



**ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА
(ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ)
АТ «СКАЙ БАНК» ЗА 2019 РІК**

Київ -2020

Зміст

1. Характер бізнесу	3
1.1.Опис зовнішнього середовища, в якому здійснює діяльність банк.....	3
1.2. Загальна інформація про Банк, щодо керівників та посадових осіб, наявність структурних підрозділів, інформація про придбання акції, про проведені збори акціонерів, проведені засідання комітетів Банку, порядок призначення звільнення повноважених посадових осіб емітента, зовнішнього -аудитора, захист прав споживачів, корпоративні аспекти діяльності, екологічні та соціальні аспекти захисту.....	7
1.3 Короткий опис діючої бізнес-моделі, основні продукти та послуги, отримані винагороди за звітний період.	26
2. Цілі керівництва та стратегії досягнення цих цілей (інформація щодо пріоритетів дій для досягнення результатів, критерії вимірювання успіху та оцінювання досягнень, суттєві зміни в цілях та досягненнях за звітний період, висвітлення діяльності у сфері досліджень і розроблень)	27
3. Ресурси, ризики та відносини	29
3.1.Ключові фінансові та нефінансові ресурси, їх використання для досягнення цілей (структура капіталу, фінансові механізми, ліквідність, грошові потоки, а також людські ресурси, інтелектуальний капітал, технологічні ресурси).	29
3.2. Система управління ризиками (стратегія та політика управління ризиками, суттєві види ризиків, їх зміни та плани їх пом'якшення, відносини з акціонерами та пов'язаними особами, вплив цих відносин на результат діяльності).	31
4. Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку	36
4.1.Фінансові та нефінансові показники, аналіз значних змін у фінансовому стані, ліквідності та результатах діяльності, причини змін показників протягом звітного періоду.....	36
4.2. Стратегія банку в довгостроковій перспективі.....	38
5. Ключові показники діяльності (показники ефективності, які використовує керівництво для оцінки результатів діяльності банку відповідно до встановлених цілей, аналіз значних змін у фінансовому стані, ліквідності та результатах діяльності порівняно із цільовими показниками, їх зміни протягом звітного періоду).....	39

1. Характер бізнесу

1.1. Опис зовнішнього середовища, в якому здійснює діяльність Банк

У 2019 році на світових фінансових ринках панував оптимізм, а попит на ризикові активи дедалі зростав. Окрім очікувань щодо підписання торговельної угоди між США та Китаєм на ринок позитивно вплинули кращі за очікування макроекономічні дані США, насамперед щодо збільшення доходів фізичних осіб, та оптимізм щодо більш упорядкованого Brexit. Це сприяло збільшенню обсягів припливу капіталу до активів країн, ринки яких розвиваються, та зміцненню більшості валют цієї групи країн. Індекс зміни світових цін на товари, що превалюють в українському експорті зростав. Ціни на сталь та, відповідно, залізну руду зростали. Ціни на зернові, зокрема пшеницю та кукурудзу, зростали під впливом: збільшення попиту, зокрема з боку Нової Зеландії, Ірану, Єгипту; анонсованого урядом Аргентини подальшого підвищення мит на експорт цих видів зернових; перенесення періоду збору врожаю кукурудзи в Бразилії через погодні умови.

В Україні споживча інфляція у 2019 році досягла цілі $5\% \pm 1$ в.п., сповільнившись у грудні до 4.1% р/р (найнижчого значення з квітня 2014 року). За місяць ІСЦ знизився на 0.2% – дефляцію в грудні зафіксовано вперше за весь період спостережень (з 1991 року). Зниження інфляції до цілі у 2019 році – насамперед результат послідовної монетарної політики НБУ, спрямованої на досягнення цінової стабільності в поєднанні з виваженою фіскальною політикою уряду.

Визначальним чинником сповільнення інфляції стало зміцнення курсу гривні до валют країн – торговельних партнерів. Це проявилось насамперед у послабленні фундаментального інфляційного тиску – базова інфляція сповільнилася до 3.9% р/р попри подальший тиск з боку швидкого зростання споживчого попиту та заробітних плат. Крім прямого впливу від міцнішого курсу гривні до валют, ефект на базову інфляцію проявлявся також через поліпшення інфляційних очікувань. Іншими чинниками сповільнення інфляції стали зниження світових цін на енергоносії та послаблення тиску з боку пропозиції сирих продуктів харчування. Тривало зниження цін у промисловості (до 7.4% р/р у грудні) під впливом зниження зовнішніх цін та здешевлення сировини та комплектуючих через зміцнення гривні.

Економічна активність у 2019 році - зростання ІВБГ уповільнилося (до 1.4%). Серед базових галузей зростання підтримували будівництво, торгівля, транспорт та с/г, тоді як промисловість мала від'ємний внесок. Так, прискорилося зростання в будівництві (20.0%), зокрема завдяки активній розбудові об'єктів ВДЕ та модернізації низки промислових підприємств. Зростання роздрібного товарообороту прискорилося (до 10.5%), підтримуване стійким зростанням доходів населення (середня заробітна плата збільшилася на 18.4% р/р та 9.8% р/р у номінальному та реальному вимірах відповідно) та високими споживчими настроями ДГ.

Порівняно незначне зростання у сільському господарстві (1.1%) було очікуваним попри рекордні врожаї зернових та соняшника. Це зумовлено високою базою порівняння та меншими врожаєми окремих інших технічних культур (сої, картоплі, цукрового буряка). Обсяги промислового виробництва знизилися (на 1.8%). Головними факторами цього стали несприятлива зовнішня цінова кон'юнктура, що передусім позначилося на металургійній промисловості, торговельні обмеження на продукцію машинобудування з боку РФ, тепла зимова погода як на початку, так і наприкінці року, поглибивши падіння в енергетиці, зумовлене зниженням попиту з боку інших видів промисловості. Натомість стримували падіння промисловості зростання хімічної та харчової галузей.

Фіскальний сектор України - у грудні 2019 року державний бюджет очікувано виконано з дефіцитом (43.2 млрд грн), що призвело до розширення дефіциту за підсумками року (до 78 млрд грн). Доходи в грудні збільшилися (на 16.2% р/р) завдяки: стійким надходженням від податку з доходів громадян; достроковій сплаті НАК Нафтогаз частини дивідендів та податків з них за 2019 рік, зростанню надходжень від ПДВ (як з імпортованих товарів, так і внутрішніх через дещо менші обсяги відшкодування у грудні порівняно з середньомісячними обсягами за попередні місяці); збільшенню надходжень від акцизного податку з вироблених товарів перед плановим

підвищенням ставки акцизу на тютюнові вироби. Попри традиційне нарощення видатків у грудні, їх обсяг був меншим порівняно з груднем попереднього року (на 2.2% р/р). Й надалі зростали витрати на оплату праці та соціальне забезпечення, однак знизилися капітальні видатки та витрати на товари та послуги, у тому числі за рахунок імпортованих. Традиційно для грудня з дефіцитом виконано й місцеві бюджети (34.2 млрд грн). У результаті сформувався дефіцит зведеного бюджету як у грудні (6.2 млрд грн), так і за підсумками року (84.3 млрд грн).

Платіжний баланс у грудні 2019 поточний рахунок зведено зі значним профіцитом (2.4 млрд дол.), що значною мірою стало результатом надходження компенсації від ПАТ "Газпром" на виконання рішення Стокгольмського арбітражу. Водночас ця операція мала нейтральний вплив на платіжний баланс – її збалансували зміна активів державного (за рахунком Центрального банку) та банківського секторів.

Дефіцит торгівлі товарами у грудні дещо розширився порівняно з листопадом та груднем минулого року. Експорт товарів відновив зростання (1.4% р/р) завдяки рекордним обсягам поставок кукурудзи (та зернових культур у цілому). Проте поставки металургійної продукції знизилися через несприятливу зовнішню цінову кон'юнктуру в попередні місяці, на тлі якої було розпочато низку ремонтних робіт. Імпорт товарів також зростав (на 7.9% р/р), перевищивши зростання експорту. Прискорилося зростання імпорту продукції машинобудування за рахунок обладнання для ВДЕ та значних обсягів закупівель нових та вживаних автомобілів. Високий споживчий попит на тлі зміцнення гривні підтримував зростання імпорту продовольчих та промислових товарів. Відновлення трубопровідних поставок дизпалива з РФ призвело до сповільнення падіння енергетичного імпорту.

За фінансовим рахунком приплив капіталу збільшився до 0.9 млрд дол. попри статистичний запис надходження компенсації від ПАТ "Газпром" як відплив капіталу. Це стало наслідком значних надходжень боргового капіталу до реального сектору та подальшого припливу інвестицій нерезидентів у гривневі ОВДП. У результаті профіцит зведеного платіжного балансу збільшився (до 3.3 млрд дол.), що дало змогу наростити міжнародні резерви до семирічного максимуму – 23.5 млрд дол., або 3.8 місяці майбутнього імпорту.

Ситуація в банківському секторі протягом звітного року була сприятливою.

2019 рік був успішним для банківського сектору – оновлено кілька історичних рекордів. Прибутковість банків була найвищою за весь період його роботи, хоча більше половини усіх прибутків отримав Приватбанк. Рентабельність капіталу у секторі сягнула 34%. Це стало можливим як завдяки стрімкому зростанню операційних доходів, так і найнижчим за десятиліття відрахуванням до резервів під активи. Минулого року завдяки уповільненню інфляції розпочато цикл зниження ключової ставки НБУ. Комерційні ставки за гривневими депозитами та кредитами також почали знижуватися. Водночас ставки за валютними кредитами для корпоративних позичальників у 2019 році вже були найнижчими за усю історію, Проте це поки що не сприяє зростанню валютного кредитного портфелю банків, що свідчить про брак якісних позичальників. НБУ очікує, що ставки за гривневими кредитами, зокрема іпотечними, протягом 2020 року також сягнуть історичних мінімумів. Все це завдяки низькій інфляції та макрофінансовій стабільності. У таких сприятливих умовах банки не матимуть проблем зі створенням запасу капіталу, необхідного для виконання посиленних вимог у майбутньому.

Структура Банківського сектору: кількість платоспроможних банків скоротилася протягом IV кварталу 2019 року до 75 внаслідок приєднання Укрсопбанку до Альфа-банку. Частка чистих активів державних банків (з Приватбанком) зросла на 1.0 в. п. до 55.2%, депозитів фізичних осіб скоротилася на 1.0 в. п. до 61.6%. Групи приватних та іноземних банків збільшили частку депозитів населення на 0.5 в. п. кожна.

Активи Банківського сектору: у IV кварталі активи банків суттєво зросли: загальні – на 5.7%¹, а чисті – на 8.8%. Найбільше зросли вкладення банків у депозитні сертифікати НБУ, на

92.2 млрд грн за квартал (зокрема 75.0 млрд грн у грудні) до 152.2 млрд грн на кінець 2019 року. Це було пов'язано із рекордним надходженням коштів на рахунки суб'єктів господарювання у грудні (+ 70,7 млрд грн), насамперед Нафтогазу. Також зросли обсяги готівки в обігу, коштів в НБУ та міжбанківських кредитів.

Чисті гривневі кредити суб'єктам господарювання зменшилися за 4 квартал 2019 на 6.1% та на 6.2% за рік. Найпомітніше – у держбанках (крім Приватбанку) та іноземних банках: на 10.6% та 5.5% за квартал відповідно внаслідок погашення кредитів державних монополій та дочірніх компаній міжнародних груп. Чисті валютні кредити зросли на 1.3% у доларовому еквіваленті за квартал, але скоротилися на 4.1% р/р.

Чисті гривневі кредити фізичним особам зросли на 6.6% за квартал та на 29.8% за рік. Найактивнішими були приватні банки: +13.3% за квартал та +54.0% за рік.

Частка непрацюючих кредитів скоротилася за 4 квартал 2019 на 0.6 в. п. та на 4.5 в. п. за рік до 48.4% на кінець 2019 року. Основними чинниками було надання нових кредитів фізичним особам та списання непрацюючих кредитів за рахунок резервів, у результаті чого частка роздрібних непрацюючих кредитів скоротилася за квартал на 4.0 в. п. до 34.1% на кінець 2019 року. Якість корпоративного портфеля протягом кварталу практично не змінилася.

Доларизація кредитів клієнтам знизилася на 0.5 в. п. до 40.7% на валовій основі завдяки наданню нових роздрібних кредитів у гривні та зміцненню гривні. На чистій основі вона залишилася практично незмінною і становила 35.4% на кінець року.

Фондування: за IV квартал 2019 року зобов'язання банків зросли на 8.9%. Внаслідок нарощення депозитів клієнтів частка коштів населення та бізнесу в зобов'язаннях зросла за квартал на 1.5 в. п. до 83.3%, що вкотре було історично найвищим показником. Наприкінці року сезонно скоротилися кошти бюджетів, частина міжбанківських зобов'язань була погашена іноземними банками.

Гривневі кошти суб'єктів господарювання зросли за квартал на 16.2% (+19.5 р/р). Найвищий приріст зафіксовано в державних банках – 23.1% (28.3% р/р). Суттєво збільшилися валютні кошти корпорацій – 48.4% р/р. Це відбулося за рахунок зростання валютних коштів у державних банках протягом IV кварталу на 43.8% (+109.5% р/р). Головним фактором такого приросту було отримання Нафтогазом 2.9 млрд дол. за рішенням Стокгольмського арбітражу.

Гривневі вклади населення зросли на 8.4% (+17.5% р/р) за квартал в усіх групах банків після їх скорочення у III кварталі. Така динаміка пояснюється послабленням девальваційних очікувань та символічними ставками за валютними депозитами. Валютні вклади населення в доларовому еквіваленті зросли на 6.4% за квартал та на 15.4% за рік.

Частка валютних зобов'язань клієнтів за квартал скоротилася на 0.7 в. п. до 39.8%. Без урахування надходження валютних коштів Нафтогазу зниження було б вагомішим.

Відсоткові ставки : у IV кварталі 2019 року НБУ двічі знижував облікову ставку, найістотніше у грудні 2019 – на 2 в. п., а у січні 2020 – ще на 2.5 в. п. Ставки за депозитами фізичних осіб почали знижуватися лише у грудні, слідом за зниженням ставок державними банками. Протягом року держбанки утримували ставки за депозитами на високому рівні через інерційність в управлінні пасивами та активами та юридичні ризики навколо Приватбанку. Вартість 12місячних гривневих депозитів фізичних осіб у IV кварталі знизилася на 0.7 в. п. до 15.1% річних², у січні 2020 року – ще на 1.1 в. п., а в перший тиждень лютого і далі знижувалася на 1.0 в. п. – до 13.0% річних. Вартість 12 місячних депозитів населення в доларах США знизилась за квартал на 0.6 в. п. – до 2.6% річних, і ще на 0.7 в. п. – уже в поточному році. Гривневі кошти корпорацій протягом IV кварталу подешевшали на 2.7 в. п. до 10.3% річних.

Зниження облікової ставки сприяло відчутному здешевленню гривневих кредитів для бізнесу за IV квартал на 2.4 в. п. до 15.7% річних. Вартість гривневих кредитів для фізичних осіб скоротилася за квартал лише на 0.5 в. п. до 33.6% річних. Ставки за валютними кредитами

суб'єктам господарювання перебувають на історично найнижчих рівнях – 4.6% у грудні 2019 року.

Фінансові результати та капітал: прибуток банківського сектору за 2019 рік був у 2.7 раза вищим, ніж за 2018, і становив 59.6 млрд грн. Понад половину прибутку сектору сформував ПриватБанк. Із 75 діючих банків збитковими було лише 6 установ, сукупний збиток яких становив 0.2 млрд грн.

У IV кварталі операційний дохід банків скоротився на 4.9% кв/кв, а операційні витрати зросли на 15.2% кв/кв. Тож зростання операційного прибутку до формування резервів уповільнилось – з 70.1% до 46.9% р/р, а операційна ефективність погіршилась: СІР сектору становив 57.4% порівняно з 47.4% у попередньому кварталі. Утім, в цілому за 2019 рік операційна ефективність була суттєво кращою, ніж у 2018 році: 49.8% порівняно з 58.1%. На зниження операційних доходів у IV кварталі вплинуло зменшення результату від переоцінки в держбанках та уповільнення темпів зростання чистого процентного доходу (до +9.9% р/р). Чистий комісійний дохід через розширення обсягу безготівкових операцій та активне роздрібне кредитування зріс на 16.3% р/р.

Відрахування до резервів сектору за рік зменшилося на 50.1% до 12.5 млрд грн, що стало найнижчим значенням за останніх 10 років. Серед банків із суттєвими відрахуваннями в резерви були два держбанки та один банк з російським капіталом. Із 75 банків 29 установ за результатами року розформували резерви, але сукупний обсяг розформування становив лише 0.7 млрд грн.

Ринок платіжних карт: основну частку на ринку платіжних карток займає ПриватБанк – 57%. Кількість карт випущених АТ «СКАЙ БАНК» становить понад 3 тис. шт., при цьому частка Банку на ринку платіжних карт є незначною та становить менше 0,01%.

Ринок ОВДП: облігації внутрішньої державної позики України (ОВДП) випускаються Міністерством фінансів України з метою поповнення бюджетного дефіциту, а також для покриття цільових витрат Уряду України. ОВДП випускаються в бездокументарній формі. Валюти: українська гривня, долари США, євро. Номінал: 1000 гривень, 1000 доларів США / євро. Тривалість: до 1 року, 1-3 роки, 3-5 років, понад 5 років. Періодичність виплати купона: піврічна. За місцем розміщення: облігації внутрішніх державних позик України (ОВДП); облігації зовнішніх державних позик України (ОВДП); цільові державні облігації України. Найбільший обсяг викупу ОВДП мають банки, що мають право доступу до первинного викупу портфеля ОВДП. За результатами першого півріччя 2019 р лідерами з викупу були такі банки, що наведено відповідно до убування міста в рейтингу первинних дилерів ОВДП: СІПБАНК, ОЩАДБАНК, УКРГАЗБАНК, ОТП Банк, ПУМБ, ПриватБанк, Альфа-Банк, УКРЕКСІМБАНК, ПВДЕННИЙ, КРЕДОБАНК, РАФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ, УКРСІББАНК.

Решта Банків і фінансових організацій діють на вторинному ринку цінних паперів.

Середньозважені ставки купона по ОВДП в поточному році перевищували 17%. Основна частка припадає на короткострокові облігації з тривалістю погашення до 1 року, та середньострокові з тривалістю погашення від 1 року до 3 років. Надалі очікується зменшення доходності по ОВДП відповідно до зменшення облікової ставки Національного банку України.

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

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

Темпи приросту роздрібних кредитів лише трохи уповільняться – попит на них залишається високим завдяки зростанню доходів населення та високій споживацькій упевненості.

Зростання корпоративних кредитів буде і надалі обмежуватися низькою прозорістю фінансів компаній. У 2019 році ставки за валютними кредитами були найнижчими за усю історію роботи банківського сектору, проте це не призвело до зростання валютного кредитного портфелю банків.

НБУ очікує, що ставки за кредитами у гривні, зокрема за іпотекою, стануть історично найнижчими протягом 2020 року. Завдяки низькій інфляції та макрофінансовій стабільності висока вартість ресурсів перестане бути проблемою, що стримує відновлення кредитування.

Банки повинні продовжити формування буферу консервації капіталу – до початку 2021 він має сягнути 1.25%. Також системно-важливі банки повинні протягом 2020 року сформувати буфер системної важливості. В умовах високої прибутковості банківського сектору це завдання не створює додаткових викликів для банків.

Головними ризиками як для всієї економіки так і банківського сектору зокрема є довгострокова пандемія COVID-19 та відповідний вплив обмежувальних заходів на ділову активність. Світова економіка у 2020 році буде переживати рецесію через одночасне скорочення попиту та пропозиції, а також впливу дисбалансу на ринку енергоносіїв. Можуть спостерігатися значні коливання у вартості активів та суттєва нестача ліквідності. Одночасно з цим, за умови відповідної підтримки регуляторів зазначені дисбаланси можуть бути частково скомпенсовані (зниження вартості ресурсів, стимулювання попиту, державна підтримка найбільш критичних галузей, та інше)

1.2. Загальна інформація про Банк, щодо керівників та посадових осіб, наявність структурних підрозділів, інформація про придбання акції, про проведені збори акціонерів, проведені засідання комітетів Банку, порядок призначення звільнення повноважених посадових осіб емітента, зовнішнього аудитора, захист прав споживачів, екологічні та соціальні аспекти

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК» є правонаступником всіх прав та обов'язків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РЕГІОН-БАНК», зареєстрованого Національним банком України за № 59 03 січня 1993 року.

Банк входить в банківську систему України, та протягом 2019 року здійснював свою діяльність в умовах грошово-кредитного ринку та економічного середовища України. Найбільше впливали на діяльність АТ "СКАЙ БАНК", всієї банківської системи наслідки економічних кризових коливань останніх років та нестабільність законодавчої бази, зміни у законодавчій базі України та зміни в законодавчих актах Національного банку України, якими безпосередньо керується Банк.

Порядок організації, діяльності та припинення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК» визначається Статутом Банку, чинна редакція затверджена Загальними зборами акціонерів. Загальні збори акціонерів Банку є вищим органом управління Банку. Діють на підставі Статуту і Положення про Загальні збори акціонерів Банку. Наглядова рада діє на

підставі Положення про Наглядову раду і є колегіальним органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та Акціонерів Банку.

Власником істотної участі у Банку на кінець 2019 року є фізична особа-нерезидент Бабаєв Аріф Шавердійович, володіє 3 521 794 простих іменних акцій Банку, що складає 99,4409 % статутного капіталу Банку та повністю відповідає встановленим законодавством вимогам. Змін у складі власників істотної участі протягом 2019 року не відбувалось.

Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента:
- власником значного пакета акцій (пакет із 5 і більше відсотків простих акцій Банку), є власник істотної участі Бабаєв Аріф Шавердійович.

Персональний склад Наглядової ради фінансової установи та його зміна за рік, у тому числі комітетів Наглядової ради:

На початок 2019 року Наглядова рада Банку була у складі:

- 1.Бабаєв Аріф Шавердійович - Голова Наглядової ради;
- 2.Афанасьєв Павло Андрійович - Незалежний директор, секретар Наглядової ради;
- 3.Кішкінов Роман Сергійович- представник акціонера Бабаєва А.Ш;
- 4.Тулібергенов Єркебулан Муратович - Незалежний директор;
- 5.Гайченко Андрій Віталійович - Незалежний директор.

Протягом звітнього року у складі Наглядової ради Банку відбулися такі зміни:

- 02 травня 2019 року- припинено повноваження Незалежного директора Гайченка Андрія Віталійовича на підставі заяви про складення повноважень за власним бажанням.

Станом на кінець 2019 року Наглядова рада Банку була у складі:

- 1.Бабаєв Аріф Шавердійович - Голова Наглядової ради;
- 2.Афанасьєв Павло Андрійович - Незалежний директор, секретар Наглядової ради;
- 3.Кішкінов Роман Сергійович- представник акціонера Бабаєва А.Ш;
- 4.Тулібергенов Єркебулан Муратович - Незалежний директор.

Комітети Наглядової ради Банку не створювались.

Персональний склад виконавчого органу фінансової установи та його зміна за рік, у тому числі комітетів виконавчого органу:

Персональний склад Правління :

На початок 2019 року Правління Банку було у складі:

1. Галієв Рустем Узакбаєвич -Голова Правління;
- 2.Рогинський Вячеслав Олександрович -заступник Голови Правління;
- 3.Ріяко Наталія Миколаївна - член Правління, головний бухгалтер Банку;
- 4.Порхун Андрій Володимирович - член Правління, начальник управління фінансового моніторингу.

Протягом звітнього року змін у складі Правління не відбувалося.

Персональний склад комітетів Правління Банку:

Правлінням Банку утворені постійно діючі Комітети:

- Кредитний комітет;
- Комітет з питань управління активами та пасивами;
- Тарифний комітет;
- Комітет з інформаційної безпеки.

На початок 2019 року Кредитний комітет був у складі:

- 1.Рогинський В.О.– Голова комітету;
- 2.Галієв Р.У.- заступник Голови комітету;
- 3.Стеценко Г.Ф.- член комітету;
4. Перепелиця Д.Д.- член комітету;
- 5.Помазан Ю.А. - член комітету.

Рішенням Наглядової ради (Протокол 55 від 19 вересня 2019 року) був затверджений персональний склад Кредитного комітету, з урахуванням резервного складу, члени якого мають право приймати участь в засіданні замість членів основного складу лише у випадку їх тимчасової відсутності (хвороба, відпустка, відрядження, навчання тощо), а саме:

1. Голова комітету Рогинський В.О. -Заступник Голови Правління
2. Заступник Голови комітету Галієв Р.У.- Голова Правління
- 3.Член комітету Перепелиця Д.Д. - Начальник управління служби безпеки (резервний склад: Рукавцев А.Ю. - Начальник відділу Управління служби безпеки)
- 4.Член комітету Кожевнікова Н.В.- Юрисконсульт юридичного управління (резервний склад: Скрипникова М.А.-Юрисконсульт юридичного управління)
5. Член комітету Помазан Ю.А.- Начальник управління ризиків (резервний склад: Міронєць Т.І.-Начальник відділу фінансових ризиків Управління ризиків)
6. Член комітету Шелько Н.А. - Віце-Президент, Директор стратегічного розвитку.

Рішенням Наглядової ради (Протокол 65 від 16 жовтня 2019 року) затверджено чисельний склад Кредитного комітету у складі 7 (семи) осіб з 18 жовтня 2019 року у складі:

1. Голова комітету Рогинський В.О. -Заступник Голови Правління
2. Заступник Голови комітету Галієв Р.У.- Голова Правління
- 3.Член комітету Перепелиця Д.Д. - Начальник управління служби безпеки (резервний склад: Рукавцев А.Ю. - Начальник відділу Управління служби безпеки)
- 4.Член комітету Кожевнікова Н.В.- Юрисконсульт юридичного управління (резервний склад: Скрипникова М.А.-Юрисконсульт юридичного управління)
5. Член комітету Помазан Ю.А.- Начальник управління ризиків (резервний склад: Міронєць Т.І.-Начальник відділу фінансових ризиків Управління ризиків)
6. Член комітету Шелько Н.А. - Віце-Президент, Директор стратегічного розвитку.
7. Член комітету Ержанов А. - Начальник Управління казначейських операцій

Станом на кінець 2019 року Кредитний комітет працює у цьому ж складі.

На початок 2019 року Комітет з питань управління активами та пасивами був у складі:

- 1.Рогинський В.О.- Голова комітету;
- 2.Галієв Р.У.- заступник Голови комітету;
3. Помазан Ю.А.- член комітету;
4. Онішко О.М. - член комітету;
5. Адельшин Ш.Ю.- член комітету.

Рішенням Наглядової ради (Протокол 55 від 19 вересня 2019 року) був затверджений персональний склад Комітету з питань управління активами та пасивами, з урахуванням резервного складу, члени якого мають право приймати участь в засіданні замість членів основного складу лише у випадку їх тимчасової відсутності (хвороба, відпустка, відрядження, навчання тощо), а саме:

1. Голова комітету Адельшин Ш.Ю. - Заступник начальника Управління казначейських операцій
2. Заступник Голови комітету Галієв Р.У.- Голова Правління
3. Член комітету Рогинський В.О.- Заступник Голови Правління
4. Член комітету Онішко О.М. - Начальника відділу планування та контролю (резервний склад: Топоркова Р.А. - Начальник Відділ статистичної звітності та економічних нормативів)
5. Член комітету Помазан Ю.А. - Начальник управління ризиків (резервний склад: Міронєць Т.І. Начальник відділу фінансових ризиків Управління ризиків)
6. Член комітету Шелько Н.А. Віце-Президент, Директор стратегічного розвитку.

Рішенням Наглядової ради (Протокол 65 від 16 жовтня 2019 року) затверджено чисельний склад Комітету з питань управління активами і пасивами у складі 7 (семи) осіб з 18 жовтня 2019 року у складі:

1. Голова комітету Адельшин Ш.Ю. - Заступник начальника Управління казначейських операцій
2. Заступник Голови комітету Галієв Р.У.- Голова Правління

3. Член комітету Рогинський В.О.- Заступник Голови Правління
 4. Член комітету Онішко О.М. - Начальника відділу планування та контролю (резервний склад: Топоркова Р.А. - Начальник Відділ статистичної звітності та економічних нормативів)
 5. Член комітету Помазан Ю.А. - Начальник управління ризиків (резервний склад: Міронець Т.І. Начальник відділу фінансових ризиків Управління ризиків)
 6. Член комітету Шелько Н.А. Віце-Президент, Директор стратегічного розвитку.
 7. Член комітету Ержанов А. - Начальник Управління казначейських операцій
- Станом на кінець 2019 року Комітет з питань управління активами та пасивами працює у цьому ж складі.

На початок 2019 року Тарифний комітет був у складі:

1. Ріяко Н.М.- Голова комітету;
2. Галієв Р.У.- заступник Голови комітету;
3. Рогинський В.О.-член комітету;
4. Скрипнікова М.А.- член комітету;
5. Онішко О.М.-член комітету.

Рішенням Наглядової ради (Протокол 55 від 19 вересня 2019 року) був затверджений персональний склад Тарифного комітету, з урахуванням резервного складу, члени якого мають право приймати участь в засіданні замість членів основного складу лише у випадку їх тимчасової відсутності (хвороба, відпустка, відрадження, навчання тощо), а саме:

1. Голова комітету Ріяко Н.М.-Головний бухгалтер (резервний склад: ПОРХУН А.В.- Начальник управління фінансового моніторингу
2. Заступник Голови комітету Галієв Р.У - Голова Правління
3. Член комітету Рогинський В.О. - Заступник Голови Правління
4. Член комітету Скрипнікова М.А.- Юрисконсульт юридичного управління (резервний склад: Кожевникова Н.В.- Юрисконсульт юридичного управління
5. Член комітету Свічкач О.В. - Начальник Операційного управління (резервний склад: Казначейська В.І. - Начальник відділу супроводження банківських операцій Операційного управління)
6. Член комітету Шелько Н.А.- Віце-Президент, Директор стратегічного розвитку

Рішенням Наглядової ради (Протокол 65 від 16 жовтня 2019 року) затверджено чисельний склад Тарифного комітету у складі 7 (семи) осіб з 18 жовтня 2019 року у складі:

1. Голова комітету Ріяко Н.М.-Головний бухгалтер (резервний склад: ПОРХУН А.В.- Начальник управління фінансового моніторингу
2. Заступник Голови комітету Галієв Р.У - Голова Правління
3. Член комітету Рогинський В.О. - Заступник Голови Правління
4. Член комітету Скрипнікова М.А.- Юрисконсульт юридичного управління (резервний склад: Кожевникова Н.В.- Юрисконсульт юридичного управління)
5. Член комітету Свічкач О.В. - Начальник Операційного управління (резервний склад: Казначейська В.І. - Начальник відділу супроводження банківських операцій Операційного управління)
6. Член комітету Шелько Н.А.- Віце-Президент, Директор стратегічного розвитку

7. Член комітету Ержанов А. - Начальник Управління казначейських операцій

Станом на кінець 2019 року Тарифний комітет працює у цьому ж складі.

На початок 2019 року Комітет з інформаційної безпеки був у складі:

1. Галієв Р.У.- Голова комітету;
2. Бабін О.І. -заступник Голови комітету;
3. Рогинський В.О - член комітету;
4. Помазан Ю.А.- член комітету;
5. Ріяко Н.М.- член комітету
6. Волошко О.О. - член комітету
7. Дідіченко О.В. - член комітету;
8. Перепелиця Д.Д.- член комітету.

У зв'язку зі звільненням Бабіна О.І.- Начальника відділу інформаційної безпеки, та прийняттям на посаду Начальника відділу інформаційної безпеки Черевичного Ю.А за Наказом Голови Правління 109/1/од від 19.09.2019 було визначено наступний склад Комітету з інформаційної безпеки:

1. Галієв Р.У.- Голова комітету;
2. Черевичний Ю.А -заступник Голови комітету;
3. Рогинський В.О - член комітету;
4. Помазан Ю.А.- член комітет (резервний склад: Міронець Т.І.- Начальник відділу фінансових ризиків Управління ризиків
5. Ріяко Н.М.- член комітету
6. Волошко О.О. - член комітету
7. Дідіченко О.В. - член комітету;
8. Перепелиця Д.Д.- член комітету (резервний склад: Рукавцев А.Ю.- Начальник відділу економічної безпеки Управління служби безпеки

Факти порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг:

Члени Наглядової ради та Правління Банку протягом звітного року не допускали порушення внутрішніх правил, які б призвели до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг.

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

Заходи впливу протягом звітного року органами державної влади до Банку, в тому числі до членів Наглядової ради та Правління Банку, не застосовувались.

Зведена інформація щодо перевірок та застосованих до Банку санкцій протягом 2019 року наведено нижче:

№	Дата перевірки	Перевіряючий орган	Мета перевірки	Сутність порушення	Санкція/Сума штрафу
1	з 03.06.2019 по 21.06.2019	ФГВФО	Планова інспекційна перевірка	Невнесення у повному обсязі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб регулярного збору у формі диференційованого збору станом на 01.04.2019 р.	Адміністративно-господарська санкція у вигляді письмового застереження, сплачено пеню 4тис.грн.
2	з 26.11.2018 по 21.12.2018р. за період з 01.10.2016 по 30.09.2018	Державна фіскальна служба України	Планова інспекційна перевірка	Порушення п.198.5 ст.198, п. 199.1 ст.199, п. 201.10 ст.201 Податкового кодексу України не складено та не зареєстровано в ЄРПН податкову накладну за необоротними активами, придбаними з ПДВ, які не використовувались в оподатковуваних операціях, що призвело до завищення суми від'ємного значення, що зараховується до складу податкового кредиту наступного звітного періоду	Штраф в розмірі 498тис.грн. (сплачено в лютому 2019)
3	з 28.10.2019 по 18.12.2019	НБУ	Планова інспекційна перевірка	Недоліки щодо виконання вимог нормативних актів НБУ	Надано рекомендації на усунення недоліків

Розмір винагороди за рік членів Наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи:

Розміри винагород та умов їх виплати Голові та членам Наглядової ради Банку встановлюються Загальними зборами акціонерів Банку у відповідності до Статуту Банку, чинного законодавства України, Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку та встановлюється у фіксованому розмірі у Договорі, який укладається з Головою та з кожним членом Наглядової ради.

У звітному році були укладені договори на платній основі у фіксованій сумі з членами Наглядової ради: Афанасьєвим П.А., Кіпкіновим Р.С., Тулібергеновим Є.М., Гайченком А.В. Договір з Головою Наглядової ради Бабаєвим А.Ш. укладений на безоплатній основі.

Виплата винагороди здійснювалась з дати обрання членів Наглядової ради з урахуванням умов, викладених у Договорі. При достроковому припиненні повноважень члена Наглядової ради розмір винагороди розраховується пропорційно фактичному терміну здійснення функцій члена Наглядової ради за звітний період. Загальна сума винагороди членів Наглядової ради за 2019 рік складає 647,4 тис. грн.

Компенсацій витрат членів Наглядової ради, пов'язані з виконанням ними своїх повноважень у службовому відрядженні у звітному році не проводилося.

Члени Правління Банку отримують винагороду згідно контрактів та Штатного розпису Банку, затверджених рішенням Наглядової ради Банку. Порядок виплати винагороди членам Правління Банку встановлюється Положенням про винагороду членів Правління затвердженого Наглядовою радою. На протязі 2019 року члени Правління Банку отримували фіксовану частину винагороди згідно контрактів та Штатного розпису Банку, затверджених рішенням Наглядової ради Банку. Порядок виплати винагороди членам Правління Банку встановлюється Положенням про винагороду членів Правління затвердженого Наглядовою радою. За 2019 рік розмір фіксованої частини винагороди членів Правління склав 2994 тис. грн, у тому числі-73,6 тис. грн. – змінна частина винагороди.

Обрання членів Наглядової ради:

Члени Наглядової ради обираються акціонерами на Загальних зборах у кількості п'яти осіб, з них незалежні члени не менше трьох осіб, на строк три роки виключно шляхом кумулятивного голосування. Членами Наглядової ради можуть бути незалежні члени Наглядової ради, учасники Банку та представники учасників Банку, які обираються з числа акціонерів та/або їх представників та незалежних членів які мають повну дієздатність. Кандидати, які висуваються для обрання до складу Наглядової ради, мають відповідати вимогам, що висуваються до керівників Банку згідно законодавства України щодо ділової репутації та професійної придатності, повинні мати бездоганну ділову репутацію, а щодо незалежних членів ради – також вимогам законодавства щодо їх незалежності. Під час обрання членів Наглядової ради Банку має бути забезпечена колективна придатність Наглядової ради Банку. Для цього поточний склад Наглядової ради банку під час внесення питання про обрання нових членів Наглядової ради на розгляд загальних зборів учасників банку визначає відповідність профілю конкретного кандидата в члени ради банку загальному профілю ради банку відповідно до матриці профілю ради банку. Право висувати кандидатів для обрання до складу Наглядової ради мають акціонери Банку. Акціонер має право висувати власну кандидатуру. Обраними до складу Наглядової ради вважаються кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів серед тих, хто набрав більш як 50 відсотків голосів. Голосування проводиться окремо щодо кожного з кандидатів, внесених до списку для голосування, але єдиним бюлетенем для кумулятивного голосування. Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його обрання загальними зборами.

Після обрання членів Наглядової ради з ними укладаються цивільно-правові (трудові) договори, умови яких затверджуються Загальними зборами. Національний банк України у встановленому порядку погоджує керівників Банку-членів Наглядової ради.

Припинення повноважень членів ради:

По закінченні строку, на який обрано членів Наглядової ради, Загальні збори приймають рішення про припинення повноважень членів ради і обирають новий склад Наглядової ради. Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень тільки усього складу Наглядової ради. У такому разі рішення про припинення повноважень приймається Загальними зборами простою більшістю голосів присутніх на зборах. Ці вимоги не застосовуються до права акціонера, представник якого обраний до складу Наглядової ради, замінити такого представника – члена Наглядової ради. Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових. Без рішення Загальних зборів повноваження члена Наглядової ради припиняються: за його бажанням за умови письмового повідомлення про це за два тижні; в разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я; в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради; в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим; у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера; в інших випадках, передбачених чинним законодавством України. У разі, якщо незалежний член ради (незалежний директор) протягом строку своїх повноважень перестає відповідати вимогам, визначеним законодавством України, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення до Банку. З припиненням повноважень члена Наглядової ради одночасно припиняється дія договору (контракту), укладеного з ним. Національний банк України має право вимагати припинення повноважень члена Наглядової ради, якщо він неналежним чином виконує свої функції. Національний банк України має право визначати додаткові вимоги до незалежних директорів Банків. Банк зобов'язаний забезпечувати контроль за відповідністю незалежних директорів вимогам щодо їх незалежності, а в разі виявлення невідповідності - забезпечити заміну таких незалежних директорів.

Призначення членів Правління:

Члени Правління призначаються рішенням Наглядової ради за поданням Голови Наглядової ради/Правління в кількості не менше, ніж визначено Статутом. Кількісний склад Правління складає не менш ніж три особи і може змінюватись в залежності від поточної необхідності Наглядовою радою. Пропозиція щодо кандидатур на обрання до складу Правління подається до Наглядової ради та повинна містити вичерпну інформацію про таких осіб із урахуванням кваліфікаційних вимог щодо професійної придатності та ділової репутації членів Правління – як керівників Банку, встановленим чинним законодавством України та нормативними актами Національного банку України. Після обрання Наглядовою радою Голови та членів Правління, з ними укладаються трудові договори у яких передбачаються права, обов'язки, відповідальність сторін, розмір винагороди, строк дії, підстави дострокового припинення контракту тощо. Одна і та сама особа може призначатись членом Правління необмежену кількість разів. Національний банк України у встановленому ним порядку погоджує на посади Голову та членів Правління Банку. Голова Правління банку та головний бухгалтер банку вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.

Звільнення членів Правління:

Члени Правління відкликаються відповідним рішенням Наглядової ради, яка в будь-який час може відкликати будь-кого зі складу Правління. Повноваження Голови Правління

припиняються за рішенням Наглядової ради з одночасним прийняттям рішення про призначення нової особи на посаду Голови Правління (т. в. о. Голови Правління - до погодження цієї особи в Національному банку України) або особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження. Національний банк України має право вимагати заміни члена Правління, якщо його професійна придатність та ділова репутація не відповідають вимогам чинного законодавства України. Повноваження членів Правління можуть бути припинені достроково у випадках, передбачених законодавством України, Статутом, контрактом, укладеним з членом Правління: після закінчення строку дії Договору; за станом здоров'я; з інших підстав, передбачених законодавством України. З ініціативи Банку Договір припиняється до закінчення строку дії Договору у випадках, передбачених ст. ст. 40, 41 Кодексу законів про працю України та Договором. З ініціативи посадової особи Договір припиняється до закінчення строку дії Договору у випадках, передбачених ст. ст. 38, 39 Кодексу законів про працю України та Договором. Про своє бажання достроково припинити Договір Сторони повинні попередити одна одну із зазначенням підстав не пізніше, ніж за два тижні до бажаної дати припинення Договору.

Повноваження посадових осіб емітента:

Повноваження посадових осіб емітента визначені у Статуті Банку, Положенні про Наглядову раду та цивільно-правових договорах, що укладаються із членами Наглядової ради, Положенні про Правління та трудових договорах що укладаються з членами Правління, їх посадових інструкціях, які затверджуються рішенням Наглядової ради.

Повноваження членів Наглядової ради:

До компетенції Наглядової ради належить вирішення питань, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства» з урахуванням Закону України «Про банки і банківську діяльність», Статутом Банку, а також питань, переданих на вирішення Наглядової ради Загальними зборами. Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім Загальних зборів. Статутом Банку та/або за рішенням Загальних зборів на Наглядову раду можуть покладатись повноваження, що не належать до виключної компетенції Загальних зборів. Наглядова рада Банку має право прийняти рішення про винесення на розгляд Загальних зборів будь-якого питання, яке віднесено до її виключної компетенції законодавством або Статутом. Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його обрання Загальними зборами. Наглядова рада здійснює свої повноваження та організує роботу згідно Положення про Наглядову раду, що затверджується Загальними зборами. Члени Ради здійснюють свої повноваження на підставі цивільно-правового чи трудового договору, умов якого затверджуються Загальними зборами. Члени Ради Банку не можуть входити до складу Правління Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору.

Член Наглядової ради Банку виконує свої обов'язки особисто і не передає власні повноваження іншій особі. Під час голосування Голова та кожен із членів Наглядової ради мають один голос. У разі, якщо голоси розділилися порівну, голос Голови Наглядової ради є вирішальним. Член Наглядової ради, думка якого не збігається з прийнятим рішенням, може вимагати внесення його окремої думки до протоколу засідання Наглядової ради та, якщо вважатиме за необхідне, може довести свою окрему думку до відома акціонерів Банку. Рішення Наглядової ради приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради (більше 50 відсотків голосів), які беруть участь у її засіданні. Рішення Наглядової ради на засіданні приймається, як правило, способом опитування, відкритого голосування із застосуванням телекомунікаційних засобів.

Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради визначені чинним законодавством та Статутом Банку, а саме:

- 1) затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами;
 - 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;
 - 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) призначення і звільнення Голови Правління та членів Правління, керівника підрозділу внутрішнього аудиту;
 - 11) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку (крім внутрішніх документів, що стосуються опису процесів за видами здійснюваних банком операцій і управлінських процедур, які затверджуються Правлінням), посадових інструкцій: Голови та членів Правління, начальника підрозділу внутрішнього аудиту; затвердження положень про комітети;
 - 12) здійснення контролю за діяльністю Правління, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;
 - 13) визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту 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 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, трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат та штатного розпису Банку;
 - 19) затвердження положення та звіту про винагороду членів Правління, вимоги до яких встановлюються Національним банком України;
 - 20) забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, опублікування кодексу корпоративного управління ;
 - 21) прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів згідно законодавства України;
 - 22) скликання Загальних зборів, підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення;
-

- 23) повідомлення про проведення Загальних зборів учасників Банку відповідно до законодавства України;
- 24) прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій;
- 25) прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;
- 26) прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;
- 27) вирішення питань про участь Банку у групах;
- 28) прийняття рішень про надання згоди на вчинення значного правочину відповідно до законодавства України, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 50 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 29) прийняття рішень про надання згоди на вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість, у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 30) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 31) надсилання у випадках, передбачених законодавством України, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;
- 32) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;
- 33) формування тимчасової лічильної комісії, крім випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства». Обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством України;
- 34) визначення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством України;
- 35) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
- 36) розгляд звіту Правління Банку та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 37) встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- 38) затвердження ринкової вартості майна Банку у випадках, передбачених законодавством України;
- 39) визначення дати складання переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів, та мають право на участь у Загальних зборах;
- 40) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 41) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 42) вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради розділом VIII Закону України «Про акціонерні товариства» у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення, з урахуванням вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність».

У звітному році Наглядовою радою були розглянуті основні питання: затвердження стратегії розвитку Банку; затвердження бюджету Банку та бізнес-плану розвитку Банку; розгляд ряду питань у зв'язку зі запровадженням вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постанови Правління Національного банку України 11.06.2018 № 64; затвердження переліку лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику та процедуру ескалації порушень лімітів ризиків; розгляд періодичних звітів Правління та підрозділів контролю (Служби внутрішнього аудиту, Управління ризиками, відділу комплаєнс-контролю) з метою здійснення контролю; розгляд внутрішніх нормативних документів забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку; контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками; ефективністю системи внутрішнього контролю Банку; визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку, а саме затвердження Бізнес-плану АТ «СКАЙ БАНК» залучення коштів на умовах субординованого боргу; визначення організаційної структури Банку;

затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку; затвердження положень про комітети; визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю; визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг; розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо нього; контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту; затвердження положення та звіту про винагороду членів Правління, вимоги до яких встановлюються Національним банком України; забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, опублікування кодексу корпоративного управління; прийняття рішення про проведення чергових Загальних зборів згідно законодавства України; організація повного процесу підготовки Загальних зборів, яка передбачена чинним законодавством; прийняття рішень про надання згоди на вчинення значного правочину відповідно до законодавства України, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 50 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку; формування тимчасової лічильної комісії, крім випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства». Обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством України; розгляд звіту Правління Банку та затвердження заходів за результатами його розгляду тощо.

Рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 10 відсотків, але менша ніж 50 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, приймається Наглядовою радою, якщо на дату прийняття такого рішення Наглядова рада складається не менш як на одну третину з незалежних директорів.

Рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, приймається Наглядовою радою, якщо ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є предметом правочину із заінтересованістю, перевищує 1 відсоток але менша ніж 10 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку. Рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю приймається більшістю голосів членів Наглядової ради, які не є заінтересованими у вчиненні правочину, присутніх на засіданні. Якщо на такому засіданні присутній лише один незаінтересований член Наглядової ради, рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю приймається таким членом одноосібно. У разі прийняття Наглядовою радою рішення про укладення Банком правочину, щодо якого є заінтересованість, члени Наглядової ради, які є заінтересованими особами, не мають права голосу. Рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю приймається більшістю голосів членів Наглядової ради, які не є заінтересованими у вчиненні правочину, присутніх на засіданні.

У разі, якщо в процесі роботи Наглядової ради кількість її членів становитиме половину або менше половини її обраного кількісного складу, Наглядова рада не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання позачергових Загальних зборів для обрання всього складу Наглядової ради.

Повноваження членів Правління:

Правління Банку є виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління. Компетенція Правління визначається відповідним законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Правління. Правління вирішує всі питання діяльності Банку, крім тих, що

віднесені до компетенції інших органів управління Банку. Загальні збори та Наглядова рада Банку можуть винести рішення про передачу частини належних їм прав до компетенції Правління Банку, крім тих питань, вирішення яких належить до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Банку відповідно. Правління очолює Голова Правління, який керує роботою Правління, має право брати участь у засіданнях Наглядової ради з правом дорадчого голосу, та має право представляти Банк без доручення. Голова Правління не може очолювати структурні підрозділи Банку. Голова Правління несе персональну відповідальність за діяльність Банку.

Повноваження Голови та членів Правління визначаються чинним законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Правління, Посадовими інструкціями за займаною посадою, а також трудовим договором (контрактом), що укладається з Головою та членами Правління. Кожен член Правління межах визначених повноважень самостійно та у складі Правління Банку вирішує питання поточної діяльності Банку, забезпечує керівництво і персональну відповідальність за роботу структурних та відокремлених підрозділів Банку, підпорядкованих цьому члену Правління відповідно до організаційної структури Банку, виконання рішень Загальних зборів та Наглядової ради, якщо вони не суперечать чинному законодавству України та Статуту. У випадку невиконання або неналежного виконання своїх повноважень Голова та члени Правління несуть дисциплінарну, адміністративну або іншу відповідальність згідно з чинним законодавством України. Члени Правління в межах своїх повноважень можуть вносити пропозиції щодо удосконалення роботи Банку в цілому, брати участь в обговорюванні та голосувати з питань порядку денного на засіданнях Правління Банку; ініціювати скликання засідання Правління/Наглядової ради Банку; отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію, необхідну для виконання своїх функцій; вносити пропозиції з питань удосконалення організаційної структури Банку, заохочення співробітників та накладення стягнень, надання їм соціальних пільг і гарантій; інші повноваження, визначені чинним законодавством України, Статутом та внутрішніми документами Банку.

Банк керується Кодексом корпоративного управління АТ «СКАЙ БАНК» (далі - Кодекс), затвердженого Загальними зборами акціонерів 25 квітня 2019 року, зміст якого розміщено на сайті Банку: <https://www.sky.bank/ua/documents>. Кодекс відповідає вимогам законодавства. Протягом 2019 року в Банку не зафіксовано порушень вимог Кодексу, працівники Банку також дотримуються Кодексу корпоративної етики та Кодексу професійної поведінки працівників, які також розміщені на сайті Банку: <https://www.sky.bank/ua/documents>.

Протягом року Банк не відхилився від принципів корпоративного управління, передбачених Кодексом.

Практика корпоративного управління у Банку не перевищує законодавчі вимоги.

Рішення про незастосування деяких положень Кодексу протягом 2019 року не приймалися.

У Банку функціонує Служба внутрішнього аудиту – структурний підрозділ, який є складовою системи внутрішнього контролю та підпорядковується безпосередньо Наглядовій раді Банку.

Діяльність Служби внутрішнього аудиту здійснюється згідно плану роботи на поточний рік, затвердженого Наглядовою радою Банку.

Підрозділ внутрішнього аудиту перевіряє та оцінює процеси, які забезпечують діяльність банку, перевіряє наявність, оцінює ефективність та адекватність роботи систем управління ризиками, внутрішнього контролю, процесів управління банком, відповідність цих систем та процесів видам та обсягам здійснюваних банком операцій, у тому числі щодо запобігання використанню банківської системи для легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму та здійснює інші функції, передбачені законодавством України.

За результатами проведених аудиторських перевірок надано рекомендації підрозділам, що перевірялись, та Правлінню Банку щодо удосконалення системи внутрішнього контролю, процесів управління банком та системи управління окремими видами ризиків. Інформація про результати аудиторських перевірок та прийняті організаційні (коригувальні) заходи керівництвом Банку доводиться до відома Наглядової ради Банку.

Про результати діяльності Служба внутрішнього аудиту періодично звітує Наглядовій раді Банку.

Організація системи внутрішнього контролю Банку побудована з врахуванням розміру Банку, видів та обсягу операцій Банку, ризиків, що виникають під час діяльності Банку.

Правовою основою системи внутрішнього контролю є чинне законодавство України, нормативно-правові акти Національного банку України, внутрішні нормативні документи Банку та міжнародні правила.

Діяльність Банку щодо організації та функціонування комплексної, адекватної й ефективної системи внутрішнього контролю станом на кінець року була доопрацьована у відповідності до вимог Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою Правління Національного банку України 02.07.2019 № 88.

Цілями системи внутрішнього контролю є:

ефективність проведення операцій Банку, захист від потенційних помилок, порушень, втрат, збитків у діяльності Банку; ефективність управління ризиками; адекватність, усебічність, повнота, надійність, доступність, своєчасність подання інформації користувачам для прийняття відповідних рішень, у тому числі подання фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності; повнота, своєчасність та достовірність відображення в бухгалтерському обліку операцій Банку; комплаєнс; ефективність управління персоналом; недопущення використання послуг Банку в протиправних цілях, виявлення і запобігання проведенню фінансових операцій, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

Функціонування системи внутрішнього контролю забезпечується у Банку шляхом: контролю керівництва Банку за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур Банку;

- розподілу обов'язків під час здійснення діяльності Банку;
- контролю за функціонуванням системи управління ризиками;
- контролю за інформаційною безпекою та обміном інформацією;
- упровадження процедур внутрішнього контролю;
- проведення моніторингу системи внутрішнього контролю;
- упровадження процедур внутрішнього аудиту.

Суб'єктами системи внутрішнього контролю Банку є:

Наглядова рада Банку; Правління Банку; Підрозділ внутрішнього аудиту; Головний бухгалтер і його заступники; Керівники відокремлених підрозділів; Підрозділ з управління ризиками; Підрозділ комплаєнс - контролю; Керівники підрозділів і працівники, які здійснюють внутрішній контроль відповідно до повноважень, визначених внутрішніми документами Банку.

Принципи побудови системи внутрішнього контролю Банку:

- дієвість та ефективність – організація постійного процесу внутрішнього контролю, інтегрованого в поточну діяльність Банку та зрозумілого на всіх рівнях персоналу Банку;
- розподіл обов'язків – забезпечення уникнення ситуації, за якої одна особа здійснює повний контроль над функцією чи видом діяльності Банку (відокремлення функції контролю

від здійснення операцій Банку);

- всебічність – охоплення всіх видів діяльності Банку та всіх його підрозділів;
- своєчасність – створення системи внутрішнього контролю, яка надає можливість отримати інформацію про загрозу виникнення втрат Банку раніше, ніж такі втрати будуть понесені;
- незалежність – відокремлення функції оцінки ефективності системи внутрішнього контролю від функцій її організації і здійснення;
- конфіденційність – недопущення розголошення інформації особам, у яких немає повноваження щодо її отримання.

Функціонування системи внутрішнього контролю в Банку забезпечує:

- розподіл обов'язків, повноважень та відповідальності між органами управління Банку, між його структурними підрозділами, між працівниками Банку з метою уникнення їх дублювання;
- подвійний контроль, який полягає в дотриманні правила «двох рук» під час здійснення операцій Банку та відповідно до якого здійснення та облік операцій не може належати до повноважень однієї особи. Окремі операції Банку можуть виконуватися від їх ініціювання до відображення в обліку та/або звітності однією особою за умови здійснення подальшого контролю за цими операціями;
- проведення ретельного та всебічного аналізу операцій Банку до початку, а також після їх здійснення з метою запобігання несанкціонованим операціям або таким, що проводяться з порушенням вимог відповідного технологічного процесу;
- організацію операційної діяльності Банку та облік операцій відповідно до нормативно-правових актів Національного Банку України;
- виконання вимог щодо організації захисту інформації в програмно-технічних комплексах згідно з нормативно-правовими актами Національного Банку України;
- упровадження та функціонування системи управління інформаційною безпекою відповідно до стандартів Національного Банку України з питань інформаційної безпеки;
- захист від навмисних і ненавмисних дій персоналу;
- підвищення кваліфікаційного рівня персоналу.

Система внутрішнього контролю охоплює всі етапи діяльності та включає попередній, поточний та подальший контроль операцій банку. Система внутрішнього контролю функціонує на трьох рівнях: 1-й бізнес підрозділи; 2-й управління ризиків та комплаєнс-контролю; 3-й підрозділ внутрішнього аудиту. Крім того, у Банку впроваджено моніторинг системи внутрішнього контролю, з метою виявлення недоліків функціонування системи внутрішнього контролю.

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

Згідно статті 9.3 Статуту Банку до виключної компетенції Наглядової ради належить прийняття рішень прийняття рішень про надання згоди на вчинення значного правочину відповідно до законодавства України, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 50 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку.

Операції з купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує розмір встановлений у Статуті Банку протягом року не відбувалися.

Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті установи розмір:

В зв'язку з відсутністю операцій з купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує розмір встановлений у статуті банку протягом року оцінка активів з цією метою не проводилось.

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

Органами, що здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, рекомендацій щодо аудиторського висновку емітенту не надавались.

Зовнішній аудитор, призначений протягом року:

Рішення про обрання аудиторської фірми приймаються Наглядовою радою Банку.

Для підтвердження річної фінансової звітності Банку за 2019 року Наглядовою радою у 2019 році визначено зовнішнього аудитора - Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Актив-Аудит", код ЄДРПОУ 30785437, місцезнаходження: 03038, Україна, м. Київ, вул. М. Грінченка, 4.

Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» внесена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, за номером 2315.

Згідно з рішенням Аудиторської палати України від 28.09.2017р. №349/4 АФ «АКТИВ-АУДИТ» видано Свідоцтво №0705 про відповідність системи контролю якості, про проходження зовнішньої перевірки контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики аудиту та законодавчих і нормативних актів, які регулюють аудиторську діяльність (строк дії-д о 31.12.2022р.).

Діяльність зовнішнього аудитора ТОВ «АФ «Актив-Аудит», зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності:

загальний стаж аудиторської діяльності - 20 років;

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі:

Кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі - 1 рік;

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року:

Протягом звітного року ТОВ «АФ«АКТИВ-АУДИТ»» не надавала банку інші аудиторські послуги.

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора:

випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не було;

ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років:

Протягом останніх п'яти років у Банку відбувалася ротація аудиторів для перевірки та підтвердження річної фінансової звітності Банку, а саме:

за 2014, 2015 роки аудиторські послуги надавались аудиторською фірмою Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Аналітик – Партнери";

за 2016 рік аудиторські послуги надавались ТОВ АФ "Аналітик партнери" та ТОВ «Аудиторська фірма «ПКФ Аудит-фінанси»;

за 2017, 2018 та 2019 роки аудиторські послуги Банку надавала ТОВ «Аудиторська фірма «ПКФ Аудит-фінанси».

Стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг:

Стягнень, застосованих до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та фактів подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлених органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг не було.

Захист Банком прав споживачів фінансових послуг:

Захист Банком прав споживачів фінансових послуг відбувається відповідно до внутрішніх положень Банку.

прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги: заступник Голови Правління Банку – Рогинський Вячеслав Олександрович;

Протягом 2019 року на адресу Банку надійшло дві скарги, одна з яких стосувалась питання обслуговування кредитної заборгованості, інша скарга – щодо зарахування коштів на карткових рахунків. За результатами розгляду скарг обидві були задоволені, громадянам своєчасно та повно надано роз'яснення щодо фінансових послуг, повторних скарг не надходило.

Також, до Банку надходили звернення щодо недостатності функціональних можливостей інтернет банкінгу. Банком вживаються заходи з доопрацювання онлайн-сервісу.

Протягом 2019 року до Банку пред'явлено одну позовну заяву щодо надання фінансових послуг, а саме: на думку позивача Банком було безпідставно та неправомірно відмовлено у поверненні грошових коштів, які були розміщені на депозитних рахунках, особі, яка діяла на підставі довіреності. Судом першої інстанції відмовлено у задоволенні позову, апеляційним судом залишено рішення суду першої інстанції без змін.

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

Банк подає всю інформацію про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства України.

Обмеження щодо врахування цінних паперів при визначенні кворуму та при голосуванні в органах емітента депозитарною установою в системі депозитарного обліку встановлено 16 акціонерам, яким належить 2 538 штук простих іменних акцій, власники яких протягом одного року з дня набрання чинності Закону України «Про Депозитарну систему України» не уклали з обраною емітентом депозитарною установою договору про обслуговування рахунка в цінних паперах від власного імені.

Інформація про проведені загальні збори акціонерів та загальний опис прийнятих на зборах рішень; Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента:

Протягом 2019 року проведені річні Загальні збори акціонерів 25 квітня 2019 року.

Відповідно до законодавства України протоколи всіх проведених у 2019 році Загальних зборів акціонерів з описом питань порядку денного Загальних зборів та прийнятих по ним рішень розміщено на сайті Банку: <https://www.sky.bank/ua/documents>.

Загальними зборами приймалися рішення з питань, віднесених до їх компетенції відповідно до чинного законодавства та Статуту Банку, а саме:

1. Обрання членів лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів Банку та прийняття рішення про припинення їх повноважень.

2. Обрання секретаря річних Загальних зборів акціонерів Банку.

3. Затвердження порядку проведення та регламенту річних Загальних зборів акціонерів Банку.

4. Розгляд звіту Правління Банку за 2018 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду і прийняття рішення за наслідками розгляду цього звіту.

5. Розгляд звіту Наглядової ради Банку за 2018 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду і прийняття рішення за наслідками розгляду цього звіту, затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку.

6. Затвердження річного звіту Банку за 2018 рік, розгляд висновків зовнішнього аудиту (аудиторського звіту) за 2018 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду.

7. Про розподіл прибутку і збитків Банку за 2018 рік.
8. Про розподіл прибутку Банку минулих років.
9. Визначення основних напрямків діяльності Банку на 2019 рік.
10. Про внесення змін до внутрішніх положень Банку та затвердження їх у новій редакції.

11. Про визначення осіб, уповноважених на підписання протоколу річних Загальних зборів акціонерів згідно вимог чинного законодавства України..

Відповідно Переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах акціонерів (станом на 17.04.2019р) обмеження щодо врахування цінних паперів при визначенні кворуму та при голосуванні в органах емітента депозитарною установою в системі депозитарного обліку встановлено 16 акціонерам, яким належить 2 538 штук простих іменних акцій, власники яких протягом одного року з дня набрання чинності Закону України «Про Депозитарну систему України» не уклали з обраною емітентом депозитарною установою договору про обслуговування рахунка в цінних паперах від власного імені.

Інформація про проведені засідання наглядової ради та загальний опис прийнятих на них рішень за рік:

Протягом 2019 року Наглядовою радою проведено 77 засідань на яких приймалися рішення з питань, віднесених до компетенції Наглядової ради відповідно до Статуту Банку, в тому разі щодо: затвердження планів роботи Наглядової ради; затвердження календарного плану Банку як емітента; організації та проведення Загальних зборів акціонерів, прийняття рішень, пов'язаних з їх проведенням; затвердження бізнес-плану Банку, Стратегії розвитку Банку;

затвердження організаційної структури і штатного розкладу Банку; підсумків роботи Правління, затвердження та погодження рішень Правління з питань результатів діяльності,

виконання Програми капіталізації щодо збільшення регулятивного капіталу та затвердження Бізнес-плану АТ «СКАЙ БАНК» залучення коштів на умовах субординованого боргу;

затвердження персонального складу комітетів Правління; погодження продажу майна Банку;

затвердження внутрішніх документів Банку, посадових інструкцій працівників банку, у тому числі кожного працівника банку щодо участі в управлінні ризиками; затвердження звітів Наглядової ради, Правління, корпоративного секретаря за результатами їх річної діяльності;

обрання оцінювачів майна Банку та затвердження умов договорів, що укладались з ними, встановлення розміру оплати їх послуг; обрання та затвердження умов договорів із зовнішнім аудитором для проведення зовнішнього аудиту діяльності Банку, погодження строків виконання аудиторських процедур зовнішнім аудитором для проведення аудиту річної фінансової звітності за 2018 рік, контролю виконання Плану заходів за наслідками розгляду висновків аудиторської фірми за 2018 рік; розгляд та затвердження звітів та внутрішніх документів з питань управління ризиками, дотримання внутрішніх лімітів/нормативів банківських ризиків, результати стрес-тестування банківських ризиків щодо використання капіталу та розподілу капіталу за видами ризиків, аналізу динаміки банківських ризиків та їх вплив на капітал та надходження Банку тощо; розгляд та затвердження звітів відділу комплаєнс-контролю; розгляд і затвердження плану роботи Служби внутрішнього аудиту, звітів і внутрішніх документів підрозділу, результатів перевірок внутрішнім аудитом з питань діяльності підрозділів Банку, ефективності функціонування системи внутрішнього контролю, комплаєнс-ризиків, управління ризиками, затвердження звіту про стан реалізації, у тому числі невиконання Правлінням та керівниками підрозділів рекомендацій із усунення порушень і недоліків у діяльності, виявлених за результатами аудиту тощо; контроль за виконанням рекомендацій Національного банку України; прийняття рішення щодо організації

корпоративного управління та управління ризиками; надання згоди на вчинення значного правочину та інші питання що належать до компетенції Наглядової ради.

Інформація про проведені засідання виконавчого органу та загальний опис прийнятих на них рішень;

Протягом 2019 року було проведено 199 засідань Правління, що підтверджується відповідними протоколами. Були розглянуті наступні питання: погодження та затвердження внутрішніх нормативних документів та змін до них щодо поточної діяльності банку та стосовно діяльності структурних підрозділів; формування відповідних матеріалів та інформації для звітування Наглядовій Раді банку; вирішення поточних питань, які виникають в процесі управління діяльністю банком щодо проведення активних і пасивних операцій, розгляд висновків Кредитного комітету банку щодо кредитних справ позичальників, змін умов кредитування, надання кредитів новим позичальникам, продовження термінів користування кредитними коштами, встановлення процентних ставок, комісій, умов надання та повернення кредитів, встановлення графіків погашення кредитів, тощо; періодичний розгляд питань щодо надання міжбанківських кредитів, купівлі- продажу цінних паперів; періодичний розгляд питань щодо затвердження нових стандартів продуктів з надання кредитів, залучення депозитів, надання банківських гарантій, продуктів із застосуванням платіжних карток; про продаж об'єктів нерухомості з урахуванням результатів оцінок, що надані суб'єктами оціночної діяльності, переведення об'єктів необоротних активів та нематеріальних активів з категорії до категорії; періодичний розгляд питань щодо фінансового моніторингу; розгляд результатів стрес-тестування банківських ризиків та висновків щодо використання капіталу та розподілу капіталу за видами ризиків, дотримання нормативів та лімітів ризиків; розгляд результатів роботи відділень банку, виконання показників бізнес-плану, аналіз виконання програми капіталізації банку в розрізі складових капіталу; проведення роботи щодо організації системи внутрішнього контролю в банку, розгляд та затвердження відповідних змін до внутрішньобанківських документів, положень, посадових інструкцій; періодичний розгляд аудиторських звітів Служби внутрішнього аудиту за результатами проведення аудиторських перевірок за напрямками діяльності банку.

Розгляд звернень юридичних осіб щодо відступлення права вимоги за кредитними зобов'язаннями позичальників, продовження термінів виконання зобов'язань за договорами про відступлення права вимоги; періодичний розгляд та затвердження фінансової звітності банку; визначення переліків осіб, що можуть бути віднесені до пов'язаних у відповідності з вимогами нормативних документів НБУ та МСБО 24; затвердження змін до Публічного договору на комплексне банківське обслуговування фізичних та юридичних осіб, затвердження додатків до договору, періодичне внесення змін до договору та додатків.

Інформація про проведені засідання комітетів виконавчого органу та загальний опис прийнятих на них рішень:

Комітет з питань управління активами та пасивами:

Засідання Комітету проводяться відповідно до Положення про Комітет з питань управління активами та пасивами, у 2019 році було проведено 45 засідань, з періодичним розглядом наступних питань: Затвердження мінімальних відсоткових ставок за кредитами у розрізі валют; Визначення діапазону ринкових ставок за кредитними операціями; Розгляд результатів стрес-тестування; Затвердження ставок за залученими коштами; Дотримання внутрішніх лімітів тощо.

Кредитний комітет:

Засідання Комітету проводяться відповідно до Положення про Кредитний комітет. Протягом 2019 року було проведено 308 засідання з періодичним розглядом наступних питань: Участь у тендерах з розміщенням депозитних сертифікатів НБУ; Надання кредитів юридичним

особам; Надання кредитів фізичним особам; Зміни умов кредитування клієнтів; Актуалізація вартості заставного майна; Щодо відступлення прав вимоги за кредитними угодами; Зміни процентних ставок за кредитними угодами; Відкриття кредитних ліній юридичним особам; Класифікація активних операцій, фінансових зобов'язань, дебіторської заборгованості; Щодо дострокового припинення кредитного договору; Авалювання векселя; Щодо подовження строку виконання зобов'язань; Про надання банківських гарантій; Про розгляд питань щодо придбання портфельів споживчих кредитів; Про надання міжбанківських кредитів; Про затвердження відсоткових ставок по залученню вільних коштів фізичних та юридичних осіб; Щодо надання тендерних гарантій; Щодо надання кредитної лінії в режимі «овердрафт» клієнтам-юридичним особам банку; Щодо дострокового припинення договору іпотеки; Придбання інвестиційних сертифікатів для подальшого продажу; Щодо заміни іпотекодавця; Щодо продовження термінів дії кредитних ліній, наданих клієнтом тощо.

Тарифний комітет:

Засідання Комітету проводяться відповідно до Положення про Тарифний комітет.

В звітному періоді Комітетом здійснювалася робота по встановленню гнучких конкурентних тарифів на діючі послуги та на нові послуги та продукти Банку, постійно проводилися коригування існуючих тарифів на банківські послуги та продукти на підставі даних моніторингу вартості аналогічних банківських, фінансових послуг з врахуванням ризиків, що пов'язані зі зміною та встановленням тарифів і впровадженням нових видів банківських послуг. Протягом 2019 року було проведено 85 засідань з періодичним розглядом наступних питань: змінювалися умови за депозитними (вкладними) операціями в національній та іноземних валютах для фізичних осіб; встановлювалися ставки за депозитними операціями для юридичних осіб; вносилися зміни до стандартних умов та тарифних пакетів з розрахунково-касового обслуговування юридичних та фізичних осіб в національній та іноземних валютах; змінювалися умови за тарифними пакетами з обслуговування клієнтів по картковим продуктам та зарплатним проектам; змінювалися тарифи на прийом платежів від населення готівкою без укладання договору про відкриття рахунку, в т.ч. на прийняття комунальних платежів; вносилися зміни до тарифів з проведення операцій щодо надання в оренду індивідуальних банківських сейфів; змінювалися тарифи на продаж ювілейних монет. Крім того, затверджувалися умови щодо нових депозитних продуктів та карткових продуктів, пакетів з РКО. В межах компетенції Тарифного комітету встановлювалися тарифи з проведення кредитних операцій та операцій з надання банківських гарантій. Вирішувалися питання щодо встановлення плати за користування тимчасово вільними коштами на поточних рахунках клієнтів. З метою розширення клієнтської і ресурсної бази та для збільшення доходів Тарифний комітет затверджував акційні пропозиції на окремі операції у визначені строки (акційні процентні ставки за вкладами (депозитами), акційні тарифи за окремими операціями з РКО тощо).

Комітет з інформаційної безпеки:

Засідання Комітету проводяться відповідно до Положення про Комітет з інформаційної безпеки. У 2019 році було проведено засідання на якому приймалися рішення з наступних питань: погодження нормативних документів системи управління інформаційною безпекою Банку; погодження умов та принципу надання доступу до передачі даних третім сторонам; закупівлі програмного забезпечення відповідно до вимог інформаційної безпеки Банку; погодження впровадження адміністрування прав доступу в САБ за правилом «двох рук».

Екологічні та соціальні аспекти діяльності:

В напрямку соціального аспекту діяльності Банк забезпечує своїх співробітників конкурентними умовами працевлаштування, надає повний соціальний пакет, забезпечує безпеку працівників. Серед співробітників Банку є люди з обмеженими можливостями. Банк постійно працює в напрямку поліпшення умов праці, умов обслуговування клієнтів, облаштовує та організовує комфортні умови обслуговування осіб з інвалідністю.

АТ «СКАЙ БАНК» проводить свою діяльність без впливу на екологічне середовище відповідно з встановленими законодавством України критеріями щодо використання ресурсів та захисту навколишнього середовища.

1.3. Короткий опис діючої бізнес-моделі, основні продукти та послуги, отримані винагороди за звітний період

Банк самостійно визначає напрями своєї діяльності і спеціалізацію за видами послуг, має цивільні права та обов'язки, здійснює свою діяльність відповідно до Статуту АТ «СКАЙ БАНК» та діючого законодавства України, Цивільного та Господарського кодексів, виконує вимоги нормативно-правових актів Національного банку України.

АТ «СКАЙ БАНК» універсальний банк з наданням повного спектру банківських продуктів всім клієнтським сегментам: суб'єктам господарювання всіх форм власності та фізичним особам масового та преміального рівня.

Банк має ліцензію Національного Банку України № 32 від 19.06.2018р. на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність». Банк має ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами (брокерської, дилерської та депозитарної діяльності).

Основний продуктовий ряд АТ "СКАЙ БАНК" у 2019 р. з обслуговування юридичних осіб, підприємців, та фізичних осіб мав наступний вигляд:

Відкриття та ведення поточних рахунків у національній та іноземній валютах
Розрахунково-касове обслуговування
Кредитування (строкові кредити, кредитні лінії, овердрафти)
Надання гарантій
Приймання вкладів (депозитів у національній та іноземній валюті)
Приймання платежів готівкою без відкриття рахунків
Документарні операції (акредитиви, операції з чеками)
Випуск банківських платіжних карток та здійснення операцій із пластиковими картками, у т.ч. реалізація зарплатних проєктів
Здійснення зовнішньоекономічних розрахунків з іноземними партнерами за експортно-імпортними операціями через кореспондентські рахунки Банку за допомогою системи SWIFT
Купівля-продаж безготівкової іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку за національну валюту
Конверсійні операції з безготівковою іноземною валютою
Надання послуг дистанційного обслуговування
Надання депозитарних послуг (відкриття та ведення рахунків у цінних паперах)
Надання послуг з купівлі – продажу цінних паперів
Надання послуг з авалювання векселів
Надання в оренду банківських сейфів
Надання консультаційних, інформаційних та довідкових послуг щодо банківських операцій
Грошові перекази для населення
Продаж ювілейних монет
Послуги з інкасації та перевезення цінностей.
Послуги контакт-центру
Операції на фінансових та міжбанківських ринках, операції з сертифікатами Національного банку України

Операції з ОВДП
Послуги банкам з продажу/купівлі готівки в національній валюті, продажу/купівлі валюти з коррахунку, операцій з валютною позицією, кредитні та депозитні операції

Ключові продукти для генерації доходів АТ "СКАЙ БАНК":

Розрахунково-касове обслуговування клієнтів юридичних та фізичних осіб, в т.ч. обслуговування платіжних карток
Кредитні продукти
Вкладні операції
Операції з сертифікатами НБУ, ОВДП
Операції з купівлі /продажу валюти, та переказу валюти для клієнтів
Зарплатні проекти
Конверсійні операції з валютою, торговельні операції з фінансовими інструментами

Організаційна структура АТ "СКАЙ БАНК" визначена Статутом банку та складається з структурних підрозділів банку та відділень. АТ "СКАЙ БАНК" з відділеннями є єдиною системою. Відділення не є юридичними особами та здійснюють свою діяльність від імені банку відповідно до положень про відділення, на підставі довіреності банку. Банк здійснює свою діяльність в м. Київ та в м. Харків, маючи станом на 01.01.2020 року 8 відділень у м. Харкові, та 1 відділення в м.Київ.:

Структурні підрозділи банку знаходяться - м.Київ, вул. Гончара Олесь,76/2, м. Харків, вул. Римарська, 10 та м. Харків вул. Військова, 37.

ВІДДІЛЕННЯ БАНКУ
Київське відділення №1 – м.Київ, вул. Гончара Олесь,76/2
Харківське Головне відділення - м. Харків, вул. Римарська, 10
Харківське Центральне відділення - м. Харків, пр. Гагаріна, 181
Харківське відділення №1 - м. Харків, вул. Котлова, 95
Харківське відділення №2 - м. Харків, вул. Військова, 37
Харківське відділення №3 - м. Харків, пр. Перемоги, 64
Харківське відділення №4 - м. Харків, пр. Ново-Баварський, 120а
Харківське відділення №5 - м. Харків, вул. Дарвіна, 6
Харківське відділення №12 - м. Харків, вул. Героїв Праці, 32Б

2. Цілі керівництва та стратегії досягнення цих цілей

(інформація щодо пріоритетів дій для досягнення результатів, критерії вимірювання успіху та оцінювання досягнень, суттєві зміни в цілях та досягненнях за звітний період, висвітлення діяльності у сфері досліджень і розроблень)

Метою діяльності Банку є надання клієнтам широкого спектру банківських та інших фінансових послуг, а також здійснення іншої діяльності, визначеної діючим законодавством України, активне сприяння зміцненню і розвитку економіки України, забезпечення прибутків для акціонерів Банку.

Стратегічна мета діяльності - знаходити, розвивати та вдосконалювати сьогоденні переваги Банку, зустріти глобальні зміни банківської культури глибоко відкритими для

інвестицій, маючи розуміння, як реалізувати ідеї інвестора, використовуючи нові банківські технології і сучасні методи фінансового менеджменту.

У Банку діє Кодекс корпоративного управління Банку, затверджений Загальними зборами акціонерів, який визначає загальноприйняті та зрозумілі стандарти корпоративного управління в Банку, дотримання яких сприятиме якісному та прозорому управлінню Банком, підвищенню інвестиційної привабливості та конкурентоспроможності Банку. Працівники Банку також дотримуються Кодексу корпоративної етики та Кодексу професійної поведінки працівників. Система корпоративного управління створює необхідні умови для своєчасного обміну інформацією та ефективної взаємодії між Наглядовою Радою та виконавчим органом (Правлінням). Органи Банку та їх посадові особи діють добросовісно та розумно в інтересах Банку.

Виявлення потенційного або існуючого конфлікту інтересів, учасниками якого є керівники Банку, здійснюється відповідно до «Політики про запобігання та врегулювання конфлікту інтересів в АТ СКАЙ БАНК», що затверджена рішенням Наглядової Ради.

Основні цілі керівництва
зміцнення і посилення впливу Банку в реальних секторах економіки і збільшення частки Банку на ринку банківських послуг
нарощування капіталу, підвищення конкурентоспроможності й ефективності діяльності
забезпечення фінансової стійкості, оптимального рівня платоспроможності та ліквідності
дотримання політики зростання та диверсифікації клієнтів і послуг
забезпечення захисту від ризиків власного капіталу та залучених коштів
іноваційність надаваних послуг та продуктів

Основні стратегії для досягнення цілей
аналіз банківських ризиків, побудова ефективної системи управління ризиками
нарощення капіталу
підвищення прибутковості банківських операцій
зростання кредитування, зниження вартості пасивів і нормалізація вартості ризику
побудова оптимальної організаційної структури та мережі відділень, міні офісів, розвиток дистанційних каналів продажу, запуск широкої продуктової лінійки та таргетування продуктової пропозиції для різноманітних клієнтських сегментів
впровадження та підтримка високих стандартів банківського сервісу
постійний контроль якості кредитного портфеля
розробка та впровадження сучасних систем управління та ІТ-систем
здійснення маркетингового контролю
вдосконалення та оптимізація внутрішніх бізнес-процесів

Критерії виміру успіху
фінансовий результат діяльності, рентабельність активів та капіталу
доля ринку
ступень лояльності клієнтів
розмір ресурсної та клієнтської бази
кількість порушень процедур роботи
висновки зовнішнього аудиту, кредитний рейтинг

АТ "СКАЙ БАНК" протягом 2019 року не проводив спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами, установами. У віданні будь – якої материнської компанії банк

не перебував. Діяльності у сфері досліджень і розроблень Банк не проводив. Суттєвих змін в цілях та досягненнях за звітний період не було.

В 2020 році заплановано входження Freedom Holding Corp до структури капіталу АТ «СКАЙ БАНК» із збільшенням в 3 кварталі 2020 року статутного капіталу на 200,0млн.грн до 400,1млн за рахунок надходження до капіталу Банку коштів Freedom Holding Corp. Докапіталізація Банку буде мати суттєвий вплив на основні показники діяльності Банку та необхідна для реалізації проектів з розвитку.

Група Фрідом Фінанс є публічною компанією (акції компанії включені до лістингу NASDAQ), заснованою за законами штату Невада, США. Холдинг здійснює фінансову діяльність, роздрібні брокерські операції, консультування з питань інвестицій, торгівлю цінними паперами, інвестиційно-банківські та андеррайтингові послуги через свої дочірні компанії в Казахстані, Україні, Узбекистані, Киргизстані, РФ, Німеччині і на Кіпрі. Холдинг повністю відповідає всім вимогам SEC по відкритості бізнесу і надання фінансової звітності за стандартами US GAAP. Холдинг спеціалізується на наданні доступу до торгів на американських біржах, де найбільшою популярністю серед клієнтів користується участь в IPO.

FREEDOM HOLDING CORP здійснює свою діяльність в Україні шляхом представлення через ТОВ «ФРІДОМ ФІНАНС УКРАЇНА», яка надає послуги з інвестицій у цінні папери, в тому числі державної позики. FREEDOM HOLDING CORP планує розширення своєї присутності шляхом придбання банківської установи, яка буде надавати інвестиційно-банківські послуги.

Відповідно до оновленої стратегії розвитку Банку залучені кошти від Freedom Holding Corp будуть направлені на операції з кредитування, на операції з ОВДП та розвиток інфраструктури Банку. Основними джерелами надходжень будуть: доходи отримані від кредитування клієнтів, операцій з ОВДП, доходи від інвестиційно-банківського обслуговування клієнтів, в т.ч. клієнтів Freedom Holding Corp., доходи від торговельних операцій з фінансовими інструментами в т.ч. валютою.

3. Ресурси, ризики та відносини

3.1.Ключові фінансові та нефінансові ресурси, їх використання для досягнення цілей (структура капіталу, фінансові механізми, ліквідність, грошові потоки, а також людські ресурси, інтелектуальний капітал, технологічні ресурси)

Ключовими фінансовими ресурсами Банку є залучені та запозичені банком кошти від суб'єктів економічної діяльності та фізичних осіб, а також власні банківські кошти (власний капітал), які перебувають у розпорядженні Банку і використовуються для кредитних, інвестиційних та інших активних операцій, а також для надання послуг (розрахункових, гарантійних, посередницьких, консультаційних, інформаційних тощо) з метою отримання достатнього прибутку.

Нефінансовими ресурсами Банку є трудові ресурси, матеріальні та нематеріальні ресурси. Банк достатньо забезпечений трудовими ресурсами, забезпечений приміщеннями та належним банківським обладнанням, комп'ютерною технікою, програмним забезпеченням та комунікаційними засобами, потрібними для надання банківських, фінансових послуг та здійснення іншої діяльності, захисту інформації/ документів від підроблення, викривлення та знищення, ведення бухгалтерського обліку та складання щоденного балансу і відповідної статистичної звітності, а також проведення розрахунків та участі в системі електронних платежів Національного банку України, що відповідають вимогам нормативно-правових актів Національного банку України, а також нормативно-правових актів Фонду гарантування

вкладів фізичних осіб щодо порядку формування і ведення бази даних про вкладників - фізичних осіб та подання звітності.

Чисельність персоналу АТ «СКАЙ БАНК» на 01.01.2020 року становила 182 працівника, протягом звітного року було звільнено 45 осіб, прийнято 60 осіб.

Працівники Банку на постійній основі приймають участь у семінарах, конференціях, навчаннях, які проводять Національний Банк України, Національний центр підготовки банківських працівників, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб та інші навчальні заклади.

На поточний момент банк має у своєму розпорядженні такі технологічні та інфраструктурні ресурси: Банк використовує єдину централізовану АБС. Всі відділення працюють в онлайн режимі в межах одного МФО, що дозволяє постійно мати консолідовану, своєчасну і надійну інформацію. Впроваджена корпоративна IP-телефонія у головному офісі і всіх відділеннях, з можливістю проведення конференцій Банк має дистанційні канали обслуговування клієнтів – фізичних та юридичних осіб. Банк має власний контакт-центр. Серверна інфраструктура банку включає в себе сучасний інформаційний центр, виконаний з урахуванням всіх вимог НБУ, інформаційної і фізичної безпеки. Системна інфраструктура побудована за принципами, що дають можливість зробити надійне і безпечне ІТ-середовище.

Основні ІТ-системи банку:

- АБС Б2 - Автоматизована банківська система;
- IFOBS - Система інтерактивного обслуговування клієнтів Банку (юр. особи);
- Way4 – Процесінг платіжних карток ;
- SWIFT - Міжнародна електронна система для виконання переказів через кореспондентські рахунки;
- АРМ-СЕП/ІНФ - ПЗ для оброблення та криптування файлів НБУ;
- Пошта НБУ - ПЗ Обробка файлів, надісланих поштою НБУ та розкладання по скринькам;
- NEW_STAT/XML Reporting - ПЗ для формування звітних файлів для НБУ;
- Локальна та глобальна мережа Банку (27 років);
- Серверна інфраструктура.

Суттєві зміни в ІТ-системах протягом 2019 року:

- Перехід на нову платформу Центральної депозитарію DEPEND Q
- Розширення функціоналу IFOBS (автоматизована сертифікація ключів, автоматизація закладу клієнта SMS авторизація платежів)
- Оновлення версії ПЗ Oracle до версії 12c для процесінгу Way4 та АБС Б2
- Перехід на нову версію АРМ СЕП
- Впровадження ІВАН
- Впровадження нової системи пошти НБУ (FossDocMail)

В 2019 році розмір статутного та регулятивного капіталу Банку відповідав вимогам законодавства України. Нормативи достатності та адекватності регулятивного капіталу знаходилися значно вище значень встановлених лімітів Національним банком України.

Структура та розмір капіталу , економічні нормативи		
Регулятивний капітал та економічні нормативи/ліміти, тис. грн.	01.01.2019	01.01.2020
Регулятивний капітал	176 155	224 135
Основний капітал	150 434	116 710
в т.ч. статутний капітал, внески за незареєстрованим статутним капіталом	200 100	200 100
Додатковий капітал:	25 721	107 425
Результат переоцінки основних засобів	6 893	6 890
Субординований борг, що враховується до капіталу (18 828	100 535
Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2)	41%	51%
Показник достатності основного капіталу (Н3)	35%	27%
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	16%	18%
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	44%	18%
Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9)	0%	0%
Ліміт загальної довгої відкритої валютної позиції банку (Л13-1)	5%	1%
Ліміт загальної короткої відкритої валютної позиції банку (Л13-2)	0%	4%
Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR total)	123%	315%

Банк управляє ліквідністю, підтримуючи її на достатньому рівні для своєчасного виконання всіх прийнятих на себе зобов'язань з урахуванням їх обсягів, строковості й валют платежів, забезпечує потрібне співвідношення між власними та залученими коштами, формує оптимальну структуру активів із збільшенням частки високоякісних активів з прийнятним рівнем кредитного ризику для виконання правомірних вимог вкладників, кредиторів і всіх інших клієнтів

Частка ВЛІА (високоліквідних активів) протягом 2019 р. у структурі активів Банку становила не менше 12% завдяки підтримуванню оптимальних залишків грошових коштів у касі Банку, розміщенню грошових коштів на коррахунках НБУ та крупних надійних банків, вкладенням у депозитні сертифікати НБУ та ОВДП. Про високий рівень ліквідності свідчить динаміка нормативів ліквідності, які суттєво перевищують обмеження НБУ та загальнобанківську статистику з ліквідності .

3.2. Система управління ризиками (стратегія та політика управління ризиками, суттєві види ризиків, їх зміни та плани їх пом'якшення. відносини з акціонерами та пов'язаними особами, вплив цих відносин на результат діяльності)

Система управління ризиками Банку побудована з урахуванням розміру банку, бізнес-моделі, видам та складності операцій, та забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль, пом'якшення всіх суттєвих ризиків Банку з метою визначення Банком величини капіталу, необхідної для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності.

Система управління ризиками базується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- перша лінія – на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку;
- друга лінія – на рівні підрозділів з управління ризиками та підрозділу комплаєнс-контролю;
- третя лінія – на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

Стратегія ризик-менеджменту Банку базується на дотриманні принципу безбиткової діяльності та спрямована на забезпечення оптимального співвідношення між прибутковістю окремих бізнес-напрямів та рівнем ризиків, що приймає на себе Банк, здійснюючи певні операції.

В процесі управління ризиками задіяні Наглядова Рада, Правління, підрозділ внутрішнього аудиту та Управління ризиками. Правління Банку є відповідальним за функціонування системи внутрішнього контролю та управління ризиками на першій лінії захисту. Наглядова рада систематично відстежує стан управління ризиками, впливає на обрану Правлінням схильність до ризиків. Серед основних функцій Управління ризиків є забезпечення проведення кількісної та якісної оцінки ризиків, на які наражається Банк; забезпечення методології з управління ризиками; створення системи для ведення та оброблення бази даних щодо ризиків; ідентифікація і моніторинг порушення лімітів; аналіз можливих сценаріїв; підготовка звітності щодо ризикових позицій та надання рекомендацій Правлінню щодо їх оптимального значення; участь в кредитному процесі в частині оцінки фінансового стану позичальників та оцінки ліквідності забезпечення, аналізу кредитних продуктів та процесів.

Класифікація ризиків за ступенем впливу на Банк:

кредитний ризик,
ризик ліквідності,
операційний ризик,
ризик зміни процентної ставки банківської книги,
валютний ризик,
ринковий ризик.

Комітети, які приймають участь в процесі управління ризиками:

Кредитний комітет;
Тарифний комітет;
Комітет з питань управління активами та пасивами (КУАП);

Основні складові політики управління окремими видами ризику:

Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу Банку, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди із Банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання. Кредитний ризик є в усіх видах діяльності, де результат залежить від діяльності контрагента, емітента або позичальника. Основним органом управління кредитним ризиком в Банку є Правління, до повноважень якого входить формування кредитної політики,

затвердження кредитних політик та процедур, затвердження основних фінансових параметрів кредитної діяльності. Кредитний комітет є виконавчим комітетом Правління, до складу якого входять керівники підрозділів, що приймають участь в кредитному процесі: Управління служби безпеки, заступник Голови Правління, Голова Правління, Управління ризиків, Юридичного Управління, та інше.

Методи зменшення кредитного ризику, які використовуються в Банку:

лімітування;

розгляд кредитної заявки службами Банку, які забезпечують незалежну оцінку проекту (Управління ризиків, Юридичне управління, Управління служби безпеки);

постійна актуалізація форм кредитних договорів;

забезпечення(застава, фінансова порука);

постійний аналіз фінансового стану і надходжень на поточні рахунки;

моніторинг та оцінка застави

Основним інструментом управління кредитними ризиками в Банку є система лімітування, яка включає ліміти трьох типів: ліміти індивідуального кредитного ризику, ліміти за секторами економіки, ліміти повноважень.

Встановлення лімітів індивідуального кредитного ризику здійснюється на основі аналізу фінансового стану позичальника, забезпечення, концентрації кредитного ризику, репутації позичальника, юридичної експертизи наданих документів.

Для моніторингу кредитного портфелю щомісячно Управління ризиків проводиться аналіз концентрацій ресурсної бази та концентрацію кредитів по галузям економіки, географічним регіонам. Аналізується рівень проблемної заборгованості, стадії знецінення та достатність сформованих резервів. В банку створений Відділ кредитного адміністрування який на постійній основі проводить моніторинг кредитного портфелю Банку. Управління по роботі з проблемними активами займається виявленням проблемних активів на ранніх стадіях та роботою по стягненню простроченої заборгованості.

Встановлення лімітів повноважень передбачає систему лімітів кредитному комітету / посадовим особам в розрізі стандартних та нестандартних кредитних продуктів по розміру кредитів одному позичальнику та загального портфеля виданих кредитів.

Ризик ліквідності – наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Основним органом управління ризиком ліквідності в Банку є Правління, до повноважень якого входить формування політики з управління ліквідністю, затвердження відповідних політик та процедур. Комітет з питань управління активами та пасивами (КУАП) є виконавчим комітетом Правління, до функцій якого входить впровадження політики управління ліквідністю, прийняття поточних рішень щодо управління ліквідністю, затвердження та розгляд внутрішніх лімітів Банку. Управління ліквідністю в Банку розподіляється на 3 складові: щоденне управління ліквідністю, поточне управління ліквідністю та довгострокове управління ліквідністю. Управління миттєвою ліквідністю здійснюється Управлінням казначейських операцій шляхом аналізу залишків на кореспондентських рахунках на початок дня, даних платіжного календаря щодо надходжень та відтоку коштів, планів по операціям на протязі дня, інформації про рух коштів на рахунках клієнтів. Управління поточною ліквідністю (строком на 1 місяць) здійснюється сумісно Управлінням казначейських операцій, КУАП та Управлінням ризиків шляхом визначення потреб Банку у ліквідних коштах – при цьому застосовується метод аналізу джерел і використання коштів, який полягає у визначенні величини розриву ліквідності на протязі заданого періоду, що дорівнює різниці між очікуваними надходженнями і потенційними відтоками грошових коштів. Управління довгостроковою ліквідністю (на строк більше 1-го місяця) здійснюється сумісно Управлінням казначейських операцій, КУАП та Управлінням ризиків методом ресурсного розриву (шляхом оцінки ступеню невідповідності строкової структури активів і строковій структурі пасивів).

Операційний ризик — це потенційний ризик для існування Банку, що виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або неадекватність інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи. Основним органом управління операційним ризиком в Банку є Правління, до повноважень якого входить формування політики з управління операційним ризиком, затвердження відповідних політик та процедур. До функцій Правління входить втілення політики управління операційним ризиком, удосконалення бізнес-процесів, запровадження систем внутрішнього контролю. Організацію роботи з мінімізації операційного ризику та контроль за виконанням рішень Управління ризиків і рекомендацій Управління внутрішнього аудиту здійснює Правління Банку. Контроль за операційним ризиком здійснюється Управлінням ризиків в частині надання рекомендацій структурним підрозділам Банку на стадії розроблення і впровадження нових продуктів, процесів, систем. Відділом внутрішнього аудиту здійснюється проведення аудиту діяльності структурних підрозділів Банку, Департаментом інформаційних технологій здійснюється контроль в частині забезпечення коректності функціонування програмних комплексів Банку, створення комплексної системи інформаційної безпеки Банку, Управління бухгалтерського обліку та звітності, Операційне управління та Відділ загальнобанківської методології здійснюють контроль за розробкою методології, організації та ведення бухгалтерського обліку, дотримання структурними підрозділами вимог облікової політики банку.

Ризик зміни процентної ставки банківської книги – це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Основним органом управління ризиком зміни процентної ставки в Банку є Правління. Функції проведення політики управління процентним ризиком, прийняття рішень щодо управління процентним ризиком, у тому числі рішення щодо зміни рівня процентних ставок, організації моніторингу та перегляду процентних ставок за видами валют, у розрізі строків, видів продуктів, організації контролю за дотриманням допустимого рівня процентного ризику та виконанням відповідних рішень структурними підрозділами покладаються на КУАП. Управління ризиків оцінює вартість зобов'язань та прибутковість активів, відповідність термінів погашення активів та зобов'язань, рентабельність активів банку, чистої процентної маржі, спреда банку, надає рекомендації Комітету з питань управління активами та пасивами щодо зміни процентних ставок за депозитними та кредитними продуктами.

Валютний ризик виникає через наявність потенційного ризику для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали. Управління валютним ризиком базується на обраній стратегії менеджменту валютного ризику, яка включає у себе наступні елементи: централізація управління валютним ризиком, використання усіх можливих заходів уникнення ризику, що призводить до значних збитків, контроль та мінімізація сум збитків, якщо не існує можливості уникнення ризику, хеджування валютного ризику за умов неможливості його уникнення. Основним інструментом управління валютним ризиком у банку є лімітування. Банк застосовує цей інструмент шляхом встановлення лімітів на загальну відкриту валютну позицію по Банку в цілому; суму можливих збитків від зміни валютного курсу; казначейські операції (казначейські неторговельні операції із готівковою іноземною валютою).

Ринковий ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговельному портфелі Банку. Цей ризик впливає з дилінгу, прийняття позицій з боргових цінних паперів, валют, товарів та похідних інструментів. З метою управління ринковим ризиком Банком застосовуються наступні інструменти: встановлення лімітів на контрагентів встановлення ліміту на загальний розмір валютної позиції, оцінка волатильності котирувань, позаплановий перегляд лімітів у випадку різкої зміни кон'юнктури ринку або значного зниження ресурсної бази Банку, формування резервів на покриття можливих збитків.

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

Протягом 2019 року Банк дотримувався нормативів ризику, але були не критичні порушення встановлених лімітів, а саме:

- ГЕП розривів, що було обумовлено структурою активів та пасивів Банку за строками (субординований борг більш 5 років);
- необхідність докапіталізації Банку була вирішена шляхом залучення субординованого боргу на 2 млн. дол. США та 37 млн. грн;
- інші ризики були не значними та контрольованими.

Система управління ризиками в Банку дозволяє своєчасно ідентифікувати та адекватно їх оцінювати.

Банк проводить загальну зважену політику управління ліквідності загалом по всіх валютах та по гривні зокрема. Про це свідчать cumulative Gap розриви ліквідності в усіх періодах та валютах.

Аналізуючи ГЕП розриви по іноземним валютам, хотілось би відзначити, що сумарний загальний розрив по всіх іноземним валютам в гривневому еквіваленті перевищує ліміт кумулятивного ГЕП розриву в періодах «до 1 місяця» (54,65%) та «до 1 року» (48,32%). Але зазначені розриви виникли за рахунок обміркованої політики Банку, направленої на розміщення коштів в валютні ОВДП, враховуючи тенденцію знецінення національної валюти до іноземних валют та враховуючи найбільш доцільне розміщення вільної ліквідності.

Слід зауважити що банком було залучено субординований борг в дол США зі строком погашення до 5 років. Тому зазначені розміщення коштів в валютні ОВГЗ строк до 1 року вважаємо обміркованим і зваженим рішенням, доречи яке було закладене в бізнес-стратегії банку і яке не несе ризику валютної ліквідності і дозволило банку отримати прибуток за рахунок валютних коливань. Тому вважаємо порушення даного показника не критичним для подальшої роботи банку.

Кінцевий бенефіціар Банку є Головою Наглядової ради, який виконує свої функції відповідно до Положення про Наглядову раду, контролює діяльність Банку та приймає участь в розробці основної концепції стратегії розвитку Банку, надає ключові орієнтири для бізнес-стратегії, визначає розмір фінансування для реалізації стратегічних цілей тощо.

Відносини з пов'язаними особами Банк проводить відповідно до вимог нормативної бази України та внутрішньобанківських документів. Відповідно до статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність» *пов'язаними з банком особами є:*

- 1) контролери банку;
- 2) особи, які мають істотну участь у банку, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у банку;
- 3) керівники банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів банку;
- 4) споріднені та афілійовані особи банку, у тому числі учасники банківської групи;
- 5) особи, які мають істотну участь у споріднених та афілійованих особах банку;
- 6) керівники юридичних осіб та керівники банків, які є спорідненими та афілійованими особами банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів цих осіб;
- 7) асоційовані особи фізичних осіб, зазначених у підпунктах 1 - 6 цього пункту;
- 8) юридичні особи, в яких фізичні особи, зазначені в цьому пункті, є керівниками або власниками істотної участі;

9) будь-яка особа, через яку проводиться операція в інтересах осіб, зазначених у цьому пункті, та на яку здійснюють вплив під час проведення такої операції особи, зазначені в цьому пункті, через трудові, цивільні та інші відносини.

Всі операції з пов'язаними особами Банк здійснював на ринкових умовах, які діяли в Банку.

Протягом 2019 року загальна сума наданих кредитів пов'язаним особам становила 0,04млн.грн., загальна сума погашених кредитів пов'язаними особам становила 0,08млн.грн.

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2019 року наведено в таблиці нижче:

(тис. грн.)				
№	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 12,5 - 24 %)	0	29	0
2	Кошти клієнтів, в тому числі:	28	929	0
2.1	вклади на вимогу в національній валюті (контрактна процентна ставка 0 - 9 %)	28	799	0
2.2	вклади на вимогу в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1 - 3 %)	0	11	0
2.3	строкові вклади в національній валюті (контрактна процентна ставка 9,0 - 17 %)	0	119	0
3	Субординований борг в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1%)	0	0	20133

4. Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку

4.1. Фінансові та нефінансові показники, аналіз значних змін у фінансовому стані, ліквідності та результатах діяльності, причини змін показників протягом звітного періоду

В 2019 році Банк здійснював роботу в напрямку вдосконалення внутрішніх бізнес-процесів, технологічного рівню, підвищення якості обслуговування та розширення продуктового ряду і клієнтської бази.

Основні показники діяльності за 2019 рік
дотримано на прийнятому рівні нормативів капіталу, ліквідності та показників економічних нормативів згідно вимог Національного банку України
збільшення розміру процентного доходу, доходів від - оперативного лізингу, торговельних операцій з фінансовими інструментами та валютою, розрахунково-касового обслуговування клієнтів, здійснення гарантійних операцій
вдосконалено процедури обміну інформації, захисту інформації та комутаційного обладнання, процедури забезпечення інформаційної безпеки
впроваджено ряд банківських продуктів карткового бізнесу, з розрахунково-касового обслуговування клієнтів, активізовано роботу з надання гарантій, розпочато роботу з ОВДП
збільшено клієнтську та ресурсну базу за середньоденними залишками, суттєвий приріст активних карткових рахунків
розширено перелік операцій, що пропонуються клієнтам - юридичним особам, та фізичним особам та іншим клієнтам на підставі публічних договорів, текст яких оприлюднено на офіційному сайті Банку
збільшено частку працюючих активів з 64% до 69%
проведено роботу по впровадженню сучасних методів і підходів оцінки ризиків, комплаєнс - контролю
проведено роботу в напрямку оптимізації тарифної політики, підвищення ефективності систем внутрішнього контролю, вдосконалення методів корпоративного управління
підтримка системи мотивації працівників для покращення результатів з продажу банківських продуктів

Протягом звітного періоду Банк в повному обсягу виконував зобов'язання за договірними відносинами зі всіма видами контрагентів, дотримував норми обов'язкового резервування виконував завдання Бізнес-плану на 2019 рік. Станом на 01.01.2020 року Банк забезпечив результат діяльності в рамках планових показників та є достатньо спроможним і надійним протистояти потрясінням фінансового ринку, має стійку ліквідність.

Значних змін у фінансовому стані, ліквідності та результатах діяльності протягом 2019 року порівняно з попереднім звітним періодом не було.

Динаміку основних показників балансу та фінансового плану за 2019 рік наведено нижче:

Найменування статті	Станом на 01.01.2020, тис.грн.	Станом на 01.01.2019, тис.грн.	Відхилення за звітний рік, тис.грн.	% відхилення за звітний рік
1	2	3	4	5
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	23547	37684	-14137	-37,5%
Кредити та заборгованість клієнтів	149367	161264	-11897	-7,4%
Інвестиції в цінні папери	144005	48697	95308	195,7%
Похідні фінансові активи	4903	-	4903	
Інвестиційна нерухомість	69929	85953	-16024	-18,6%
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	415	415	0	0,0%
Основні засоби та нематеріальні активи та активи з права користування	128499	123812	4687	3,8%
Інші активи	15946	21723	-5777	-26,6%
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	8325	19329	-11004	-56,9%
Усього активів	544936	498877	46059	9,2%
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти клієнтів	271981	281626	-9645	-3,4%
Відстрочені податкові зобов'язання	2919	2996	-77	-2,6%
Резерви за зобов'язаннями	120	85	35	41,3%
Інші зобов'язання	8281	5017	3264	65,1%
Субординований борг	102627	20574	82053	398,8%
Усього зобов'язань	385928	310298	75630	24,4%
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
Статутний капітал	200100	200100	0	0,0%
Емісійні різниці	12	12	0	0,0%
Резервні та інші фонди банку	21182	21182	0	0,0%
Резерви переоцінки	21232	21235	-3	0,0%
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(83518)	(53950)	-29568	54,8%
Усього власного капіталу	159008	188579	-29571	-15,7%
Усього зобов'язань та власного капіталу	544936	498877	46059	9,2%
Фінансовий результат	-29 570	-31 780	2210	-7,0%

Фінансовим результатом діяльності АТ «СКАЙ БАНК» станом на 01.01.2020 є збиток в розмірі -29,57 млн. грн. Результат діяльності Банку до створення резервів за активними операціями Банку та сплати податку дорівнює -19,75 млн. грн.

4.2. Стратегія банку в довгостроковій перспективі

Загальна стратегія подальшого розвитку АТ «СКАЙ БАНК»
Реалізація існуючих намірів щодо входження Freedom Holding Corp до структури капіталу АТ «СКАЙ БАНК», збільшення статутного капіталу на 200,0млн.грн до 400,1млн грн в 3 кварталі 2020 року
Розвиток бренду «Sky Bank» як інноваційного, високотехнологічного та універсального українського банку з іноземним капіталом
Охват всіх клієнтських сегментів: корпоративний, малий та середній бізнес, фізичні особи масового і преміального рівня з орієнтацією на збалансований розвиток роздрібногo бізнесу, реалізація спільних проєктів з Freedom Holding Corp в напрямку розвитку інвестиційно-банкiвських послуг для клієнтів
Відкриття відділень в інших регіонах України відповідно до існуючої мережі офісів Freedom Holding Corp
Підвищення якості обслуговування клієнтів за рахунок впровадження та підтримки високих стандартів сервісу
Розвиток продуктів кредитування , карткових продуктів, інтернет-банкiнгу
Розвиток операцій з ОВДП для клієнтів, активізація роботи з цінними паперами
Залучення на обслуговування клієнтів Freedom Holding Corp
Підтримка розвитку співпраці підприємств України, Казахстану та Азербайджану у напрямку збільшення товарообміну та реалізації спільних інфраструктурних проєктів
Постійне проведення роботи щодо розширення бази фондування за рахунок залучення на обслуговування нових суб'єктів господарювання, фізичних осіб

Головним завданням на 2020-2022 роки Банку є забезпечення економічного зростання та вихід на прибуткову діяльність, нарощення високих темпів розвитку, розширення спектру банківських послуг та поліпшення їх якості, оптимізацію дохідної та витратної бази, нарощування акціонерного капіталу, постійне підвищення рівня кваліфікації персоналу та освоєння і впровадження нових технологій в управлінні активами, пасивами та ризиками, підвищення ефективності управління фінансовими ресурсами.

На кінець 2020 року планується збільшити валову балансу до 810 млн. грн., збільшити частку працюючих активів до 75%., збільшити розмір регулятивного капіталу до 400 млн. грн., збільшити розмір кредитного портфелю до 200 млн. грн., обсяги операцій з ОВДП та сертифікатами НБУ до 360 млн. грн, ресурсну базу до 350 млн. грн.

На кінець 2021 року планується збільшити валову балансу до 930 млн. грн., збільшити частку працюючих активів до 85%., збільшити розмір регулятивного капіталу до 405млн.грн. збільшити розмір кредитного портфелю до 305 млн. грн., обсяги операцій з ОВДП та сертифікатами НБУ до 370 млн. грн, ресурсну базу до 465 млн. грн.

Найбільшою зовнішньою загрозою діяльності Банку для виконання планових показників є довгострокова пандемія COVID-19 та її наслідки і вплив на економіку країни, ділову активність та платоспроможність суб'єктів господарювання та фізичних осіб.

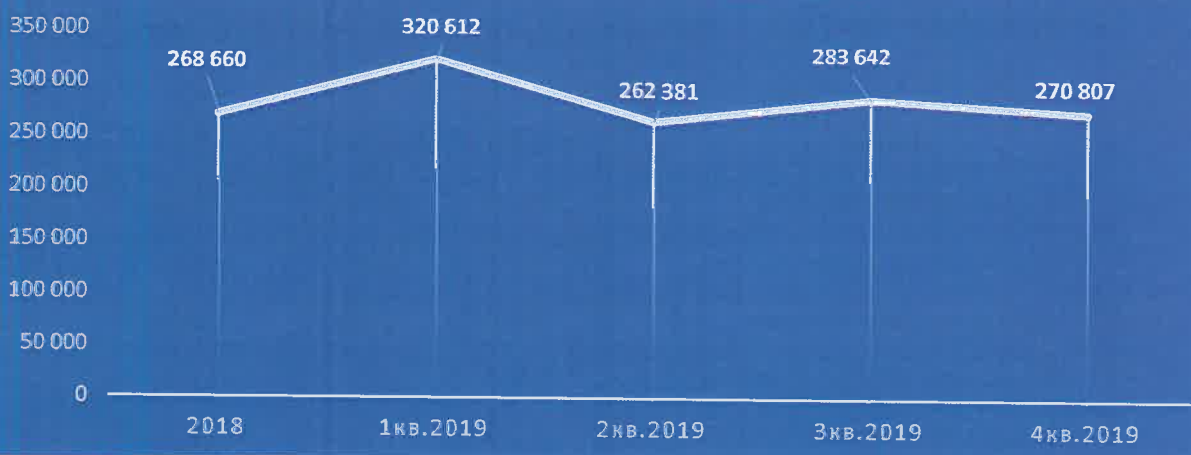
5. Ключові показники діяльності АТ «СКАЙ БАНК» протягом 2019 року

Динаміка ключових показників діяльності АТ «СКАЙ БАНК» протягом 2019 року

Показник	01.01.2019	01.04.2019	01.07.2019	01.10.2019	01.01.2020
1 Загальні активи (тис.грн.)	498877	568284	516284	567989	546964
2. Кредитний портфель (тис.грн.)	161264	222661	180857	168913	149367
3. Інвестиції в цінні папери	48697	32085	60110	124232	144006
4. Депозитний портфель (тис.грн.)	268660	320612	262381	283642	270807
5 Фінансовий результат (тис.грн.)	-31780	5360	-17966	-17413	-29571
6. Рентабельність активів	-6,94	3,97	-6,57	-5,00	-5,42
7. Рентабельність капіталу	-15,06	9,94	-17,12	-14,06	-15,89



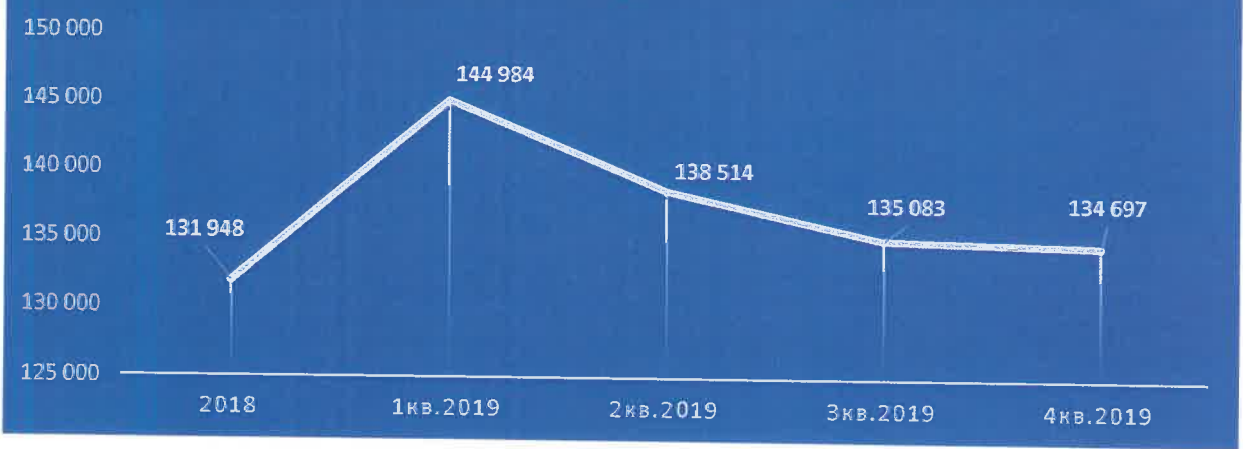
ДИНАМІКА ЗБІЛЬШЕННЯ ДЕПОЗИТНОГО ПОРТФЕЛЮ ПРОТЯГОМ 2019 РОКУ (ТИС.ГРН.)



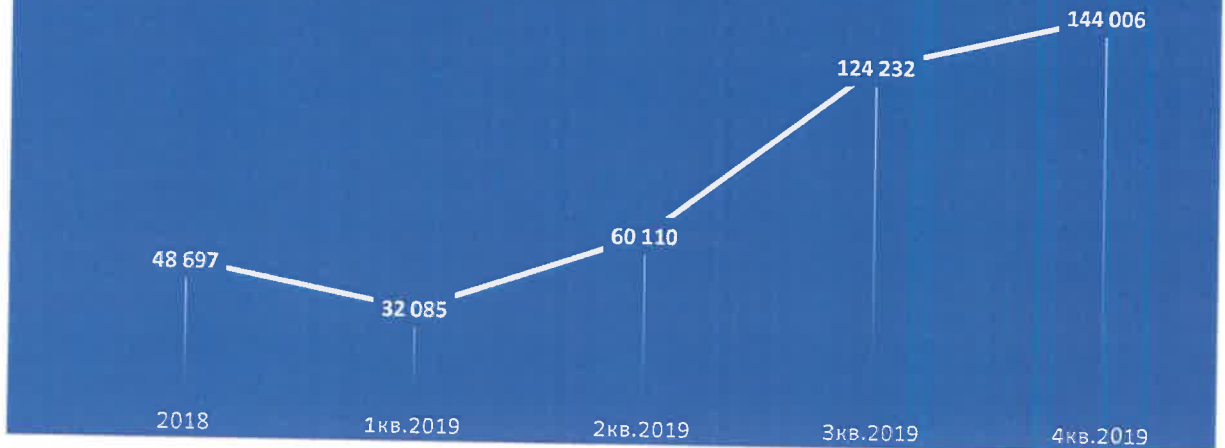
ДИНАМІКА ЗБІЛЬШЕННЯ ДЕПОЗИТНОГО ПОРТФЕЛЮ СТРОКОВИХ КОШТІВ ЮРИДИЧНИХ ОСІБ (В Т.Ч. НЕБАНКІВСЬКИХ ФІНАНСОВИХ УСТАНОВ) В 2019 РОЦІ (ТИС.ГРН.)



ДИНАМІКА ЗБІЛЬШЕННЯ ДЕПОЗИТНОГО ПОРТФЕЛЮ СТРОКОВИХ КОШТІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ ПРОТЯГОМ 2019 РОКУ (ТИС.ГРН.)



ПОРТФЕЛЬ ЦІННИХ ПАПЕРІВ ПРОТЯГОМ 2019 РОКУ (ТИС.ГРН.)



Звіт про управління затверджено та підписано від імені Правління:

Голова Правління

Головний бухгалтер

«22» квітня 2020 р.

Виконавець: Оніпко О.М.
(057) 706 31 01



Р.У. Галієв

Н.М. Ріяко

