. З посиленням конкурентної боротьби дистанційне обслуговування стає одним з вирішальних елементів якісного обслуговування клієнтів. Банк планує впровадження дистанційного обслуговування клієнтів, яке полягає в самообслуговуванні клієнта переважним чином через системи онлайн-банкінгу: Інтернет-банкінгу та мобільного банкінгу. Поєднуючи та інтегруючи сучасні банківські продукти та технології, Банк будуватиме екосистему фінансових технологій та задовольняти швидко мінливі потреби бізнесу та населення, щоб зробити фінанси більш доступними, безпечними та ефективними. Перехід на цифрову платформу дозволить зменшити операційні витрати і оптимізувати робочі процеси. Комплексна інтеграція сервісів та інструментів забезпечить комфортніше обслуговування клієнтів, а також створить нові можливості для подальшої трансформації бізнесу з використанням таких цифрових технологій, як великі бази даних, хмарні обчислення, цифровий банкінг на основі онлайн-каналів тощо.

Для виходу на світовий, міжнародний рівень здійснення платежів та обслуговування клієнтів, Банк планує відкрити прямі валютні кореспондентські рахунки у банках-нерезидентах. Першочергово Банк, як банк із 100% китайським капіталом, планує відкриття прямого кореспондентського рахунку у юанях. Такий крок є дуже актуальним у умовах посилення ролі юаня у міжнародних розрахунках, у період стрімкого зростання товарообігу між Україною і Китаєм. Крім цього, відкриття прямого кореспондентського рахунку у юанях дозволить клієнтам Банку зменшити валютний ризик у розрахунках з китайськими партнерами, дасть змогу зменшити витрати та прискорити розрахунки клієнтів за експортно-імпортними та неторговельними операціями. Відкриття прямих кореспондентських рахунків в інших

валютах, зокрема, у доларах США та євро, також буде мати за основну мету зменшення витрат та прискорення розрахунків клієнтів. Відкриття прямих кореспондентських рахунків також дозволить Банку розпочати здійснювати активну діяльність на міжнародних фінансових ринках, отримати можливість залучати дешеві кошти в іноземній валюті для ефективного забезпечення операційних процесів діяльності Банку. Відкриття прямого кореспондентського рахунку дозволить Банку безпосередньо звертатися до банка-кореспондента за консультацією про торгові і правові звичаї, рекомендувати банк-кореспондент своїм партнерам та клієнтам, включити банк-кореспондент як посередника у проведення угод по інкасо, акредитиву тощо.

Для ефективної роботи на міжбанківському ринку Банк планує придбати та встановити систему REFINITIV (Reuters Dealing), яка обслуговує понад 40 000 фінансових установ у майже 190 країнах світу, надаючи інформацію, аналітичні дані та технології, які сприяють впровадженню інновацій і підвищенню ефективності на глобальних фінансових ринках. Для забезпечення здійснення ефективної діяльності на міжбанківському ринку та мінімізації ризиків, Банк буде постійно відстежувати фінансовий стан банків, з якими буде співпрацювати на міжбанківському ринку, і встановлюватиме для кожного банку граничні обсяги активних операцій (ліміти на банки-контрагенти, окремі операції чи тимчасові ліміти) залежно від ступеня надійності позичальника. Залучаючи кошти або оперуючи власними тимчасово вільними коштами, Банк планує отримувати дохід від операцій з залучення/розміщення коштів в національній та іноземній валюті як для підтримання короткострокової ліквідності, так і з метою отримання прибутку. Маючи у своєму розпорядженні і власні, і клієнтські ресурси, Банк буде активно здійснювати валютні операції як на внутрішньому, так і на міжнародних валютних ринках, а саме: конверсійні операції, свопи, операції з деривативами, валютний арбітраж.

Оскільки Банк є банком зі 100% китайським капіталом, це створює можливості для активної співпраці Банку з міжнародними фінансовими установами та міжнародними фінансовими організаціями, з якими Банк планує встановити партнерські відносини.

Перспективи подальшого розвитку

АТ «Український банк реконструкції та розвитку» при побудові своєї бізнес-моделі орієнтується на створення умов для сприяння діловому співробітництву між українським і китайським бізнесом через надання послуг корпоративного банкінгу та задоволення потреб населення в сучасних банківських послугах та продуктах з дотриманням оптимального балансу інтересів клієнтів, акціонерів та самого Банку.

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

Банк планує розвиватись за наступними ключовими бізнес-напрямами:
Корпоративний бізнес

Діяльність Банку буде фокусуватись на індивідуальному комплексному обслуговуванні корпоративних клієнтів з підвищенням якості надання банківських послуг і формуванням з клієнтом довгострокових взаємовигідних відносин.

Основні напрямки роботи в корпоративному бізнесі: розрахунково-касове обслуговування, кредитування, документарні операції, зовнішньоекономічні транзакції за участю державного експортно-кредитного агентства SINOSURE (Китай).

У звітному році Банком впроваджено такі банківські продукти для корпоративних клієнтів як "Овердрафт для суб'єктів господарювання «START»", «Овердрафт для суб'єктів господарювання під поруку», «Надання бланкових тендерних гарантій», «Надання непокритих гарантій/контргарантій», «Відкриття непокритих акредитивів». Планується створення цілого ряду нових банківських продуктів, а також впровадження нових пакетних пропозицій для кожної цільової групи клієнтів, відповідно до потреб їх бізнесу.

Казначейська та інвестиційна банківська діяльність. Загальне адміністрування

Цей бізнес-сегмент включає торгові операції з фінансовими інструментами, операції на ринках капіталу, операції з іноземною валютою і банкнотами (казначейські операції, інвестиції в цінні папери) та загальне адміністрування операційною діяльністю задля підтримки основних бізнесів.

Для виходу на світовий, міжнародний рівень здійснення платежів та обслуговування клієнтів, Банк планує відкрити прямі валютні кореспондентські рахунки у банках-нерезидентах.

Банк також планує відновити активну діяльність на міжбанківському ринку України, здійснюючи як ресурсні, так і арбітражні операції для отримання прибутку та регулювання щоденної ліквідності, після поживлення самого міжбанківського ринку, яке, як очікує Банк, відбудеться в 2021 році.

Беручи участь у тендерах Національного банку України з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України, та вкладаючи тимчасово вільні кошти у купівлю ОВДП, випуск яких здійснює Міністерство фінансів України, Банк має змогу отримувати прибуток та здійснювати регулювання щоденної та загальної ліквідності своєї діяльності.

Згідно з Бізнес-планом АТ «український банк реконструкції та розвитку» на 2020 - 2023 роки, що прийнятий рішенням Правління №35 від 17.07.2020 та затверджений рішенням Наглядової ради №17/2020 від 23.07.2020 (далі – Бізнес-план Банку), передбачається, що ключовими банківськими продуктами будуть наступні.

Для корпоративного бізнесу:

- розрахунково-касове обслуговування поточних рахунків (у національній та іноземній валюті);
- банківські послуги з зовнішньоекономічної діяльності з прямим кореспондентським рахунком у китайських юанях (CNY);
 - депозити;
 - документарні операції (гарантії та акредитиви);
 - кредити;
 - корпоративна картка;
 - зарплатні проекти;
 - Клієнт – Банк.

Для роздрібного бізнесу:

- розрахунково-касове обслуговування поточних рахунків (у національній та іноземній валютах);
- віддалений сервіс для клієнтів - власників банківських рахунків;
- депозити;
- споживчі кредити;
- кредити на платіжні картки;
- операції без відкриття рахунку (платежі через касу Банку, валютно-обмінні операції).

В напрямку казначейської та інвестиційної банківської діяльності:

- розміщення коштів на кореспондентських рахунках в інших банках;
- залучення кредитів / депозитів від інших банків; розміщення кредитів/депозитів в інших банках;
- операції форекс, своп, конверсійні операції, операції з деривативами, валютний арбітраж та інші операції на міжбанківському ринку;
- придбання облігацій внутрішньої державної позики;
- розміщення коштів в депозитні сертифікати Національного банку України.

Основними стратегічними цілями Банку на найближчі роки буде становлення міцної фінансової установи за рахунок:

- збільшення капіталу Банку та створення запасу міцності капіталу Банку;
- створення найсприятливіших умов обслуговування клієнтів;
- розширення клієнтської бази;
- модернізації операційно - інформаційних внутрішньобанківських систем;
- побудови високоефективної ІТ системи та скорингової системи;
- удосконалення та впровадження нових продуктів та послуг;
- збільшення обсягів активних операцій та їх рентабельності;
- диверсифікації активів та пасивів;
- покращання та укріплення фінансового стану Банку при дотримуванні правила контрольованого росту;
- розвитку та вдосконалення внутрішніх нормативних документів щодо процесів діяльності Банку;
- проведення рекламної кампанії нових продуктів Банку;
- підтримання високого рівня якості корпоративного менеджменту, культури, систем внутрішнього контролю та управління ризиками.

Екологічні аспекти

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

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

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

Банк докладатиме зусиль для зменшення прямого екологічного впливу стимулюючи

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

У звітному році організаційна структура Банку була оновлена в зв'язку необхідністю внесення змін до підпорядкування структурних підрозділів, а також з урахуванням розвитку діяльності та активізації бізнес-процесів Банку. Нова організаційна структура має такі основні відмінності від попередньої:

- створено вертикаль бізнес-підрозділів: Департамент корпоративного бізнесу та Департамент роздрібногo бізнесу, в які входять управління та відділи з відповідних напрямків діяльності Банку;

- з метою посилення ролі підрозділу ризиків у виконанні функцій з управління ризиками Управління ризик-менеджменту перетворено на Департамент ризик менеджменту, підпорядкований головному ризик-менеджеру Банку (CRO). Зазначений Департамент включає управління ринкових ризиків, управління кредитних ризиків, управління операційних ризиків і управління стратегічних ризиків та фінансових інститутів;

- відділ фінансового моніторингу перетворено на Управління фінансового моніторингу, який очолює відповідальний працівник Банку;

- змінено перелік комітетів Правління, а саме: Комітет з управління ризиками, активами та пасивами (КУРАП) перетворено на Комітет з управління активами та пасивами (КУАП), скасовано Технологічний комітет і Комітет Клієнтської Політики (Тарифний комітет) та створено Продуктово-тарифний комітет.

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

Ресурси, ризики та відносини

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

- ✓ кредити рефінансування від Національного банку України;
- ✓ кошти, залучені від юридичних осіб (в тому числі кошти, залучені на умовах субординованого боргу);
- ✓ кошти, залучені від фізичних осіб;
- ✓ власні банківські кошти (власний капітал).

Ліквідність та зобов'язання

За даними фінансової звітності Банку обсяг залучених коштів складає 277 694 тис. грн., у тому числі:

- ✓ Кошти інших банків (кредити рефінансування від НБУ) – 90 000 тис. грн. (32% усіх залучених коштів, термін залучення – до 5 років)

- ✓ Кошти на вимогу юридичних осіб – 83 077 тис. грн. (30% усіх залучених коштів)
- ✓ Строкові кошти юридичних осіб – 13 074 тис. грн. (5% усіх залучених коштів, термін залучення: 12 074 тис. грн. – до 31 дня, 1 000 тис. грн. до 92 днів)
- ✓ Кошти на вимогу фізичних осіб – 610 тис. грн. (0,2% усіх залучених коштів)
- ✓ Субординований борг – 88 097 тис. грн. (32% усіх залучених коштів, 91 380 без урахування нарахованих відсотків та дисконту, термін залучення: 32 000 тис. грн. до 183 днів, 11 900 тис. грн. до 4 років, 47 480 тис. грн. понад 5 років)

Інші зобов'язання у сумі 2 833 тис. грн. становлять 1% усіх зобов'язань Банку.

Загальна сума високоліквідних активів, які забезпечують своєчасне виконання зобов'язань, станом на звітну дату становила 19 167 тис. грн. та складалась із:

- готівкових коштів у касі Банку у сумі 7 657 тис. грн.
- коштів на кореспондентському рахунку в НБУ у сумі 145 тис. грн.
- коштів на кореспондентських рахунках в інших банках у сумі 11 365 тис. грн. (11 633 тис. грн. без урахування резерву під зменшення корисності).

Найбільшу частину активів (79%) у загальній сумі 353 646 тис. грн. складають вкладення у ліквідні цінні папери, а саме:

- вкладення в облігації внутрішньої державної позики у сумі 331 637 тис. грн. (терміни погашення: до 1 місяця у сумі 40 675 тис. грн., від 1 місяця до 3 місяців днів у сумі 17 573 тис. грн., від 3 місяців до 12 місяців у сумі 237 196 тис. грн., від 1 року до 5 років у сумі 36 193 тис. грн.)
- вкладення в депозитні сертифікати НБУ у сумі 22 009 тис. грн. (термін погашення до 1 місяця)

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. Так, станом на 01.01.2021 року норматив короткострокової ліквідності Н6 складав 201,96% (при нормативному значенні 60%), а коефіцієнти LCR_{вв} 1327,2461% (при нормативному значенні 100%), LCR_{ів} 505,1232% (при нормативному значенні 100%).

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 01.01.2021 року штатна чисельність працівників Банку становить 76 чол. (в т.ч. 2 од. – декретна відпустка), з них: - на керівних посадах 46 чол.

Абсолютна більшість працівників Банку мають вищу освіту – 93% від їх загальної чисельності, а середній вік досвідчених працівників Банку (з середнім банківським стажем 18 років)

складає 45 років. Загалом працює відданий Банку колектив з середнім корпоративним стажем роботи 7 років.

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

Велика увага 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. Впродовж звітного року керівники та працівники Банку відвідали 27 зовнішніх навчальних заходів. Банк розраховує, що його інвестиції в людський ресурс будуть мати позитивний результат та сприяти підвищенню ефективності праці співробітників Банку.

Рішенням Наглядової ради №24/2020 від 13.11.2020 у Банку впроваджено нову редакцію Кодексу поведінки (етики). Кодекс є узагальненням цінностей, моральних принципів та етичних норм і встановлює загальні правила поведінки та етики, якими повинні керуватися усі без виключення працівники Банку як під час виконання своїх службових обов'язків, так і в умовах неформального спілкування. Окрім застосування усіх правових, регулятивних та професійних норм, що охоплюють різні аспекти діяльності Банку, Кодекс відображає рішучість Банку робити ще більше, щоб максимально служити клієнтам Банку та всім зацікавленим сторонам.

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

У звітному році була оновлена матеріально – технічна база. Закуплено та інтегровано нове серверне та мережеве обладнання.

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

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

Система управління ризиками

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

Стратегічними цілями системи управління ризиками Банку є:

- забезпечення необхідного співвідношення між ризикованістю і прибутковістю та мінімізація збитків Банку;
- підтримка та підвищення кредитного рейтингу Банку;
- інтеграція ризик-менеджменту в систему стратегічного управління Банком;

- створення і розвиток внутрішньобанківської інфраструктури ризик-менеджменту;
- впровадження новітніх методів і банківських стандартів;
- вдосконалення банківських продуктів і процесів;
- збільшення конкурентних переваг Банку.

У рамках системи ризик менеджменту Банк дотримується таких основних принципів:

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

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

- ✓ кредитний ризик
- ✓ ризик ліквідності
- ✓ процентний ризик банківської книги
- ✓ ринковий ризик
- ✓ операційний ризик (у т.ч. інформаційний ризик)
- ✓ стратегічний ризик
- ✓ комплаєнс ризик
- ✓ ризик нерухомості

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2 лінія захисту. Забезпечується Департаментом ризик менеджменту та Управлінням комплаєнс і полягає в незалежній оцінці та контролі ризиків. До повноважень другої лінії належить:

- ідентифікація та оцінка суттєвості видів ризиків;
- узгодження методології управління та оцінки ризиків;
- оцінка агрегованого (сукупного) рівня ризиків;
- прогнозування рівня ризиків;
- розробка системи обмежень рівня ризиків;

- незалежні від 1-ї лінії оцінка рівня ризиків, контроль відповідності фактичного рівня ризику і прогнозного рівня ризику встановленим обмеженням;
- розробка процедур ескалації порушень лімітів ризиків та контроль за 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 Зі лінії належить:

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

Крім того, система управління ризиками Банку – це сукупність політик, методик і процедур управління ризиками, які визначають порядок дій, спрямованих на здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків, притаманних діяльності Банку, на всіх рівнях організаційної структури Банку. У 2020 році усі внутрішньобанківські документи щодо управління ризиками були переглянуті та оновлені.

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

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

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

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

Результати діяльності

Сумарні активи Банку на 01.01.2021 р. склали 450 276 тис. грн. проти 240 468 тис. грн. у порівнянні з відповідною звітною датою минулого року. Збільшення валюти балансу за рік склало 209 808 тис. грн. або 87%.

У структурі активів суттєву питому вагу мали вкладення в казначейські цінні папери (облігації внутрішньої державної позики та депозитні сертифікати НБУ). Питома вага вкладень у цінні папери у сукупних активах Банку склала 79% проти 71% у попередньому звітному році. Станом на 01.01.2021 року загальний обсяг розміщення коштів у казначейські цінні папери склав 353 646 тис. грн. проти 169 943 тис. грн. у минулому році, що на 183 703 тис. грн. або на 108% більше. При цьому обсяг вкладень в облігації внутрішньої державної позики становив 331 637 тис. грн. або 94% від усього обсягу розміщення в цінні папери, а вкладення в депозитні сертифікати склали 22 009 тис. грн. або 6% від усього обсягу розміщення в казначейські цінні папери.

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

Станом на звітну дату залишки на кореспондентських рахунках в НБУ та в інших банках становили 145 тис. грн. та 11 365 тис. грн. (11 633 тис. грн. без урахування резерву під зменшення корисності) відповідно, а їх сумарна питома вага у загальних активах Банку збільшилася з 0,5% на попередню звітну дату до 3% на звітну дату 01.01.2021 року.

Загальна сума нематеріальних активів, основних засобів та інвестиційної нерухомості склала 76 049 тис. грн. (27% від загальних активів Банку) проти 65 491 тис. грн. (17% від загальних активів Банку) на початку звітного року, тобто на 10 558 тис. грн. більше.

Інші активи у сумі 1 414 тис. грн. склали 0,3% сумарних активів та були на 164 тис. грн. або 13% більшими, ніж на попередню річну звітну дату.

Сумарні зобов'язання Банку на річну звітну дату становили 277 694 тис. грн. проти 46 812 тис. грн. на попередню річну звітну дату. Зростання за звітний рік склало 230 882 тис. грн. або 493%. Зокрема, протягом звітного року відбулися такі зміни у структурі зобов'язань Банку:

Зобов'язання	2019	2020	Зміни за рік
Кредити рефінансування від НБУ	-	90 000	90 000
Кошти юридичних осіб:	8 993	96 151	87 158
- кошти на вимогу	8 993	83 077	74 084
- строкові кошти	-	13 074	13 074
Кошти фізичних осіб:	142	610	467
- кошти на вимогу	142	610	467
- строкові кошти	-	-	-
Субординований борг	36 247	88 097	51 850
Інші зобов'язання	1 430	2 837	1 407
Усього зобов'язання	46 812	277 694	230 882

Власний капітал Банку станом на 01.01.2021 року становив 172 582 тис. грн. проти 193 656 тис. грн. на початок звітнього року, що на 21 074 тис. грн. менше, та складав 38% усіх пасивів Банку.

Активи, зобов'язання та капітал протягом звітнього року:



Загальна сума процентних доходів, отриманих Банком у звітньому році, склала 28 861 тис. грн., що у порівнянні із попереднім роком на 57 тис. грн. менше, в основному, через зниження облікової ставки та відповідного зниження процентних ставок за казначейськими цінними паперами. Процентні доходи були отримані за облігаціями внутрішньої державної позики та за депозитними сертифікатами Національного банку України у сумі 27 050 тис. грн. та 1 811 тис. грн. відповідно. Загальна сума процентних витрат за рік становила 10 297 тис. грн., що на 4 883 тис. грн. більше, ніж попереднього року. Процентні витрати склалися із витрат:

- ✓ за кредитами рефінансування Національного банку України – 2 263 тис. грн.
- ✓ за коштами юридичних осіб - 281 тис. грн.
- ✓ за субординованим боргом – 7 753 тис. грн.

Чистий процентний дохід в 2020 році склав 18 564 тис. грн. проти 23 504 тис. грн. у 2019 році, тобто на 4 940 тис. грн. менше, в основному, через зменшення процентних ставок за депозитними сертифікатами та збільшення процентних витрат.

Помісячна динаміка процентних доходів та витрат, чистого процентного доходу протягом 2020 року:



Результат купівлі - продажу іноземної валюти та результат від переоцінки валютної позиції за звітний рік були позитивними та склали 79 тис. грн. та 424 тис. грн. відповідно.

Інші операційні та інші доходи склали 827 тис. грн. та були отримані у вигляді орендної плати за банківське приміщення, плати за продаж раніше списаної заборгованості, доходу від продажу частки Банку у фінансовій компанії, результату від операцій з цінними паперами.

Обсяг понесених загально-адміністративних витрат у звітному році склав 42 491 тис. грн., що на 15 703 тис. грн. більше, ніж в попередньому. Найвагомішою складовою цієї статті витрат були витрати на персонал, які в порівнянні з попереднім роком збільшились на 72% та станом на 01.01.2021 року становили 33 522 тис. грн. Таке значне зростання пов'язане із створенням нових робочих місць та збільшенням штату.

Сукупні доходи Банку, за даними управлінської звітності, за звітний рік склали 30 395 тис. грн. проти 28 779 тис. грн. у попередньому році, що на 1 616 тис. грн. або на 6% більше. До складу сукупних доходів при складанні управлінської звітності були віднесені наступні статті: процентний дохід, комісійний дохід, результат від переоцінки та операцій з валютою, інші операційні та інші доходи.

Сукупні витрати Банку за 2020 рік склали, за даними управлінської звітності, 51 470 тис. грн. проти 33 188 тис. грн. відповідно у 2019 році, що на 18 282 тис. грн. або на 55% більше. З метою складання управлінської звітності до складу сукупних витрат віднесено: процентні та комісійні витрати, витрати від зменшення корисності активів (резерв), загально-адміністративні витрати та інші витрати.

В результаті своєї діяльності у звітному році Банк отримав фінансовий результат у вигляді збитку у сумі 21 074 тис. грн. проти збитку у сумі 4 409 тис. грн. у попередньому році, в

основному, через суттєве збільшення витрат внаслідок збільшення кількості персоналу, збільшення витрат на його утримання та супутніх витрат, суттєвого зростання витрат на утримання основних засобів/ нематеріальних активів та амортизаційні відрахування на тлі значно меншого зростання доходів через зниження у 2020 році облікової ставки та відповідного зниження доходності облігацій внутрішньої державної позики та депозитних сертифікатів Національного банку України. Помісячна динаміка доходів, витрат та фінансового результату протягом звітного року:



Статутний капітал Банку протягом 2020 року залишався незмінним та становив 244 000 тис. грн. В той час як регулятивний капітал (з урахуванням коригуючих проводок) станом на 01.01.2021 склав 226 389 тис. грн. проти 211 405 тис. грн. станом на попередню річну звітну дату, що на 14 984 тис. грн. або на 7% більше.

Ключові показники діяльності

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 наскільки успішно та результативно працює Банк у відповідності до прийнятої стратегії та виявити резерви підвищення ефективності його діяльності. Питання ефективності діяльності Банку є досить складним і 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.

Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2020 рік
Акціонерне товариство «Український банк реконструкції та розвитку»

Планові та фактичні ключові показники, які керівництво Банку використовує для оцінки результатів діяльності, станом на 01.01.2021 року:

Показник	План	Факт	Факт - План
Прибуток (Збиток) Банку (з початку року, тис. грн.)	(33 049)	(21 074)	11 975
Доходи (з початку року, тис. грн.)	25 964	30 395	4 431
Витрати (з початку року, тис. грн.)	(59 013)	(51 470)	7 543
Чистий процентний дохід (з початку року, тис. грн.)	16 035	18 564	2 529
Чистий комісійний дохід (з початку року, тис. грн.)	392	96	(296)
Адміністративні витрати (з початку року, тис. грн.)	(50 775)	(42 491)	8 284
Витрати на персонал (з початку року, тис. грн.)	(40 149)	(33 522)	6 627
Кількість співробітників (на звітну дату)	103	76	-27
Рентабельність активів (ROA)	-9,71%	-4,68%	5,03%
Рентабельність капіталу (ROE)	-16,39%	-12,21%	4,18%
Загальні активи (на звітну дату, тис. грн.)	324 785	450 276	125 491
Регулятивний капітал (з урахуванням коригуючих проводок, тис. грн.)	211 823	226 389	14 566
Кредитний портфель (корпоративні клієнти та населення) (на звітну дату, тис. грн.)	6 000	0	-6 000
Ресурсна база, зобов'язання (на звітну дату, тис. грн.)	78 381	277 694	199 313
Кошторис капітальних інвестицій (тис. грн.)	45 391	10 478	(34 913)

Через продовження пандемії КОВІД-19 та неможливість реалізації запланованих заходів спільно з китайськими партнерами планові значення деяких показників не були досягнуті.

Банком не тільки дотримувалися всі економічні нормативи (з урахуванням коригування) та норматив обов'язкового резервування, але й мали значний запас дотримання:

Норматив	Назва показника	Нормативне значення	Фактичне значення
H1	Мінімальний розмір регулятивного капіталу, тис. грн.	200 000	226 389
H2	Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу	Не менше 10%	264,78%
H3	Норматив достатності основного капіталу	Не менше 7%	193,41%
H6	Норматив короткострокової ліквідності	Не менше 60%	201,96%
H7	Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента	Не більше 25%	0%
H8	Норматив великих кредитних ризиків	Не більше 800%	0%
H9	Норматив максимального розміру кредитного	Не більше	0%

	ризик за операціями з пов'язаними з банком особами	25%	
H11	Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою	Не більше 15%	0%
H12	Норматив загальної суми інвестування	Не більше 60%	0%
Л 13-1	Ліміт довгої відкритої валютної позиції	Не більше 5%	4,2260%
Л 13-2	Ліміт короткої відкритої валютної позиції	Не більше 5%	0%
LCR _{IB}	Коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті	Не менше 100%	505,1232%
LCR _{BB}	Коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами	Не менше 100%	1327,2461%

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, затвердженим 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.

У звітному періоді рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 23.07.2020 №328/БТ до Банку було застосовано захід впливу у вигляді письмового застереження за порушення вимог «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001р. №368, при здійсненні Банком інвестиції у фінансову компанію ТОВ «Фінансова компанія «Юкрейн Саншайн Фінтех Ко. ЛТД». Станом на 01.01.2021 зазначене порушення було Банком усунуто.

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

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 2020 року є громадяни КНР Янь Дуншен та Дай Джунюн разом, які набули спільної опосередкованої участі в розмірі 100% через:

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

Дай Джунюн є асоційованою особою Банку як дружина Янь Дуншена.

Частка керівництва в акціях Банку відсутня.

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

Процес підбору, оцінки та обрання членів Наглядової ради, Правління, кандидатів на посаду головного бухгалтера та його заступників, керівника підрозділу аудиту, керівника підрозділу комплаєнс, керівника підрозділу з управління ризиками, відповідального працівника Банку, корпоративного секретаря та загальні вимоги щодо кандидатів на зазначені посади встановлені відповідними внутрішніми нормативними документами, розробленими Банком у звітному році.

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:

- 1) визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів щодо їх виконання;
- 2) внесення змін та доповнень до Статуту Банку;
- 3) прийняття рішення про анулювання викуплених Банком Акцій;
- 4) прийняття рішення про розміщення Акцій;
- 5) прийняття рішення про розміщення цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції;
- 6) прийняття рішення про збільшення Статутного капіталу Банку;
- 7) прийняття рішення про зменшення Статутного капіталу Банку;
- 8) зміна типу Банку;
- 9) прийняття рішення про дроблення або консолідацію Акцій Банку;
- 10) затвердження Положень про Загальні збори Акціонерів, Наглядову раду, Правління Банку, а також внесення змін до них;

- 11) затвердження положення про винагороду Членів Наглядової ради Банку;
- 12) затвердження звіту про винагороду Членів Наглядової ради Банку;
- 13) затвердження річних результатів діяльності Банку, у тому числі його дочірніх підприємств;
- 14) розгляд звіту Наглядової ради Банку та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 15) розгляд звіту Правління Банку та затвердження заходів за результатами його розгляду, крім випадку віднесення Статутом Банку питання про призначення та звільнення Голови та Членів Правління Банку до виключної компетенції Наглядової ради Банку;
- 16) розгляд висновків зовнішнього аудитора та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 17) покриття збитків та розподіл прибутку Банку з урахуванням вимог, передбачених законодавством України;
- 18) прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним Акцій, крім випадків обов'язкового викупу Акцій, визначених законодавством України;
- 19) прийняття рішення про невикористання переважного права Акціонерами на придбання Акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення;
- 20) затвердження розміру річних Дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законодавством України;
- 21) прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів Акціонерів;
- 22) визначення кількісного складу Наглядової ради, обрання та припинення повноважень членів Наглядової ради Банку, голови Наглядової ради Банку та його заступника, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів, що укладаються з ними, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, обрання особи, уповноваженої на підписання цивільно-правових або трудових договорів з членами Наглядової ради Банку, головою Наглядової ради Банку та його заступником;
- 23) припинення Банку, обрання ліквідаційної комісії (ліквідатора) Банку, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між Акціонерами майна Банку, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;
- 24) затвердження Принципів (Кодексу) корпоративного управління Банку;
- 25) прийняття рішення про надання згоди на вчинення Значного правочину та про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених чинним законодавством;
- 26) обрання членів лічильної комісії Банку та прийняття рішення про припинення їх повноважень;
- 27) прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради Банку, звіту Правління Банку.

Загальні збори Акціонерів також вирішують наступні питання, які не належать до їх виключної компетенції:

- 1) встановлення порядку проведення перевірки господарсько-фінансової діяльності Банку;
- 2) прийняття рішень щодо надання в іпотеку та/або щодо відчуження нерухомого майна, що перебуває у власності Банку, за правочинами на суму, що не перевищує 25 (двадцять п'ять) відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності;
- 3) прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість, у випадках, передбачених чинним законодавством України.

Повноваження з вирішення питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів Акціонерів згідно із Статутом, не можуть бути передані іншим органам управління Банку.

Протягом звітного періоду було проведено 6 засідань 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, 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 виключної компетенції Наглядової ради Банку належать наступні питання:

- 1) затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами акціонерів Банку;
- 2) затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
- 4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
- 5) контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками Банку;
- 6) затвердження плану відновлення діяльності Банку;
- 7) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 8) визначення кредитної політики Банку,
- 9) визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту;
- 10) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;
- 11) призначення і звільнення голови та членів Правління Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу Банку;
- 12) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;
- 13) визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту Банку, в тому числі плану (графіка) аудиторських перевірок на поточний рік, і контроль за його діяльністю;
- 14) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 15) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам акціонерів Банку для прийняття рішення щодо нього;
- 16) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- 17) прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень;

- 18) затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів, що укладаються з членами Правління Банку та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту Банку, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат та обрання особи, уповноваженої на підписання цивільно-правових або трудових договорів з членами Правління Банку та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту Банку;
- 19) забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства;
- 20) скликання Загальних зборів акціонерів Банку, підготовка та затвердження порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку, прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів акціонерів та дату їх проведення, а також про включення пропозицій до порядку денного (за винятком випадків, встановлених чинним законодавством);
- 21) повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів Банку відповідно до законодавства;
- 22) прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім Акцій;
- 23) прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім Акцій;
- 24) прийняття рішення про продаж Акцій, раніше викуплених Банком;
- 25) вирішення питань про участь Банку у групах;
- 26) 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;
- 27) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг та обрання особи, уповноваженої на підписання цього договору;
- 28) надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозиції Акціонерам про придбання належних їм Акцій;
- 29) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;
- 30) вжиття заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяння їх врегулюванню;
- 31) затвердження ринкової вартості майна Банку у випадках, передбачених чинним законодавством України;
- 32) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 33) прийняття рішення про відсторонення Голови Правління або члена від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
- 34) затвердження Положення про винагороду членів Правління Банку;
- 35) затвердження звіту про винагороду членів Правління Банку;
- 36) розгляд звіту Правління Банку та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 37) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків проведення позачергових Загальних зборів Акціонерів на вимогу Акціонерів;

- 38) визначення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання Дивідендів, порядку та строків виплати Дивідендів в порядку та у межах встановлених чинним законодавством України;
 - 39) визначення дати складання переліку Акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів Акціонерів та мають право на участь в них в порядку та у межах встановлених Статутом та чинним законодавством України;
 - 40) формування тимчасової лічильної комісії;
 - 41) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
 - 42) вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Банку;
 - 43) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати Дивідендів або викупу Акцій;
 - 44) вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради чинним законодавством у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;
 - 45) забезпечення підтримання дієвих стосунків Наглядової ради з Національним банком України та повідомлення Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку;
 - 46) прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість, у випадках, передбачених чинним законодавством України;
 - 47) здійснення інших повноважень відповідно до чинного законодавства України.
- Питання, віднесені до виключної компетенції Наглядової ради, не можуть вирішуватися іншими органами управління Банку, крім Загальних зборів Акціонерів.

Склад Наглядової ради станом на 01.01.2021 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 14.03.2019 року та діяв до 13.03.2020 року в наступному складі:

- 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.

Рішенням Єдиного Акціонера №1/2020 від 12.03.2020 року до складу Наглядової ради з 13.03.2020 був обраний Лу Вейдун (Член Наглядової ради). Вищезазначений склад Наглядової ради з урахуванням змін був переобраний на новий термін в повному складі із строком повноважень 1 рік.

Загальна сума виплат членам Наглядової ради банку за 2020 рік становила 2 522 тис. грн.

Протягом 2020 року Наглядовою радою банку були прийняті рішення щодо затвердження Бізнес-плану та Стратегії розвитку Банку на 2020-2023 роки, затвердження нової редакції Організаційної структури Банку, питань діяльності Служби внутрішнього аудиту, вибору зовнішнього аудитора для аудиту фінансової звітності Банку за 2020 рік, затвердження бюджету Банку та плану капітальних інвестицій та інші.

Наглядовою Радою створені наступні комітети Наглядової ради:

Аудиторський комітет, створений як орган, що допомагає Наглядовій раді 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.

У звітному році Аудиторським комітетом було проведено 7 засідань, на яких були розглянуті питання, що стосувалися: функціонування внутрішнього аудиту, зокрема розгляду звітів внутрішнього аудиту; стану системи внутрішнього контролю; виконання керівництвом та підрозділами Банку рекомендацій, отриманих за підсумками зовнішніх та внутрішніх перевірок; відбору зовнішнього аудитора для аудиту обов'язкової звітності Банку за 2020 рік та розгляду звітів за підсумками перевірки фінансової звітності Банку за 2019 рік; відбору компанії для здійснення зовнішньої оцінки внутрішнього аудиту; оцінки діяльності підрозділу внутрішнього аудиту та його керівника, зокрема виконання програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту.

Комітет з управління ризиками, метою створення якого є сприяння Наглядовій раді 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 Наглядової ради Банку.

Протягом 2020 року на засіданнях Комітету з управління ризиків щоквартально розглядалися звіти щодо ризиків та результатів діяльності Банку, результати стрес-тестування ризиків, звіти щодо комплаєнс ризику, стан виконання планових показників у рамках Стратегії розвитку на 2020-2023 роки. Розглядалися/погоджувалися внутрішні документи Банку.

Проводився аналіз макроекономічної ситуації в Україні та її вплив на рівень ризиків, на які Банк наражається у своїй діяльності. Крім того, розглядалися повідомлення CRO про значне зростання ризиків та порушення лімітів ризиків, 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 обране Наглядовою радою у складі 3-х (трьох) 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 не змінювався.

Станом на 01.01.2021 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 2020 рік становила 3 199 тис. грн.

Протягом 2020 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 залучення коштів на умовах субординованого боргу до капіталу Банку), питання по розгляду та затвердженню фінансової та управлінської звітності, переліку пов'язаних з Банком осіб та інші питання.

В Банку створені наступні комітети Правління:

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 2020 році на засіданнях комітету, які проводяться не рідше 1 разу на місяць, були розглянуті питання щодо:

- дій Банку по поверненню боргів по списаних раніше кредитах;
- списання за рахунок резерву безнадійної дебіторської заборгованості за нарахованими доходами за договорами оренди;
- купівлі облігацій внутрішньої державної позики України;
- акредитації страхових компаній та суб'єктів оціночної діяльності, які будуть залучені для проведення активних операцій;
- класифікації заборгованості за активними операціями Банку та визначення за ними очікуваних кредитних збитків відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності та розміру кредитного ризику відповідно вимог Національного банку України.

Комітет з управління активами та пасивами (КУАП), метою діяльності якого є:

- впровадження політики Банку щодо централізованого ефективного управління структурою активів і пасивів Банку відповідно до Стратегії Банку;
- оптимізації структури активів і пасивів;
- управління ризиками, які впливають на структуру активів і пасивів Банку, та забезпечення моніторингу цих ризиків.

На засіданні КУАП протягом звітного періоду було здійснено розгляд результатів діяльності Банку та оцінку основних банківських ризиків, розгляд результатів стрес-тестування, розгляд питання про ринковий стан процентних ставок, які діють в Банку, розгляд процентних ставок та комісій за активними операціями для корпоративних клієнтів.

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

В звітному 2020 році на засіданні комітету розглядалися питання щодо затвердження нових та внесення змін до діючих внутрішніх нормативних документів з подальшим їх направленням на затвердження Правлінню/Наглядовій раді. Технологічний комітет у 2020 році функціонував до прийняття Наглядовою радою рішення від 07.08.2020 №19/2020 про визначення нової Організаційної структури, яким цей комітет було скасовано.

Продуктово-тарифний комітет, метою діяльності якого є:

- забезпечення виконання визначених Наглядовою радою Банку функцій та повноважень щодо впровадження нових продуктів;
- забезпечення оптимальної тарифної політики щодо банківських продуктів та послуг, які надаються клієнтам Банку;
- сприяння підвищенню ефективності (прибутковості) роботи Банку;
- сприяння підвищенню конкурентоспроможності послуг Банку на ринку банківських послуг;

– прийняття рішень в області ціноутворення в рамках маркетингової політики Банку для досягнення стратегічних цілей Банку і поліпшення прибутковості продуктів.

Продуктово-тарифний комітет у звітному 2020 році регулярно аналізував тарифні плани Банку на предмет їх відповідності ринковим умовам та коригував їх у разі необхідності, а також здійснював розгляд та прийняття документів за новими банківськими продуктами для подальшого затвердження цих документів Правлінням Банку.

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 звітнього року на засіданнях комітету було здійснено розгляд питань щодо функціонування СУІБ в межах визначеної політики з управління ризиками інформаційної безпеки та виконання вимог чинного законодавства з цих питань, а також розгляд та прийняття внутрішніх нормативних документів з питань інформаційної безпеки для подальшого затвердження цих документів Правлінням Банку.

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. Рішенням Наглядової ради від 07.08.2020 №19/2020 було затверджено нову Організаційну структуру, згідно з якою Комітет по закупівлі товарів, робіт та послуг перетворено у Комітет з питань закупівель, який виконує такі функції:

- організація діяльності Банку з питань придбання товарів, робіт та послуг на всіх етапах їх проведення;
- здійснення контролю за забезпеченням найбільш вигідних умов придбання Банком робіт, товарів, послуг на принципах змагальності учасників тендеру з метою підвищення ефективності закупівель, раціонального використання коштів, запобігання необґрунтованому завищенню цін;
- оптимізація витрат і придбання якісних товарів і послуг на конкурентній основі;
- прийняття рішень щодо організації, підготовки, оголошення і проведення конкурсних торгів, визначення критеріїв оцінки пропозицій учасників і вибору переможців конкурсних торгів;
- прийняття прозорих рішень щодо визначення постачальників Банку;
- забезпечення дотримання затверджених Банком процедур проведення торгів та вибору переможця.

Протягом звітнього року на засіданнях Комітету по закупівлі товарів, робіт та послуг та Комітету з питань закупівель були розглянуті питання щодо аналізу комерційних пропозицій

на здійснення перекладу Фінансової звітності Банку за 2019 рік та Звіту керівництва (Звіту про управління) за 2019 рік на англійську мову; визначення умов тендерів по закупівлі товарів, робіт та послуг; визначення переможців тендерів шляхом розгляду отриманих пропозицій та інші питання щодо укладення договорів для забезпечення функціонування Банку.

Комітет з операційних ризиків, який створено рішенням Наглядової ради від 07.08.2020 №19/2020 з метою:

- реалізації політики з управління операційним ризиком, моніторингу стану управління операційним ризиком та ризиками, які є його складовими;
- розроблення, підтримання та постійного вдосконалення планів забезпечення безперервної діяльності та реалізації заходів з відновлення діяльності Банку.

За період функціонування комітету у 2020 році на засіданнях комітету було здійснено щомісячний розгляд звітів про рівень операційного ризику, розгляд інцидентів операційного ризику, розгляд питання щодо внесення змін до «Плану забезпечення безперервної діяльності 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, управління і мінімізацію ризиків, на які наражається Банк в своїй діяльності.

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

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

Банк запроваджує процедури внутрішнього контролю, які передбачають:

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

- перелік заходів (дій) Банку для забезпечення контролю за доступом працівників Банку до здійснення операцій Банку, що включає розроблення процедур та порядку надання доступу;
- перевірку дотримання встановлених лімітів та обмежень;
- постійне оцінювання адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю.

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

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

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

- посиленою увагою Наглядової ради Банку до питань внутрішнього контролю, результатом чого стала співпраця Правління та Наглядової ради Банку, а також розробка Правлінням Банку плану заходів для удосконалення системи внутрішнього контролю;
- зміною регуляторних вимог, зокрема, запровадженням в Банку вимог «Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02.07.2019р. №88;
- запровадженням Банком нових продуктів;
- постійним оновленням внутрішньої нормативної бази, спрямованим на покращення та удосконалення контрольних механізмів в діяльності Банку;
- здійсненням заходів та впровадженням рекомендацій, наданих за підсумками перевірок внутрішнього аудиту, зовнішніх перевірок регуляторних та контролюючих органів.

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

Результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю).

Протягом 2020 року внутрішній аудит Банку функціонував, як це передбачено законодавством України включно з нормативно-правовими актами Національного банку України, Міжнародними стандартами та Кодексом етики внутрішнього аудиту, визначеними Інститутом внутрішніх аудиторів (IIA, Institute of Internal Auditors), та внутрішніми положеннями Банку. Підрозділ внутрішнього аудиту діяв згідно Плану роботи, затвердженого Наглядовою радою Банку, проводив перевірки, надавав рекомендації, консультативні послуги та роз'яснення, що не впливали на його незалежність та об'єктивність. Підрозділ залишався незалежним від операційної діяльності та керівництва (Правління) Банку, був підзвітним і щоквартально звітував Аудиторському комітету та Наглядовій раді Банку, мав окремий бюджет підрозділу, затверджений Наглядовою радою Банку.

Обставин та подій, які би свідчили про обмеження діяльності, незалежності, втрати об'єктивності внутрішнього аудиту Банку впродовж 2020 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; збільшення відбулося у червні 2020 року).

У 2020 році підрозділ внутрішнього аудиту пройшов незалежну зовнішню оцінку. Згідно результатів оцінки функція внутрішнього аудиту Банку загалом відповідає вимогам Національного банку України, міжнародним стандартам професійної практики внутрішнього аудиту та дотримується кодексу етики.

За підсумками діяльності та перевірок, проведених у 2020 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 2020 рік.

Протягом 2020 року система внутрішнього контролю Банку зазнавала змін та удосконалень, на що істотно впливали такі фактори:

1. Здійснення заходів з удосконалення систем корпоративного управління, внутрішнього контролю, ризик-менеджменту, визначених за результатами інспекційної перевірки Національного банку України у 2019 році.

2. Посилення, у тому числі ресурсне, контрольних функцій банку. Зокрема, створена нова організаційна структура ризиків, збільшено кількісний склад підрозділів ризиків, комплаєнс та внутрішнього контролю. Значно посилено функцію управління персоналом – збільшено її чисельність, йде формування нової нормативної бази у цій сфері.

3. Постійне оновлення внутрішньої нормативної бази, спрямоване на покращення та удосконалення операцій, продуктів, процесів, контрольних механізмів у діяльності Банку.

4. Здійснення заходів та рекомендацій, наданих за підсумками перевірок внутрішнього аудиту та зовнішніх перевірок.

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

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

Протягом 2020 року Банк не отримував рекомендацій органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг (Національного банку України) щодо аудиторського висновку.

Діяльність зовнішнього аудитора

За підсумками конкурсу з відбору аудиторської компанії, проведеного у вересні 2020 року, Наглядова рада своїм рішенням від 28.09.20 (Протокол засідання Наглядової ради №22/2020) обрала компанію «ТОВ «РСМ Україна» для проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2020 рік.

Загальний термін аудиторської діяльності зовнішнього аудитора на момент обрання складав більше 25 років. «ТОВ «РСМ Україна» надаватиме Банку аудиторські послуги другий

рік поспіль. Інших аудиторських послуг – окрім аудиту фінансової звітності - протягом 2020 року аудиторська фірма Банку не надавала. Випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не виявлено. Оскільки «ТОВ «РСМ Україна» надає послуги лише другий рік поспіль, невиконання вимоги щодо ротації аудиторів протягом семи останніх років відсутнє.

Стягнення, застосовані до Аудитора Аудиторською палатою України протягом 2020 року, а також факти подання недостовірної звітності Банку, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, - відсутні.

Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір

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

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

Протягом звітного періоду відсутні факти купівлі/продажу активів в обсязі, що перевищує 10% від загальної вартості активів на останню звітну дату (31.12.2019 року), у зв'язку із чим оцінка з цією метою не проводилась. Для визначення загальної вартості активів станом на кінець 2019 року, в період з 01 січня звітного року до дати затвердження річної звітності за попередній звітний рік, Банк використовував загальну вартість активів згідно даних статистичної звітності станом на 01 січня 2020 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 розглядались 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 України, Законом України «Про захист прав споживачів» від 01.12.2005р. №3161-IV (із змінами та доповненнями).

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

До укладання договору споживач має право на доступ до інформації щодо діяльності фінансової установи, перелік якої визначено Законом України «Про захист прав споживачів» від 01.12.2005р. №3161-IV (із змінами та доповненнями) та Постановою Правління

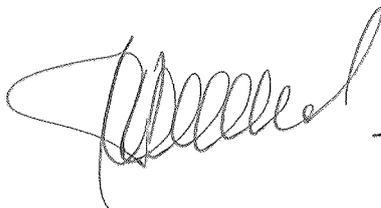
Національного банку України від 28.11.2019р. №141 «Про затвердження Положення про інформаційне забезпечення банками клієнтів щодо банківських та інших фінансових послуг» (із змінами та доповненнями).

Механізм розгляду скарг зафіксований у внутрішньому нормативному документі Банку «Порядок реєстрації, розгляду та опрацювання звернень до банку громадян, юридичних осіб та державних органів», який затверджений рішенням Правління Банку, протокол від 28.12.2019 №63. Зазначений механізм покладає відповідальність за розгляд скарг на різні структурні підрозділи, залежно від теми скарги. Письмові та електронні відповіді на скарги підписуються або авторизуються Головою Правління Банку.

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

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

Голова Правління



О.Ю. Локтіонов