



**ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА
(ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ)
АТ «СКАЙ БАНК» ЗА 2018 РІК**

Київ -2019

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 акцій.	5
1.3 Короткий опис діючої бізнес-моделі, основні продукти та послуги, отримані винагороди за звітний період.	6
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)	8
3. Ресурси, ризики та відносини	9
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).	9
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).	12
4. Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку	14
4.1.Фінансові та нефінансові показники, аналіз значних змін у фінансовому стані, ліквідності та результатах діяльності, причини змін показників протягом звітного періоду.....	14
4.2. Стратегія банку в довгостроковій перспективі.....	16
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).....	17
6. Додаток: Звіт про корпоративне управління (згідно ст.40 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» та листа Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №16/02/7209 від 22.03.2019)	21

1. Характер бізнесу

1.1. Опис зовнішнього середовища, в якому здійснює діяльність Банк

У 2018 році зовнішньоекономічні ризики для України дещо посилювалися через уповільнення зростання економік країн – торгових партнерів, жорсткіші фінансові умови для більшості економік, що розвиваються, а також наслідки торговельних воєн. Протягом останніх місяців на ринках сировинних товарів спостерігалось падіння цін, на які, імовірно, збережеться тиск і в 2019 році. В 2018 році зростання внутрішнього валового продукту України (ВВП) склало 3,4%. Розмір державного та гарантованого державою боргу зменшився з 71,8% до 62,7% від ВВП. За прогнозами НБУ, у 2019 році темп зростання ВВП знизиться до 2,5% через жорстку монетарну та фіскальну політику, а також уповільнення зростання економік основних торговельних партнерів України. Головним рушієм зростання економіки залишається приватне споживання домогосподарств, підтримуване збільшенням реальної заробітної плати та обсягів переказів з-за кордону. Інфляція у 2018 році склала 9,8% у річному вимірі.

Ситуація в банківському секторі протягом звітного року була сприятливою.

У 2018 році банківський сектор отримав рекордний чистий прибуток 21 млрд грн. Його чи не вперше в історії можна назвати справжнім, а не отриманим унаслідок маніпуляцій із фінансовою звітністю та штучного заниження відрахувань до резервів. Наприкінці 2018 року банки продовжували активно кредитувати населення. За IV квартал чисті гривневі кредити фізичним особам у гривні зросли на 6,7%, а за повний рік – на 34,0%. Найвищі темпи зростання зафіксовано у приватних (+54,2% р/р) та державних банках (+49,0% р/р). Жвавий розвиток споживчого кредитування призвів до скорочення портфеля непрацюючих кредитів (NPL): за IV квартал їхня частка скоротилася на 1,7 в.п. до 52,8%. За останні два роки частка NPL у п'яти найбільших іноземних банках скоротилася у 2,7 рази до 13,9%. Утім, у банках з державним та російським капіталом прогресу зі зменшенням обсягу непрацюючих кредитів немає, а на них сукупно припадає 83,0% загального обсягу NPL. Покриття NPL резервами становить 95,5% - це прийнятний рівень відповідно до міжнародних стандартів. Від початку 2019 року застосовується правило амортизації за кредитами, що не обслуговуються понад два роки. Повна амортизація застави за непрацюючими кредитами впродовж наступних двох років призведе до повного покриття пруденційними резервами непрацюючих кредитів. Чисті гривневі кредити бізнесу зросли на 2,0% за останній квартал 2018 року та на 8,1% за рік. Найвищі темпи кредитування були зафіксовані у Приватбанку та приватних банках: 69,9% та 17,6% р/р відповідно.

Протягом 2018 року банки інтенсивно залучали кошти населення та бізнесу: темпи зростання становили 14,8% та 6,8% відповідно. Три чверті нових депозитів були строком до шести місяців. За останній квартал року гривневі депозити населення зросли на 3,9% насамперед завдяки покращенню курсових та інфляційних очікувань порівняно з попереднім. Найбільше коштів залучили приватні та іноземні банки: зростання становило 7,8% за минулий рік та 6,7% за IV квартал. В останньому кварталі 2018 року гривневі кошти корпорацій збільшилися на 11,1% (+6,8% р/р). При цьому, у грудні темп зростання становив 15,7%, що зумовлено значними бюджетними витратами в останні дні року. Цей сезонний приплив ліквідності спричинив додатковий попит банків на депозитні сертифікати НБУ наприкінці 2018 року. Протягом кварталу доларизація коштів бізнесу помітно скоротилася - на 4,6 в.п. до 34,9%. За IV квартал рівень доларизації депозитів населення знизився на 2,0 в.п. до 47,3%, зокрема внаслідок укріплення гривні. Таким чином відновилася тенденція дедоларизації, що пригальмувала у III кварталі через послаблення гривні.

Торік вартість депозитів почала зростати з III кварталу у відповідь на вповільнення припливу коштів до банків. У IV кварталі середня вартість 12-місячних вкладів фізичних осіб у гривні зросла на 0,6 в.п. до 15,7% річних, у доларах США – на 0,1 в.п. до 3,6% річних. Посилення конкуренції за кошти корпорацій призвело до подорожчання депозитів бізнесу до 14,5% річних (+5,3 в.п. за рік, +1,5 в.п. за IV квартал).

Частка обсягу безготівкових операцій із використанням платіжних карток, емітованих українськими банками, за підсумками 2018 року досягла 45,1%. Це на 5,8 в. п. більше порівняно з результатами 2017 року (39,3%) Цей позитивний тренд пов'язаний із стабільним підвищенням попиту українців на безготівкові операції та популяризацією інноваційних фінансових сервісів. Кількість безготівкових операцій за цей період зросла майже на 33,0% та становила 3,1 млрд шт., а обсяг – на 55,4% та досяг 1 297 млрд грн (у порівнянні з 2017 роком). Відповідно до розподілу безготівкових операцій із використанням платіжних карток за підсумками 2018 року найбільша кількість таких операцій припадала на розрахунки в торговельній мережі – 51,2%. Водночас за обсягами безготівкових операцій спостерігається значне зростання операцій P2P переказів. Порівняно з 2017 роком їх обсяг збільшився вдвічі: з 220 млрд грн до 465 млрд грн (частка таких операцій зросла на 9,5 в. п. та склала 35,8% від загального обсягу безготівкових операцій). Разом із тим частка розрахунків платіжними картками у торговельній мережі знизилась на 2,6 в. п. (із 31,9% до 29,3%). Водночас у 2018 році тривало розширення платіжної інфраструктури для проведення безготівкових операцій. За 2018 рік мережа торговельних платіжних терміналів зросла на 20,2% до 279,0 тис. шт. Також упродовж усього минулого року зростала кількість безконтактних платіжних торговельних терміналів. Серед іншого цьому сприяла популяризація таких інноваційних сервісів як Apple Pay та Google Pay, що розпочали свою роботу в Україні. Наразі 79,4% торговельних POS-терміналів в Україні забезпечують можливість здійснення безконтактної оплати (станом на 1 січня 2018 року – 70,2%). Крім того, все більшої популярності набувають в Україні сервіси безконтактної оплати з використанням смартфонів та інших пристроїв, які підтримують технологію NFC. Сервіси токенизації дають змогу використовувати реквізити платіжних карток (у тому числі виключно з магнітною смугою) для безконтактних розрахунків за цією технологією. Водночас кожна дев'ята активна платіжна картка в Україні є безконтактною – 4,0 млн шт. (зростання на 44,3% порівняно з початком 2018 року).

Щоб знизити ризики ліквідності, у грудні НБУ запровадив новий норматив LCR. Він спонукає фінансові установи формувати на балансі достатньо високоякісні ліквідні активи (ВЛА), щоб мати змогу покрити чисті відпливи коштів у стресовий період. На сьогодні ліквідність банківського сектору висока. У недержавному банківському секторі 25% зобов'язань забезпечено ВЛА, які банки можуть використати на покриття відпливів коштів клієнтів. Це значно вище, ніж на початку кризи у 2014 році, коли це співвідношення було в межах 10–15%. У структурі ВЛА (без урахування банків державного сектору) переважають кошти на коррахунках в іноземних банках інвестиційного класу 34%, частка ОВДП становить 25%, депозитних сертифікатів – 20%, готівки – 17%. У другому півріччі 2018 року відбулися вагомні зміни в регуляторному середовищі. Прийнято низку законів, що прискорюють валютну лібералізацію, поліпшують корпоративне управління в державних банках, знижують вартість кредитів, роблять ефективнішими процедури банкрутства, посилюють контроль за якістю аудиторських послуг.

1.2. Загальна інформація про Банк, щодо керівників та посадових осіб, наявність структурних підрозділів, інформація про придбання акцій.

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 2018 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.

Детальну інформацію щодо структури власності Банку, керівників та посадових осіб, наявності структурних підрозділів, комітетів Банку, про зміни в структурі власників, про політику корпоративного управління, систему внутрішнього контролю наведено в п.п. 2-8, 12, 20-27 Додатку до даного Звіту про управління.

Чинний склад Наглядової Ради Банку у повній мірі відповідає встановленим вимогам. Наглядова рада не менш як на одну третину має складатися з незалежних членів. Незалежні члени чинного складу Наглядової Ради у повній мірі відповідають вимогам щодо незалежності, установленим законом та Національним банком України.

Усі члени Правління Банку відповідають кваліфікаційним вимогам, установленим законом та Національним банком України, зокрема, мають бездоганну ділову репутацію, є відповідними вимогам щодо професійної придатності.

В Банку проводиться щорічна оцінка (самооцінка) діяльності Наглядової Ради і Правління, причому як кожного органу у цілому, так і кожного члена органу окремо.

Результати оцінки відображаються у відповідних звітах, які разом із планом заходів, що складається за результатами оцінки, затверджуються Наглядовою Радою.

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 третьої статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність» і Генеральну ліцензію Національного банку України на здійснення валютних операцій № 32-4 від 16.07.2018р. 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 продуктивний ряд АТ "СКАЙ БАНК" у 2018 році з обслуговування юридичних осіб, підприємств, 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 проектів
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 авальовання векселів
Надання в оренду банківських сейфів
Надання консультаційних, інформаційних та довідкових послуг щодо банківських операцій
Грошові перекази для населення
Відкриття та обслуговування рахунків для виплати пенсій та іншої соціальної допомоги
Продаж ювілейних монет
Послуги з інкасації та перевезення цінностей.
Послуги контакт-центру
Операції на фінансових та міжбанківських ринках, операції з сертифікатами національного банку України
Послуги банкам з продажу/купівлі готівки в національній валюті, продажу/купівлі валюти з коррахунку, операції з валютною позицією, кредитні та депозитні операції

Ключові продукти для генерації доходів АТ "СКАЙ БАНК":

Розрахунково-касове обслуговування, в т.ч. обслуговування платіжних карток
Кредитні продукти
Вкладні операції
Операції з купівлі /продажу та переказу валюти для клієнтів
Зарплатні проекти

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 01.01.2019 року 8 відділень у м.Харкові, та 1 відділення в м.Київ.:

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

ВІДДЕЛЕННЯ БАНКУ
Київське відділення №1 – м.Київ, вул. Гончара Олеся,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

Банк не отримувал винагород за звітний період.

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, затверджене Загальними зборами акціонерів, яке 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 відповідним 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 продуктивних пропозицій 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
кількість порушень процедур роботи

АТ "СКАЙ БАНК" протягом 2018 року не проводив спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами, установами. У віданні будь – якої материнської компанії банк не перебував. Будь-яких пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб протягом 2018 року до АТ "СКАЙ-БАНК" не надходило. Діяльності у сфері досліджень і розроблень Банк не проводив. Суттєвих змін в цілях та досягненнях за звітний період не було.

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 01.01.2019 року становила 161 працівник, протягом звітного року було звільнено 55 осіб, прийнято 56 особи.

Працівники Банку на постійній основі приймають участь у семінарах, конференціях, навчаннях, які проводить 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-СЕР/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 2018 року:

- Побудовано корпоративні канали між підрозділами банку і ЦОДами з резервуванням
- Побудовано основний і резервний ЦОД –
- Запроваджено фаєрвол Firepower, Web-gateway захист доступу в Internet

- Запроваджена система Сервіс деск, система електронного документообігу, система CRM.

В 2018 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.

Структуру та розмір капіталу в динаміці 2017-2018 років* :

<i>Регулятивний капітал та економічні нормативи/ліміти (тис.грн.)</i>	2017	1 кв.	2 кв.	3 кв.	4 кв.
Регулятивний капітал (РК)	210 729	204 046	200 782	202 424	200 608
Основний капітал	178 923	174 272	171 628	171 478	174 886
Статутний капітал, внески за незареєстрованим статутним капіталом	200 100	200 100	200 100	200 100	200 100
Емісійні різниці	12	12	12	12	12
Фінансова допомога акціонерів; загальні резерви та резервні фонди	20 863	20 863	21 182	21 182	21 182
Зменшення основного капіталу, у тому числі:	-42 053	-46 702	-49 665	-49 816	-46 408
збитки минулих років	0	0	-22 571	-22 571	-22 170
результат (прибуток/збиток) від операцій з акціонерами, що отримані після 04 червня 2016 року					
нематеріальні активи за мінусом суми зносу, капітальні інвестиції у нематеріальні активи	-21 248	-16 961	-16 589	-16 225	-15 798
власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів					
розрахунковий збиток поточного року (Рпр/з)	-20 805	-29 742	-10 506	-11 020	-8 440
Додатковий капітал	31 806	29 774	29 154	30 947	25 722
Резерви під заборгованість за кредитними операціями та за операціями з розміщення коштів на коррахунках в інших банках I категорії якості					
Результат переоцінки основних засобів	6 901	6 894	6 894	6 894	6 894
Нерозподілені прибутки минулих років для розрахунку ДК (5030-НКР) > 0					
НКР	-18				
прибуток минулих років (5030П)	1 066	319			
Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)					
Субординований борг, що враховується до капіталу (СК)	23 857	22 562	22 261	24 053	18 828
Відвернення до регулятивного капіталу (В)					
Норматив адекватності регулят. капіталу (Н2)	61%	57%	53%	51%	44%
Показник достатності основного капіталу	49%	47%	45%	43%	39%
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	14%	15%	14%	14%	14%

Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	26%	26%	40%	40%	39%
Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9)	0%	0%	0%	0%	0%
Ліміт заг.ї довгої відкритої валютної позиції банку (Л13-1)	0,1866%	0,2756%	0,0778%	1,4011%	4,5722%
Ліміт заг.ї короткої відкритої валютної позиції банку (Л13-2)	2,9841%	3,1744%	3,8336%	0,4287%	0,0000%

*за даними 01 файлу звітності до НБУ

За даними файлу «Дані про коригування оборотів за результатами звітного періоду, року, та залишки на рахунку» розмір регулятивного капіталу АТ «СКАЙ БАНК» станом на 01.01.2019 року становить 194 766 тис.грн., за даними щоденного балансу станом на 01.01.2019 р. – 200 608 тис. грн., тобто банк дотримується нормативних вимог НБУ.

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 збільшення частки високоякісних активів з прийнятним рівнем кредитного ризику для виконання правомірних вимог вкладників, кредиторів і всіх інших клієнтів. Станом на 01.01.2019 розрив ліквідності по деяких строках згідно даних статичної звітності до НБУ пояснюється невідповідністю, що виникла між строками формування файлу звітності та календарним обчисленням. Даний розрив є повністю контрольованим та компенсується іншими фінансовим інструментами.

Частка ВЛА (високоліквідних активів) протягом 2018 р. у структурі активів Банку становила не менше 16% завдяки підтримуванню оптимальних залишків грошових коштів у касі Банку, розміщенню грошових коштів на коррахунках НБУ та крупних надійних банків, вкладенням у депозитні сертифікати НБУ. Про високий рівень ліквідності свідчить динаміка нормативів ліквідності, які суттєво перевищують обмеження НБУ та загально банківську статистику з ліквідності. (див.п.5)

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)

Ключовим напрямом фінансового менеджменту Банку є процес управління ризиками, що вирішує завдання управління установою для досягнення бізнес-цілей .

Організація процесу управління ризиками в Банку охоплює всі організаційні рівні – від рівня керівників Банку (Ради та Правління), до рівня структурних підрозділів, які аналізують, оцінюють, безпосередньо приймають та/або генерують ризики.

Головні цілі реалізації Політики управління ризиками:

- забезпечення надійності, стабільного і прибуткового функціонування Банку;
- максимізація доходності на капітал Банку;
- недопущення випадків несвоєчасного та/або неповного виконання Банком зобов'язань перед кредиторами та вкладниками;
- запобігання втраті капіталу Банку та нераціональному використанню ресурсів, при прийнятному та контрольованому рівні всіх матеріально значущих для Банку ризиків.

Головним завданням реалізації Політики є забезпечення комплексного, системного вирішення питань управління ризиками шляхом удосконалення системи управління ризиками урахуванням законодавчих та нормативних актів, зовнішніх і внутрішніх факторів впливу на діяльність Банку. Це потребує забезпечення функціонування системи управління ризиками як

єдиного, цілісного механізму, який включає всі підсистеми, елементи, важелі та інструменти управління ризиками, а саме:

- система лімітів та обмежень, що дозволяє значно підвищити гнучкість та ефективність лімітної політики, запобігти необґрунтованому обмеженню операцій завдяки об'єднанню, врахуванню та контролю у цілому як діючих, так і нових лімітів;
- система інформаційно-аналітичної підтримки, що дає змогу інтегрувати та оптимізувати інформаційні потоки, здійснювати обробку та систематизацію інформації на належному рівні, робити обґрунтовані висновки щодо ризиків та приймати адекватні рішення щодо управління ними завдяки використанню повної інформації та всього аналітичного потенціалу Банку, удосконалювати та розвивати інструментарій аналізу й методи управління ризиками;
- система ціноутворення за активними та пасивними операціями Банку;
- система проведення стрес-тестування банківських ризиків, що дає можливість дослідити рівень впливу факторів ризику при певних прогностичних негативних ситуаціях, виявити слабкі сторони Банку, а їх результати допомагають заздалегідь оцінити вплив негативних подій на фінансовий стан Банку та оцінити необхідний рівень додаткової капіталізації і прийняти відповідні управлінські рішення;
- система методологічного забезпечення, що дозволяє стандартизувати та узгодити внутрішні процедури та вимоги щодо управління ризиками по всіх напрямках та на всіх рівнях ризик-менеджменту Банку, яка містить загальні принципи та технологію управління ризиками і включає всі діючі норми, вимоги, показники, а також методи оцінки та управління окремими видами ризиків, які Банк приймає на себе.

В 2018 Банком розроблена та впроваджується модель трьох ліній захисту, згідно Постанови №64 від 11.06.2018р. Інформацію стосовно роботи проведеної Банком в 2018 році щодо вдосконалення системи управління ризиками наведено в п.10 Додатку до даного Звіту про управління.

Важливим в діяльності для Банку є правильне визначення величини банківських ризиків. Особливо вагомими і впливовими для Банку в звітному періоді були: кредитний ризик, ризик ліквідності, процентний ризик та ринковий ризик. Проте, враховуючи взаємопов'язаність всіх банківських ризиків між собою, увага також приділялась контролю за рівнем валютного, юридичного, операційно-технологічного та комплаєнс-ризиків, ризику втрати репутації. Інформацію щодо значних факторів ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом 2018 року наведено в п.9. Додатку до даного Звіту про управління.

Проведені протягом 2018 року заходи щодо захисту від ризиків їх мінімізації (пом'якшення)
Банк посилив контроль за кредитною заборгованістю клієнтів з метою недопущення її переходу до нижчих класів
Банк підтримував існуючу збалансованість активів і пасивів за строками погашення
Банк проводив роботу в напрямку погашення проблемної заборгованості в частині неробочих (прострочених) активів
Банк активізував роботу щодо розширення клієнтської та ресурсної бази, приділяючи особливу увагу довгостроковим ресурсам, проводив акції для залучення клієнтів до співпраці
Банк контролював концентрації за активними і пасивними операціями
Банк підтримував адекватне співвідношення процентних ставок за активами та пасивами, враховуючи терміни повернення, доводячи його до лімітних показників маржі та спреду
Банк проводив роботу щодо подальшого розвитку ІТ-технологій
Банк проводив постійну роботу з підвищення репутації та іміджу Банку
Банк застосовував прогресивні принципи управління капіталом, активами та зобов'язаннями
Банк проводив зважену депозитну та кредитну політику, забезпечував подальший розвиток банку для реалізації короткострокових та довгострокових планових завдань.

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 с пов'язаними особами Банк проводить відповідно до вимог нормативної бази України та внутрішньобанківських документів.

Інформацію щодо операцій з пов'язаними с Банком особами протягом 2018 року наведено в п.15 Додатку до даного Звіту про управління.

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 2018 році Банк здійснював роботу в напрямку вдосконалення технологічного рівню, внутрішніх бізнес-процесів, підвищення якості обслуговування та розширення продуктового ряду і клієнтської бази.

Основні показники діяльності за 2018 рік
дотримано на прийнятому рівні нормативів капіталу, ліквідності та показників економічних нормативів згідно вимог Національного банку України
вихід на прибуткові результати в 4 кварталі 2018 року
вдосконалено процедури обміну інформації, захисту інформації та комутаційного обладнання, процедури забезпечення інформаційної безпеки, проводив роботу в напрямку актуалізації політики криптографічного захисту інформації та по забезпеченню дії систем безперебійного живлення критичних програмно-технічних комплексів банку
проведено роботу в напрямку актуалізації політики криптографічного захисту інформації та по забезпеченню дії систем безперебійного живлення критичних програмно-технічних комплексів банку
впроваджено передові банківські технології та розширено ряд банківських продуктів карткового бізнесу, з кредитування фізичних осіб, вкладних операцій, активізовано роботу з надання гарантій
збільшено клієнтську та ресурсну базу
суттєво зменшено на кінець 2018 року частини проблемної заборгованості за активними операціями з клієнтами
здійснено перехід на обслуговування клієнтів-юридичних осіб, фізичних осіб та інших клієнтів на підставі публічних договорів, текст яких оприлюднено на офіційному сайті Банку
проведено роботу по впровадженню сучасних методів і підходів оцінки ризиків
проведено роботу в напрямку оптимізації тарифної політики, підвищення ефективності систем внутрішнього контролю, вдосконалення методів корпоративного управління
запроваджено систему 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 2018 рік. Станом на 01.01.2019 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 2018 року порівняно з попереднім звітним періодом не було.

Виконання основних планових показників балансу та фінансового плану наведено нижче:

Виконання показників балансу, тис. грн.		2017 (Факт)	2018 (Факт)	2018 (План)	Виконан ня плану	Відхилення за рік, тис.грн.	Відхилення за рік, %
	Валюта	424 759	522 272	592 607			
АКТИВИ ВСЬОГО		424 759	519 358	592 607	87,6%	94 599	22,3%
Цінні папери		51 052	48 697	90 200	54,0%	-2 355	-4,6%
Кредитний портфель всього		76 840	171 329	192 771	88,9%	94 489	123,0%
Основні засоби та нематеріальні активи		237 995	216 851	201 060	107,9%	-21 144	-8,9%
основні засоби	UAH	106 248	126 156	109 200	115,5%	19 908	18,7%
знос основних засобів	UAH	-13 245	-18 757	-19 300	97,2%	-5 512	41,6%
нематеріальні активи	UAH	24 461	18 818	18 200	103,4%	-5 643	-23,1%
знос нематеріальних активів	UAH	-1 142	-3 020	-2 080	145,2%	-1 878	164,4%
інвестиційна нерухомість	UAH	119 855	93 039	94 000	99,0%	-26 816	-22,4%
знос інвестиційної нерухомості	UAH	-201	0	-290	0,0%	201	-100,0%
капітальні інвестиції за ОСНМА	UAH	1 013	18	530	3,4%	-995	-98,2%
інші необоротні матеріальні активи	UAH	1 006	597	800	74,6%	-409	-40,6%
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		204 519	309 846	391 510	79,1%	105 327	51,5%
Кошти клієнтів всього		172 441	268 660	337 600	79,6%	96 219	55,8%
Кошти юридичних осіб (в т.ч. небанківських фінансових установ)		95 768	96 482	188 500	51,2%	714	0,7%
Кошти фізичних осіб		75 845	171 361	148 000	115,8%	95 516	125,9%
					#DIV/0!	0	#DIV/0!
КАПІТАЛ (балансовий)		220 240	209 496	201 097	104,2%	-10 744	-4,9%
Доля валюти в пасивах		9,8%	12,3%	13,8%	89,1%	2,5%	25,2%
Доля коштів фізичних осіб в пасивах банку		17,86%	32,99%	24,97%	132,1%	15,1%	84,8%
Доля строк. коштів в депозитному портфелі		34,38%	58,14%	51,21%	113,5%	23,8%	69,1%
Доля високоліквідних активів		20,01%	16,83%	25,02%	67,2%	-3,2%	-15,9%
Доля працюючих активів в заг. активах		42,79%	47,28%	53,65%	88,1%	4,5%	10,5%

<i>Доходи та витрати банку за 2018 рік, тис. грн.</i>	2017 (Факт)	2018 (Факт)	2018 (План)	Виконання плану
Чистий процентний дохід	14 073	5 099	13 971	36,5%
Чистий комісійний дохід	8 359	12 421	12 086	102,8%
Торговий результат	-49	14 392	2 045	703,6%
Результат від переоц. об'єктів інвест. нерухомості	11 524	664	3	26021,6%
Результат під час первісного визнання фінансових активів або зобов'язань	3 716	7 497	52	14453,2%
Інші операційні доходи (включаючи 6499)	3 447	4 664	4 845	96,3%
Усього операційний дохід	41 070	44 736	33 002	135,6%
Адміністративні та інші операційні витрати	-66 288	-81 979	-73 536	111,5%
Відрахування в резерви	3 645	23 256	22 049	105,5%
Повернення списаних активів	11	2 956	1	
Результат з продажу нематеріальних активів та основних засобів (6490/7490)	-918	131	139	94,3%
Прибуток/(збиток) до оподаткування	-22 481	-10 900	-18 344	59,4%
Витрати на податок на прибуток	-90	37	28	132,1%
Прибуток/(збиток) після оподаткування	-22 571	-10 863	-18 316	59,3%

4.2. Стратегія банку в довгостроковій перспективі

Загальна стратегія подальшого розвитку АТ «СКАЙ БАНК»
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 активний розвиток роздрібного бізнесу.
Підвищення якості обслуговування клієнтів за рахунок впровадження та підтримки високих стандартів сервісу
Розвиток власних каналів дистрибуції та обслуговування клієнтів, запуск низьковитратних форматів точок продажів, відкриття відділень в великих містах
Розвиток продуктів кредитування для всіх сегментів клієнтів з пріоритетом на активний розвиток та просування роздрібного кредитування, зокрема кредитних карток та кредитів готівкою
Розвиток операцій з надання страхових продуктів, з цінними паперами
Розширення бази фондування за рахунок залучення на обслуговування суб'єктів господарювання, фізичних осіб

На кінець 2019 року планується збільшити валюту балансу до 800млн.грн, збільшити частку працюючих активів до 75%., збільшити розмір регулятивного капіталу до 300млн.грн., збільшити розмір кредитного портфеля до 400млн.грн., обсяги операцій з сертифікатами НБУ до 70млн.грн, ресурсну базу до 480млн.грн.

На кінець 2020 року планується збільшити валюту балансу до 1000млн.грн, збільшити частку працюючих активів до 85%., збільшити розмір регулятивного капіталу до 390млн.грн., збільшити розмір кредитного портфеля до 480млн.грн., обсяги операцій з сертифікатами НБУ до 170млн.грн, ресурсну базу до 600млн.грн.

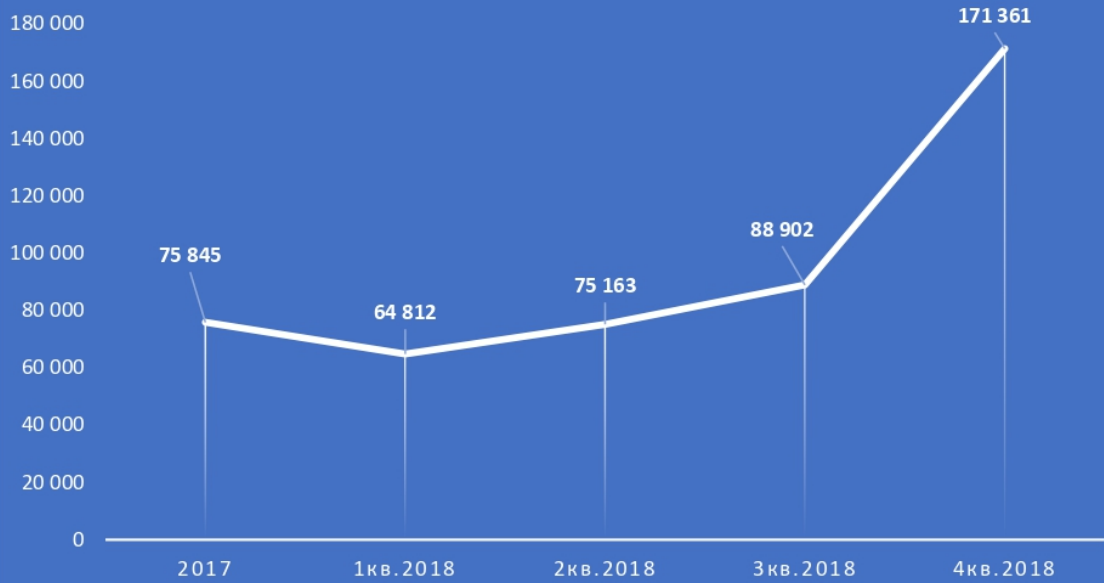
5. Ключові показники діяльності АТ «СКАЙ БАНК» протягом 2018 року

Динаміка ключових показників діяльності АТ «СКАЙ БАНК» протягом 2018 року

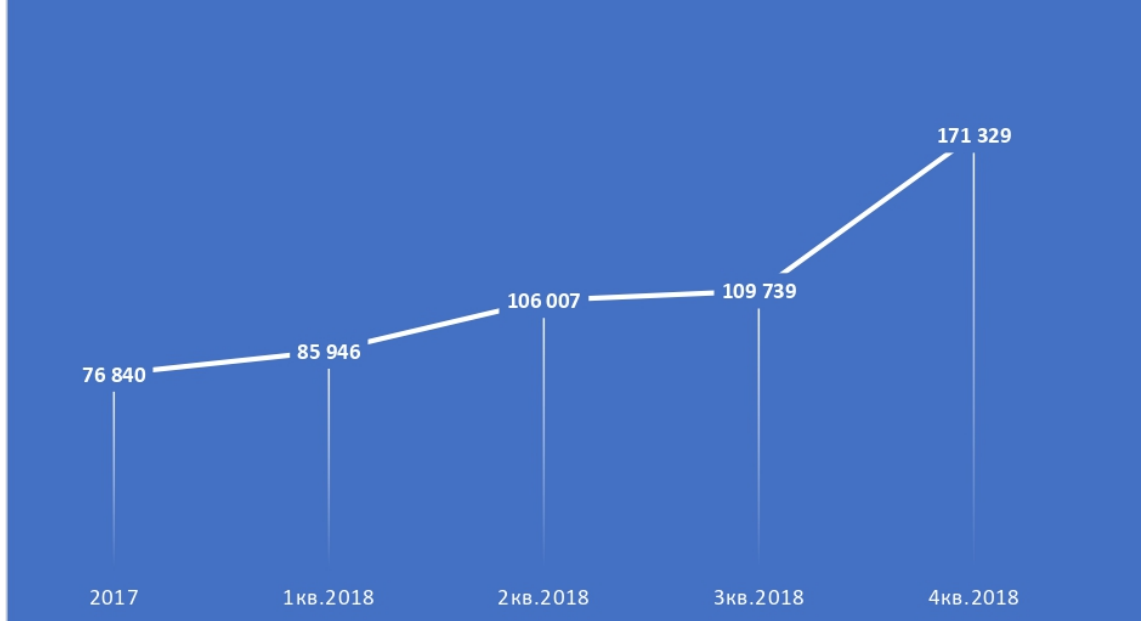
Показник	01.01.2018	01.04.2018	01.07.2018	01.10.2018	01.01.2019
1. Загальні активи (тис.грн.)	424759	415279	438374	489492	519358
2. Кредитний портфель (тис.грн.)	76840	85946	106007	109739	171329
3. Кошти клієнтів (тис.грн.)	172441	171163	198719	248219	268660
4. Коефіцієнт ефективності діяльності, %	74,28%	63,59%	61,04%	77,29%	87,70%
5. Фінансовий результат (тис.грн.)	-22571	-6289	-13629	-12301	-10 863
6. Рентабельність активів	-6,10	-6,04	-6,28	-3,69	-2,37
7. Рентабельність капіталу	-11,13	-11,46	-12,65	-7,69	-5,13



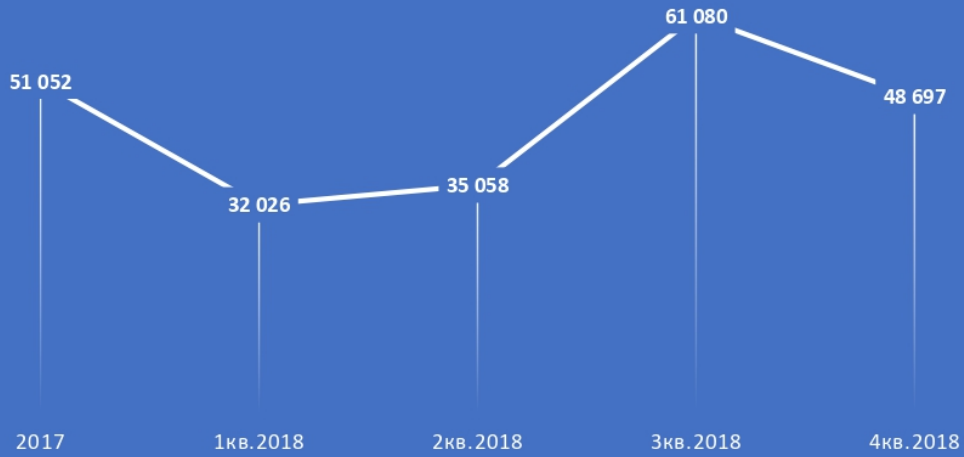
ДИНАМІКА ЗБІЛЬШЕННЯ ЗАЛУЧЕНИХ КОШТІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ ПРОТЯГОМ 2018 РОКУ (ТИС.ГРН.)



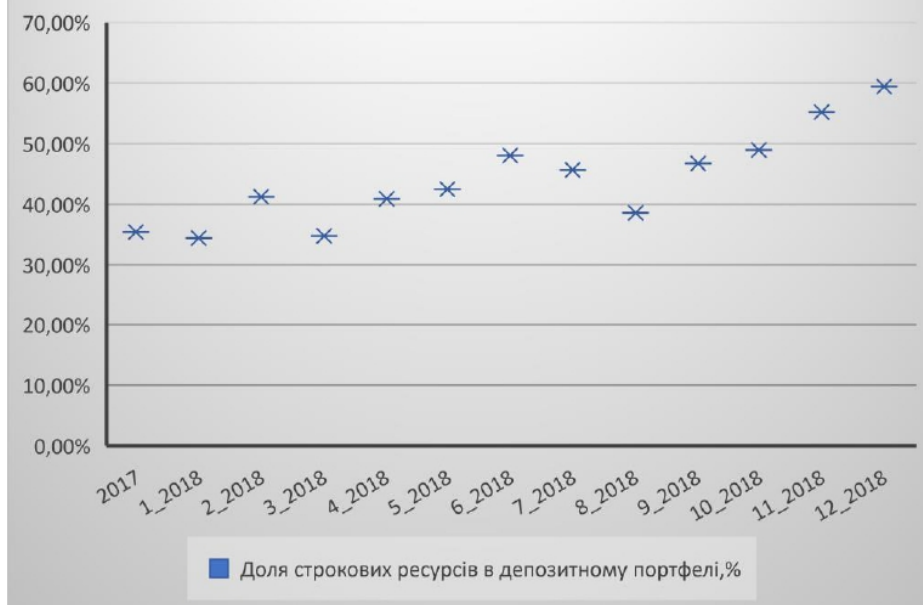
КРЕДИТНИЙ ПОРТФЕЛЬ В ДИНАМІЦІ 2018 РОКУ (ТИС.ГРН.)



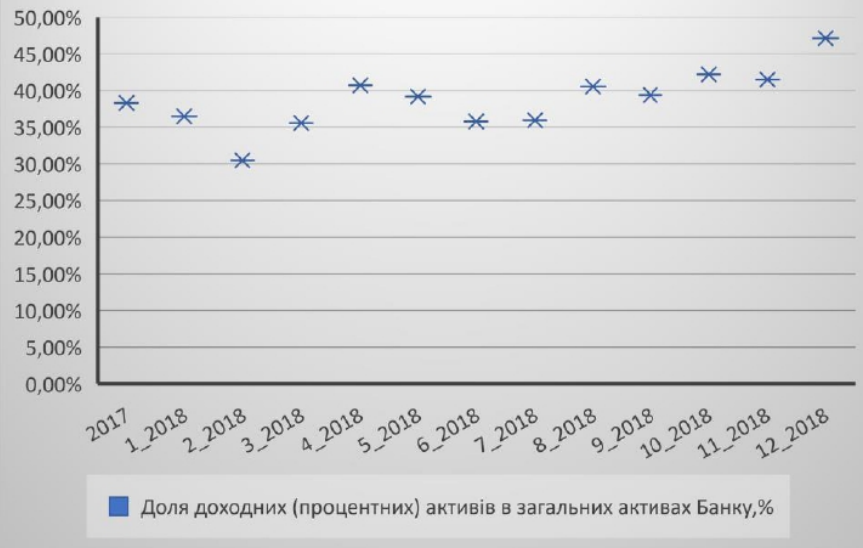
ПОРТФЕЛЬ ЦІННИХ ПАПЕРІВ ПРОТЯГОМ 2018 РОКУ (ТИС.ГРН.)



Динаміка частки строкових ресурсів в коштах клієнтів



Динаміка частки доходних активів в загальних активах протягом 2018 року



Значення економічних нормативів*

Короткий опис		Нормативне значення	Факт на 01.01.2018, %	Факт на 01.01.2019, %
Регулятивний капітал (млн.грн.)		не менше 200,00млн.грн.	210,73	200,61
Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу визначається як співвідношення регулятивного капіталу до сумарної балансової вартості активів і позабалансових зобов'язань, зважених за ступенем кредитного ризику	H2	не менше 10%	61,33	43,75
Норматив миттєвої ліквідності -співвідношення високоліквідних активів до поточних зобов'язань банку. Цей норматив установлює мінімально необхідний обсяг високоліквідних активів для забезпечення виконання поточних зобов'язань протягом одного операційного дня.	H4	не менше 20%	81,15	83,51
Норматив поточної ліквідності визначається як співвідношення активів з кінцевим строком погашення до 31 дня (включно) до зобов'язань банку з кінцевим строком погашення до 31 дня (включно). Цей норматив установлює мінімально необхідний обсяг активів банку для забезпечення виконання поточного обсягу зобов'язань протягом одного календарного місяця.	H5	не менше 40%	86,32	67,26
Норматив короткострокової ліквідності визначається як співвідношення активів до зобов'язань з кінцевим строком погашення до одного року. Цей норматив установлює мінімально необхідний обсяг активів для забезпечення виконання своїх зобов'язань протягом одного року	H6	не менше 60%	83,45	97,99

Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента встановлюється з метою обмеження кредитного ризику, що виникає внаслідок невиконання окремими контрагентами своїх зобов'язань.	Н7	не більше 25%	14,39	13,94
Норматив великих кредитних ризиків визначається як співвідношення суми всіх великих кредитних ризиків щодо контрагентів, груп пов'язаних контрагентів, усіх пов'язаних з банком осіб до регулятивного капіталу банку.	Н8	не більше 800%	25,75	38,56
Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (далі - норматив Н9) встановлюється для обмеження ризику операцій з пов'язаними з банком особами, зменшення негативного впливу операцій з пов'язаними з банком особами на діяльність банку.	Н9	не більше 25%	0,003	0,03
Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою визначається як співвідношення розміру коштів, які інвестуються на придбання акцій (паїв, часток) та інвестиційних сертифікатів окремо за кожною установою, до статутного капіталу банку.	Н11	не більше 15%	0,00	0,80
Норматив загальної суми інвестування визначається як співвідношення суми коштів, що інвестуються на придбання акцій (паїв, часток) та інвестиційних сертифікатів будь-якої юридичної особи, до статутного капіталу банку	Н12	не більше 60%	0,00	0,80
Довга відкрита валютна позиція	Л13-1	не більше 5%	0,1866	4,5722
Коротка відкрита валютна позиція	Л13-2	не більше 5%	2,9841	0,0000

*за даними 01 файлу звітності до НБУ

Звіт про управління затверджено та підписано від імені Правління:

Заступник Голови Правління

В.О. Рогинський

Головний бухгалтер

Н.М. Ріяко

«23» квітня 2019 р.

Онiпко О.М. (057)7063101

(прізвище та телефон виконавця)

**Звіт про корпоративне управління за 2018 рік АТ «СКАЙ БАНК» (згідно ст.40
Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок»)**

1. Мета провадження діяльності фінансової установи:

Метою діяльності Банку є надання клієнтам широкого спектру банківських та інших фінансових послуг (крім послуг у сфері страхування), 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 сьогodenні 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.

2. Посилання на власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент; Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту) протягом року:

Банк керується Кодексом корпоративного управління (далі-Кодекс), затвердженого Загальними зборами акціонерів, зміст якого розміщено на сайті Банку: <https://www.sky.bank/ua/documents>. Кодекс відповідає вимогам законодавства. Протягом 2018 року в Банку не зафіксовано порушень вимог Кодексу корпоративного управління, працівники Банку також дотримуються Кодексу корпоративної етики та Кодексу професійної поведінки працівників, які також розміщені на сайті Банку: <https://www.sky.bank/ua/documents>.

Пояснення від яких частин кодексу емітент відхиляється та причини такого відхилення:

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

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

Практика корпоративного управління у Банку не перевищує законодавчі вимоги.

Обґрунтування причин прийняття рішення про незастосування деяких положень кодексу:

Рішення про незастосування деяких положень Кодексу про корпоративне управління протягом 2018 року не приймалися.

3. Власники істотної участі (в тому числі особи, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік:

- змін у складі власників істотної участі протягом 2018 року не відбувалось;
- власником істотної участі у Банку на кінець 2018 року є Бабаєв Аріф Шавердійович, володіє 99,4409 % простих іменних акцій Банку, повністю відповідає встановленим законодавством вимогам;

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 А.Ш.

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

Склад наглядової ради (за наявності)

	Кількість осіб
Членів наглядової ради - акціонерів	1
Членів наглядової ради - представників акціонерів	1
Членів наглядової ради - незалежних директорів	3

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)

	Так*	Ні*
З питань аудиту		X
З питань призначень		X
З винагород		X
Інші (зазначити)		д/в

* Ставиться відмітка "X" у відповідних графах.

Персональний склад Наглядової ради

Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Незалежний член	
		Так*	Ні*
Бабаєв Аріф Шавердійович	Голова Наглядової ради		X
Афанасьєв Павло Андрійович	Незалежний член Наглядової ради	X	
Гайченко Андрій Віталійович.	Незалежний член Наглядової ради	X	
Кішкінов Роман Сергійович;	Член Наглядової ради, представник акціонера		X
Тулібєргенов Єркебулан Муратович;	Незалежний член Наглядової ради	X	

* Ставиться відмітка "X" у відповідних графах.

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

	Так*	Ні*
Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X	
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інші (зазначити): вимоги щодо незалежності	X	

* Ставиться відмітка "X" у відповідних графах.

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

	Так*	Ні*
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X

Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (зазначити)		д/в

* Ставиться відмітка "X" у відповідних графах.

На початок 2018 року Спостережна рада Банку була у складі:

- 1.Бабаєв Аріф Шавердійович - Голова Спостережної ради;
- 2.Афанасьєв Павло Андрійович - секретар Спостережної ради;
- 3.Кішкінов Роман Сергійович;
- 4.Туліббергенов Єркебулан Муратович;
- 5.Чокін Таір Канатович.

Протягом звітного року у складі Спостережної ради Банку відбулися такі зміни:

- вищевказані члени Спостережної ради Банку припинили свої повноваження, Спостережна рада перейменована у Наглядову раду у зв'язку з внесенням змін до Статуту Банку, відповідно з рішенням річних Загальних зборів акціонерів від 24.03.2018 Протокол № 2 .

-Наглядову раду Банку було переобрано рішенням річних Загальних зборів акціонерів від 24.03.2018 Протокол № 2 у складі:

- 1.Бабаєв Аріф Шавердійович - Голова Наглядової ради ;
- 2.Афанасьєв Павло Андрійович - секретар Наглядової ради ;
- 3.Кішкінов Роман Сергійович;
- 4.Туліббергенов Єркебулан Муратович;
- 5.Чокін Таір Канатович;

- достроково припинено повноваження члена Наглядової ради Чокіна Таіра Канатовича, згідно його заяви з 07.06.2018, рішення Наглядової ради від 31.05.2018 Протокол № 39;

- члени Наглядової ради Бабаєв А.Ш., Афанасьєв П.А., Кішкінов Р.С., Тулібергенов Є.М. достроково припинили свої повноваження відповідно з рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів від 20.12.2018 Протокол № 3.

-Наглядову раду обрано у кількості 5 осіб рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів від 20.12.2018 Протокол № 3.

Станом на кінець 2018 року Наглядова рада Банку була у складі, обраному Загальними зборами 20.12.2018, а саме:

- 1.Бабаєв Аріф Шавердійович - Голова Наглядової ради;
- 2.Афанасьєв Павло Андрійович - секретар Наглядової ради;
- 3.Кішкінов Роман Сергійович;
- 4.Туліббергенов Єркебулан Муратович;
- 5.Гайченко Андрій Віталійович.

Комітети Наглядової ради Банку не створювались.

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

Інформація про виконавчий орган:

<i>Склад виконавчого органу</i>	<i>Функціональні обов'язки</i>
<p>На кінець 2018 року Правління Банку було у складі:</p> <p>1. Голова Правління Галієв Рустем Узакбаєвич ;</p> <p>2. Заступник Голови Правління Рогинський Вячеслав Олександрович;</p> <p>3.Заступник Голови Правління- вакантна посада;</p> <p>4.Заступник Голови Правління- вакантна посада;</p> <p>5. Член Правління, головний бухгалтер Банку Ріяко Наталія Миколаївна ;</p> <p>6.Член Правління, начальник управління фінансового моніторингу.</p> <p>Порхун Андрій Володимирович.</p>	<p>Правління є колегіальним виконавчим органом Банку, який в межах компетенції здійснює управління його поточною діяльністю, формування фондів, необхідних для статутної діяльності. Правління несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів та Наглядової ради Банку.</p> <p>Завдання Правління полягає у здійсненні керівництва поточною діяльністю Банку, що передбачає його відповідальність за реалізацію цілей, стратегії та політики Банку, здійснює організацію та забезпечує ефективне функціонування системи управління ризиками Банку.</p> <p>Правління може доручити розгляд окремих питань комітетам, створення яких здійснюється під контролем та під відповідальність Правління. Положення про комітети затверджуються Наглядовою радою. До складу комітетів, як правило, входять члени Правління.</p> <p>Правління вирішує всі питання діяльності Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку. Повноваження, що не є виключною компетенцією Наглядової ради, можуть бути передані Наглядовою радою до компетенції Правління.</p> <p>Правління діє в межах своєї компетенції, є підзвітним Загальним зборам і Наглядовій раді Банку та організовує виконання їх рішень. Компетенція Правління визначається відповідним законодавством України, Статутом Банку та цим Положенням.</p>
Опис	д/в
Склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки
Голова Правління	<p>Керує виконавчим органом управління Банку – Правлінням, відповідно до законодавства України розподіляє через посадові інструкції та інші внутрішні документи Банку персональні обов'язки між членами Правління згідно організаційної структури та Положення про Правління Банку, організовує засідання Правління та встановлює порядок денний з регламентом розгляду питань відповідно до Положення про Правління Банку.</p> <p>Вирішує питання підбору та розстановки кадрів, вживає до співробітників Банку заходи заохочення та накладає стягнення відповідно до чинного законодавства України. Організовує та контролює виконання рішень загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку. Затверджує посадові інструкції працівників Банку.</p>

	<p>Організовує ведення протоколів засідань Правління Банку. Своїм наказом з числа членів Правління Банку призначає відповідального за ведення протоколів Правління. Забезпечує доведення рішень Правління до їх виконавців та контролює їх виконання. Контролює розроблення проектів перспективних та поточних планів і програм розвитку Банку, визначення пріоритетних напрямків розвитку Банку на виконання рішень загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку. Організовує роботу по залученню клієнтів на банківське обслуговування. Контролює дотримання працівниками підлеглих підрозділів Закону України «Про банки і банківську діяльність», виконання вимог діючого законодавства України, нормативних документів НБУ та інших державних органів, МСБО та МСФЗ. Здійснює контроль за дотриманням підлеглими працівниками законодавства України з питань персональних даних фізичних осіб та встановленого Банком порядку обробки персональних даних. Забезпечує організацію безпечної роботи з ресурсами інформаційної банківської системи, що підлягають захисту в межах виконання своїх посадових обов'язків.</p> <p>Здійснює внутрішній контроль та контроль за операціями з пов'язаними особами відповідно до вимог законодавства України на підставі відповідної управлінської, статистичної звітності або іншої інформації.</p> <p>Зобов'язаний:</p> <p>Ставитись з відповідальністю до виконання своїх посадових обов'язків, діяти в інтересах Банку розумно та добросовісно з урахуванням вимог діючого законодавства України, не перевищувати своїх повноважень. Обов'язок діяти добросовісно і розумно означає необхідність проявляти сумлінність, обачливість та належну обережність, які були б у особи на такій посаді за подібних обставин. Дотримуватися встановлених діючим законодавством України та внутрішніми документами Банку норм щодо укладання правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість (конфлікт інтересів). Утримуватись від дій, що можуть зашкодити діловій репутації та іміджу Банку, у тому числі корупційних дій та хабарництва. Не використовувати службове становище у власних інтересах, керуватися у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням, іншими внутрішніми документами Банку. Контролювати виконання бізнес-плану Банку, основних напрямків розвитку Банку, стратегічних планів розвитку Банку та виконання інших директив, що затверджені Наглядовою радою та загальними зборами акціонерів Банку.</p> <p>Виконувати рішення, прийняті загальними зборами акціонерів, Наглядовою радою та Правлінням Банку. Особисто брати участь у чергових та позачергових загальних зборах акціонерів, засіданнях Правління. Завчасно повідомляти про неможливість участі у</p>
--	---

	<p>загальних зборах акціонерів Банку із зазначенням причини.</p> <p>Брати участь у засіданні Наглядової ради Банку на її вимогу. Дотримуватися встановлених у Банку правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації та банківської таємниці. Не розголошувати конфіденційну, банківську та інсайдерську інформацію, яка стала відомою у зв'язку із виконанням функцій Голови Правління Банку, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб. Контролювати підготовку і своєчасне надання матеріалів до засідання Правління банку. Завчасно готуватися до засідання Правління, зокрема, знайомитися з підготовленими до засідання матеріалами, збирати та аналізувати додаткову інформацію, у разі необхідності отримувати консультації фахівців тощо. Забезпечити ефективну систему внутрішнього контролю Банку та здійснювати постійний моніторинг ефективності функціонування системи внутрішнього контролю. Спрямувати діяльність членів Правління Банку, структурних підрозділів Банку, комітетів Банку відповідно до розподілу обов'язків між ними. Своєчасно надавати Наглядовій раді, Правлінню, внутрішнім та зовнішнім аудиторам Банку повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Банку. Подавати на розгляд Наглядовій раді Банку пропозиції про визнання заборгованості безнадійною, про виконану роботу, прийняті заходи, що були направлені на погашення такої заборгованості. Контролювати приймання Правлінням Банку рішення про надання Банком кредитів, які мають великий кредитний ризик відповідно до вимог чинного законодавства України. Контролювати затвердження Правлінням Банку внутрішніх документів та положень, крім тих, що віднесені до компетенції інших органів управління Банку.</p>
<p>Опис</p>	<p>Безпосередньо організовує роботу та здійснює контроль за діяльністю підпорядкованих підрозділів згідно організаційної структури Банку:</p> <p>організує роботу Правління, кредитного, тарифного комітетів, комітету з управління активами та пасивами, комітет з інформаційної безпеки банку; веде питання внутрішньої і зовнішньої діяльності банку та його зв'язки з органами державного управління, зв'язки з громадськістю; здійснює керівництво управлінням валютного контролю, департаментом стратегічного розвитку; департаментом інформаційних технологій, управління персоналом, юридичним управлінням, управлінням служби безпеки, управлінням казначейських операцій, адміністративно-господарським управлінням, здійснює контроль за діяльністю фінансового департаменту та діяльністю</p>

	<p>управління фінансового моніторингу, службою внутрішнього аудиту (у частині вирішення організаційних питань, не пов'язаних з проведенням внутрішнього аудиту); управлінням ризиків (у частині вирішення організаційних питань); відділом комплаєнс-контролю (у частині вирішення організаційних питань).</p> <p>Також:</p> <p>Керівництво управлінням продажів роздрібного бізнесу, управління продажів малого та середнього бізнесу, відділу підтримки продажів, в зв'язку з вакансією заступника Голови Правління.</p> <p>Керівництво відділом інформаційної безпеки, відділом загальнобанківської методології, відділом планування та контролю, в зв'язку з вакансією заступника Голови Правління.</p>
<p>Склад виконавчого органу</p>	<p>Функціональні обов'язки</p>
<p>Заступник Голови Правління</p>	<p>Проводить роботу по вдосконаленню діючих методів обслуговування клієнтів в цілому. Підписує документи, які відносяться до питань діяльності підпорядкованих підрозділів, виконання цієї інструкції та функцій заступника Голови Правління. Відстежує стан та проводить аналіз виконання показників бізнес - плану підпорядкованих підрозділів, аналізує їх діяльність, вносить пропозиції Голові Правління Банку по вдосконаленню їх роботи та усуненню недоліків.</p> <p>Організовує в підпорядкованих підрозділах ознайомлення працівників з нормативними документами та змінами до них, проведення прийому заліків, тощо. Оцінює діяльність всіх фахівців підлеглих йому підрозділів, веде підбір кадрів для роботи в підрозділах, подає клопотання Голові Правління Банку про призначення на посади та їх професійний ріст. Вносить проекти наказів і розпоряджень по Банку, які стосуються функціональних питань підлеглих підрозділів і контролює їх виконання. Приймає участь у розробці положень про структурні підрозділи, що підпорядковуються йому, посадових інструкцій на керівників підпорядкованих підрозділів, у внесенні до них змін, для фахівців – погоджує посадові обов'язки. Приймає участь у розробці внутрішніх документів та облікової політики Банку з питань, що відносяться до функцій підпорядкованих підрозділів, згідно із стратегією розвитку, внутрішніх документів та Статуту Банку. Організує залучення та розміщення ресурсів Банку. Проводить роботу по залученню клієнтів в Банк на обслуговування. Надає консультаційні послуги в рамках посадових повноважень. Відповідає та організовує роботу кредитного Комітету Банку, як</p>

голова цього комітету. В складі Правління Банку забезпечує організацію внутрішнього контролю в Банку відповідно до вимог законодавства України. Проводить підготовчу роботу та сприяє представникам ДФС, МВС, НБУ та інших державних органів при перевірках діяльності Банку в рамках діючого законодавства та повноважень. Забезпечує організацію безпечної роботи з ресурсами інформаційної банківської системи, що підлягають захисту в межах виконання своїх посадових обов'язків. В межах своїх повноважень : реалізує стратегію та бізнес-план розвитку Банку; реалізує стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Радою Банку, забезпечує впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків; приймає участь у визначенні та затвердженні переліку пов'язаних з Банком осіб. Інформує Раду Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства України, внутрішніх документів Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку.

Виконує інші доручення Голови Правління Банку відповідно до діючого законодавства України та довіреності, наданої Головою Правління Банку.

Зобов'язаний:

Ставитись з відповідальністю до виконання своїх посадових обов'язків, діяти розумно та добросовісно в інтересах Банку з урахуванням вимог діючого законодавства України та не перевищувати своїх повноважень. Обов'язок діяти добросовісно і розумно означає необхідність проявляти сумлінність, обачливість та належну обережність, які були б у особи на такій посаді за подібних обставин.

Не використовувати службове становище у власних інтересах, керуватися у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Правління, іншими внутрішніми документами Банку. Дотримуватися встановлених діючим законодавством України та внутрішніми документами Банку норм щодо укладання правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість (конфлікт інтересів).

Під час розкриття та вирішення конфлікту інтересів: керуватися інтересами Банку без врахування особистих інтересів та інтересів родичів; уникати будь-яких ситуацій та дій, що можуть спричинити або загрожувати конфліктом інтересів або вплинути на неупередженість та незалежність керівників Банку при розгляді та прийнятті рішень на користь та в інтересах Банку; своєчасно подавати інформацію Голові Правління про існуючий (потенційний) конфлікт

	<p>інтересів;сприяти врегулюванню конфлікту інтересів.Приймати участь в розробці проєктів, перспективних та поточних планів і програм, проєктів бюджету, стратегії та бізнес-плану, в визначені пріоритетних напрямків розвитку Банку. Приймати участь в розробці і впровадженню в дію концепції конкурентно-спроможної політики діяльності Банку з надання сервісних послуг клієнтам Банку.Виконувати бізнес-план Банку, основні напрямки розвитку Банку, стратегічні плани розвитку Банку та інші директиви, що затверджені Радою та загальними зборами акціонерів Банку. Виконувати рішення, прийняті загальними зборами акціонерів, Радою та Правлінням Банку. Очолювати відповідний напрям роботи та спрямовувати діяльність підпорядкованих структурних підрозділів та Комітетів Банку, в яких є членом або головою.</p> <p>Виконувати посадові обов'язки в межах встановлених прав та функцій підрозділів, дотримуючись принципів корпоративного управління, не наражаючи банк на банківські ризики та докладати зусиль щодо їх зменшення в разі виникнення. В цілях уникнення банківських ризиків:виконувати вимоги законодавства щодо управління ризиками, внутрішніх положень Банку; дотримуватись рекомендацій Комітету з питань управління активами та пасивами, підрозділу з управління ризиками, планування та фінансового аналізу, внутрішнього аудиту, статистичної звітності;забезпечувати організацію внутрішнього контролю підпорядкованих підрозділів відповідно до вимог законодавства та внутрішніх документів Банку.Запобігати:зловживанням, перевищенню повноважень або здійсненню операцій в порушення етичних норм;незапланованому відтоку коштів клієнтів; несприятливому сприйняттю іміджу Банку клієнтами (запобігання зменшенню клієнтської бази).Забезпечити ефективну систему внутрішнього контролю, відповідно до встановлених законодавством та внутрішніми документами Банку норм, за виконанням працівниками підпорядкованих підрозділів своїх посадових обов'язків, з метою оперативного управління ризиками та їх наслідків, здійснювати постійний моніторинг ефективності функціонування системи внутрішнього контролю.</p>
<p>Опис</p>	<p>Безпосередньо організовує роботу та здійснює контроль за діяльністю підпорядкованих підрозділів згідно організаційної структури Банку:</p> <p>керівництво операційним управлінням, управлінням касових операцій, відділом інкасації та перевезення валютних цінностей, управлінням по роботі з проблемною заборгованістю, управлінням цінних паперів, відділеннями, контакт-центром. Приймає участь у роботі Правління, інших колегіальних робочих органів Банку. Приймає участь у формуванні стратегії Банка, бюджетів</p>

	Банку, бізнес планів. Забезпечує ефективне виконання стратегічного плану розвитку Банку, оперативних планів роботи, інших планів Банку, фінансових показників отримання прибутку і розвитку Банку в межах своєї компетенції. Залучення клієнтів та продажів банківських продуктів, забезпечення якісного клієнтського обслуговування в відділеннях Банку.
Склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки
Член Правління-головний бухгалтер	<p>Здійснює загальне керівництво роботою Управління бухгалтерського обліку та звітності. Зобов'язаний :</p> <p>Особисто виконувати посадові обов'язки члена Правління Банку, Головного бухгалтера, розпорядження Голови Правління Банку, виконувати положення Статуту Банку, рішення Наглядової ради Банку та загальних зборів акціонерів Банку в межах посадових обов'язків члена Правління Банку, Головного бухгалтера , дотримуючись особисто принципів толерантності, доброзичливості, своєчасності, достовірності та повноти професійної відповідальності; Сприяти збереженню економічної безпеки Банку, отриманню доходів та фінансової стабільності Банку, забезпечувати контроль та організацію бухгалтерського обліку, з дотриманням вимог чинного законодавства України на основі встановленої методології НБУ, чинного законодавства, вимог МСБО та МСФЗ та професійно виконувати свої посадові обов'язки; Особисто приймати участь у голосуванні на засіданнях Правління Банку з питань: забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою Банку та/або загальними зборами акціонерів проектів щодо виконання основних напрямів розвитку Банку, стратегічного плану, бюджетів, бізнес-плану, планів капіталізації, тощо; реалізації стратегії та бізнес-плану розвитку Банку; визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку; реалізації стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків; формування визначеної Наглядовою радою Банку організаційної структури Банку; розроблення положень, що регламентують діяльність структурних та відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку, внутрішніх документів та Статуту Банку; забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів; інформування Наглядової ради Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства України, внутрішніх документів</p>

	<p>Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку; визначення та затвердження переліку пов'язаних з Банком осіб; виконання рішень Загальних зборів і Наглядової ради; вирішення питань підбору та розстановки кадрів; погодження внутрішніх документів, які підлягають затвердженню Наглядовою радою або Загальними зборами; підготовка звітів Правління для Наглядової ради щодо виконання основних напрямів розвитку Банку, стратегічного плану, бюджетів, бізнес-плану, планів капіталізації, тощо; вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку;</p> <p>Своєчасно повідомляти Наглядову раду Банку про будь-які обставини, що можуть негативно вплинути на діяльність Банку, та не має права вчиняти дії, що можуть призвести до негативних наслідків по відношенню до Банку; Проводити постійну роботу, спрямовану на забезпечення дотримання чинного законодавства, застосування норм чинного законодавства і нормативних актів Національного банку України в діяльності Банку; Організувати бухгалтерський та податковий облік в банку відповідно до вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, вимог МСБО та МСФЗ та здійснювати контроль за його виконанням; Сприяти використанню сучасних засобів автоматизації бухгалтерських операцій, прогресивних форм і методів бухгалтерського обліку; Забезпечувати повне та своєчасне відображення в бухгалтерському обліку операцій банку з готівкою, товарно-матеріальними цінностями, основними засобами тощо, забезпечити контроль усіх операцій, які здійснюються працівниками підрозділів, що підпорядковані; Забезпечувати коректний розрахунок та своєчасне перерахування платежів до бюджетів всіх рівнів, відрахування коштів до інших фондів і резервів; Здійснювати контроль за своєчасним та правомірним списанням з балансу банку нестач, дебіторської заборгованості та інших витрат; Погоджувати плани перевірок з ведення бухгалтерського обліку і звітності у структурних підрозділах банку, затверджувати плани перевірок з подальшого контролю ведення бухгалтерського обліку; Забезпечити складання достовірної фінансової, статистичної, податкової звітності у відповідності з чинним законодавством України та вимогами МСФЗ, надання її в зазначений термін відповідним</p>
--	---

	<p>органам;Контролювати достовірність та своєчасність складання звітності в частині податків по фонду оплати праці, податку на додану вартість, податку на прибуток, інших податків та зборів та подання звітів відповідним органам згідно чинного законодавства України;Забезпечити дотримання встановлених правил оформлення, приймання та видачі товарно-матеріальних цінностей;Забезпечити дотримання встановлених правил проведення інвентаризації основних фондів, грошових коштів, товарно-матеріальних цінностей та інших активів, зобов'язань, резервів;Контролювати стягнення у відповідний термін дебіторської і погашення кредиторської заборгованості, дотримання платіжної дисципліни;Дотримувати встановлений порядок збереження бухгалтерських документів.</p>
<p>Опис</p>	<p>Безпосередньо організовує роботу та здійснює контроль за діяльністю підпорядкованих підрозділів згідно організаційної структури Банку:</p> <p>керівництво управлінням бухгалтерського обліку та звітності. Приймає участь у роботі Правління, інших колегіальних робочих органів Банку. Формує у відповідності із законодавством про бухгалтерський облік облікову політику, виходячи із структури і особливостей діяльності Банку, необхідності забезпечення його фінансової стійкості. Організовує внутрішній облік і звітність в Банку та і його підрозділах на основі максимальної централізації обліково-розрахункових робіт і використання сучасних технічних засобів та інформаційних технологій, прогресивних форм і методів обліку та контролю. Формує і своєчасно подає керівництву повну і достовірну інформацію про діяльність Банку, його майновий стан, прибутках і витратах, а також розробка заходів, які скеровані на укріплення фінансової дисципліни. Веде контроль за законністю, своєчасністю і правильністю оформлення документів, роботою (послуг) по розрахунках по заробітній платі працівників Банку, правильним нарахуванням і перерахуванням платежів в держбюджет, переведенням коштів на фінансування капітальних вкладів, за формуванням фінансової, податкової, статистичної та управлінської звітності, за зберіганням бухгалтерських документів за внутрішньобанківськими операціями, а також оформлення і здачі їх у відповідному порядку в архів.</p>
<p>Склад виконавчого органу</p>	<p>Функціональні обов'язки</p>

<p>Член Правління- начальник управління фінансового моніторингу</p>	<p>Здійснення керівництва управлінням фінансового моніторингу; Організація розроблення, подання для затвердження, забезпечення постійного оновлення з урахуванням вимог законодавства, а також контроль за виконанням внутрішніх документів з питань фінансового моніторингу; Забезпечення управління ризиками легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму, з метою їх зменшення до прийняттого рівня; Забезпечення належного обліку Банку в спеціально уповноваженому органі як суб'єкта первинного фінансового моніторингу; Забезпечення повідомлення спеціально уповноваженого органу про фінансові операції, що підлягають обов'язковому та/або внутрішньому фінансовому моніторингу, про фінансові операції осіб, якщо є достатні підстави вважати, що їх діяльність або активи пов'язані із вчиненням злочину, визначеного Кримінальним кодексом України; Забезпечення повідомлення спеціально уповноваженого органу та визначених законодавством правоохоронних органів про фінансові операції (їх учасників), стосовно яких є підстави підозрювати, що вони пов'язані, стосуються або призначені для фінансування тероризму чи фінансування розповсюдження зброї масового знищення; Подання на запит Спеціально уповноваженого органу інформації (у тому числі додаткової інформації, інформації щодо відстеження (моніторингу) фінансових операцій клієнта) у випадках, у порядку та у строки, визначені законодавством України та внутрішніми документами з питань фінансового моніторингу; Виконання рішень (доручень) Спеціально уповноваженого органу; Забезпечення надання інформації до правоохоронних органів, визначених законодавством України; Сприяння проведенню уповноваженими представниками Національного банку України, перевірок діяльності Банку щодо дотримання законодавства у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму; Прийняття рішення про подання інформації з питань фінансового моніторингу на запити спеціально уповноваженого органу та відповідних правоохоронних органів; Здійснення щоденного аналізу фінансових операцій клієнтів з метою виявлення тих, які відповідно до статті 15, 16 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – Закон про запобігання) можуть підлягати фінансовому моніторингу (обов'язковому, внутрішньому), можуть бути пов'язані, стосуватися або призначатися для фінансування тероризму чи фінансування розповсюдження зброї масового знищення, а також якщо їх учасниками або вигодоодержувачами за ними є особи, які включені до переліку осіб, пов'язаних із провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції; Забезпечення участі</p>
--	--

	<p>працівників Банку (у межах функціональних обов'язків, визначених трудовими договорами (у посадових інструкціях, контрактах тощо)) у виявленні операцій, що можуть підлягати фінансовому моніторингу, або стосовно яких є достатні підстави підозрювати, що вони пов'язані, стосуються або призначені для фінансування тероризму чи фінансування розповсюдження зброї масового знищення, а також якщо їх учасниками або вигодоодержувачами за ними є особи, які включені до переліку осіб, пов'язаних із провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції; Ведення реєстру фінансових операцій; Прийняття рішення щодо внесення інформації про фінансову операцію до реєстру фінансових операцій; Організація та налагодження процесів взаємодії структурних/відокремлених підрозділів Банку та Управління з питань фінансового моніторингу; Постанова завдань щодо вдосконалення функціональних можливостей програмного забезпечення Банку з автоматизації процесів з питань фінансового моніторингу; Забезпечення контролю за належним здійсненням ідентифікації, верифікації клієнта (представника клієнта), вивчення клієнта та уточнення інформації про клієнта у випадках, встановлених законодавством України та у порядку, визначеному внутрішніми документами Банку з питань фінансового моніторингу; Аналіз ризику використання послуг Банку для легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму; Вживання заходів щодо запобігання розголошенню (зокрема особам, стосовно фінансових операцій яких проводиться перевірка) інформації, що подається Спеціально уповноваженому органу, та іншої інформації з питань фінансового моніторингу (у тому числі про факт подання такої інформації або отримання запиту від Спеціально уповноваженого органу); Проведення аналізу відповідності фінансових операцій, що проводяться клієнтом, наявній інформації про зміст його діяльності та фінансовий стан з метою виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу; Складання аналітичних звітів з питань фінансового моніторингу; Організація і систематичне проведення навчання та підвищення кваліфікації працівників Банку (у межах функціональних обов'язків, визначених трудовими договорами (у посадових інструкціях, контрактах тощо)) з питань фінансового моніторингу; Забезпечення збереження документів, відомостей та інформації з питань фінансового моніторингу; Перевірка статистичної звітності, що подається Управлінням до Національного банку України; Поточний контроль та аналіз готівкових операцій клієнтів Банку. Складання запитів на відокремлені підрозділи. Отримання та вивчення відповідних документів за якими здійснювались/здійснюються готівкові операції; Моніторинг ризиків клієнтів; Погодження документів структурних підрозділів на відповідність вимогам</p>
--	---

	<p>законодавства України з питань запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму та/або встановлення Банком подій, що можуть вплинути на ризики легалізації кримінальних доходів/ фінансування тероризму; Консультаційна та роз'яснювальна підтримка працівників структурних/відокремлених підрозділів Банку з питань здійснення фінансового моніторингу, ідентифікації клієнтів, розрахунку фінансового стану клієнтів, ризиків тощо; Забезпечення контролю за станом виконання вимог законодавства України структурними/ відокремленими підрозділами Банку та оперативного надання практичної допомоги працівникам структурних/відокремлених підрозділів Банку та співпраці зі службою внутрішнього аудиту з питань фінансового моніторингу; Начальник Управління Банку отримує запити та надає відповідну інформацію і пояснення Службі внутрішнього аудиту та іншим структурним підрозділам Головного офісу з питань, що відносяться до його компетенції за погодженням з Головою Правління. Начальник Управління Банку виконує інші вказівки, доручення та розпорядження Голови Правління в межах своєї компетенції.</p>
Опис	<p>Безпосередньо організовує роботу та здійснює контроль за діяльністю підпорядкованих підрозділів згідно організаційної структури Банку:</p> <p>відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу в банку забезпечує керівництво управлінням фінансового моніторингу. Здійснює функції працівника банку, відповідального за проведення фінансового моніторингу банку відповідно до вимог законодавства України, а також внутрішніх нормативних документів банку, несе відповідальність за виконання завдань та функцій, покладених на управління фінансового моніторингу, вчасне та якісне виконання співробітниками підпорядкованих підрозділів покладених на них функцій, вказівок і доручень керівництва Банку.</p>
Склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки
Кредитний комітет	<p>розглядає питання щодо проведення активних банківських операцій, оцінки якості активів Банку, здійснює нагляд за рівнем кредитного ризику та управління ним, регулює взаємовідносини між суб'єктами кредитування, формує збалансований, диверсифікований кредитний портфель, контролює та оцінює кредитний ризик при проведенні кредитних операцій, зміцнює економічну безпеку Банку.</p>

Опис	<p>На кінець 2018 року Кредитний комітет був у складі:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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.
Склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки
Комітет з питань управління активами та пасивами	організує комплексну систему управління активами і пасивами Банку для забезпечення ефективної структури активів та пасивів та прийняття рішень щодо управління та обмеження ризиків. Діяльність Комітету спрямована на контроль собівартості пасивів та прибутковості активів, строковості активів і пасивів та усунення розбіжностей у часі, що виникають.
Опис	<p>На кінець 2018 року комітет був у складі:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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.
Склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки
Тарифний комітет	-визначає пріоритети цінової політики Банку, встановлює тарифів на банківські, фінансові послуги та інші види діяльності, що надаються юридичним та фізичним особам, на основі аналізу кон'юнктури ринку банківських, фінансових послуг та послуг на інші види діяльності, їх собівартості для ефективного використання коштів вкладників, акціонерів та клієнтів Банку з метою забезпечення максимального прибутку Банку.
Опис	<p>На кінець 2018 року комітет був у складі:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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.
Склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки
Комітет з інформаційної безпеки	Комітет виконує наступні функції:

	<p>погодження та перегляд політики інформаційної безпеки, положення щодо застосовності та стратегії розвитку інформаційної безпеки банку, а також внутрішньої нормативної документації, що стосується СУБ;</p> <p>узгодження впровадження нових проєктів, напрямів, стратегічних завдань з питань інформаційної безпеки банку та заходів інформаційної безпеки;</p> <p>розгляд, затвердження та контроль за виконанням проєктів щодо розроблення, упровадження, функціонування, моніторингу, перегляду, підтримання та вдосконалення СУБ банку;</p> <p>визначення необхідних оптимальних ресурсів для впровадження заходів інформаційної безпеки;</p> <p>організація практичних заходів щодо підвищення обізнаності/ навчання персоналу банку з питань інформаційної безпеки;</p> <p>забезпечення своєчасного моніторингу стану впровадження та ефективності функціонування СУБ банку з подальшою оцінкою можливостей вдосконалення та потреби проведення коригувальних дій.</p>
Опис	<p>На кінець 2018 року комітет був у складі:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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.

5.1.Персональний склад Правління :

На початок 2018 року Правління Банку було у складі:

- 1.Серьогін Костянтин Вікторович – Голова Правління;
- 2.Галієв Рустем Узакбаєвич – заступник Голови Правління;
- 3.Льїнська Галина Олексіївна – заступник Голови Правління;
- 4.Рогинський Вячеслав Олександрович – заступник Голови Правління;
- 5.Ріяко Наталія Миколаївна – член Правління, головний бухгалтер Банку.

Протягом звітнього року відбулися такі зміни у складі Правління Банку:

- Льїнська Г. О., заступник Голови Правління, звільнено з посади за згодою сторін з 02.03.2018, рішенням Спостережної ради від 26.02.2018 протокол №11.

- Порхун А.В., начальник управління фінансового моніторингу, призначений членом Правління Банку з 02.03.2018, рішення Спостережної ради від 02.03.2018, Протокол № 14;
- Сьрьогін К.В., Голова Правління, звільнено з посади за згодою сторін, рішення Спостережної ради від 10.04.2018 протокол №26;
- Галієв Р.У., заступник Голови Правління, призначений Т. в. о. Голови Правління Банку з 11.04.2018, рішення Спостережної ради Банку від 10.04.2018 Протокол № 26;
- Галієв Р.У. призначений на посаду Голови Правління з 11.10.2018, рішення Наглядової ради від 09.10.2018 Протокол №67.

5.2.Персональний склад комітетів Правління Банку:

5.2.1.На початок 2018 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.Сьрьогін К.В. - член комітету;
5. Перепелиця Д.Д.- член комітету;
6. Помазан Ю.А. - член комітету.

Протягом звітного року відбулися такі зміни у складі комітету:

- Сьрьогіна К.В. виключено з 11.04.2018 в зв'язку зі звільненням з посади за згодою сторін.

На кінець 2018 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.

5.2.2.На початок 2018 року Комітет з питань управління активами та пасивами був у складі:

- 1.Галієв Р.У.- Голова комітету;
- 2.Рогинський В.О.- заступник Голови комітету;
- 3.Сьрьогін К.В. -член комітету;
4. Адельшин Ш.Ю.- член комітету.

Протягом звітного року відбулися такі зміни у складі комітету:

- Сьрьогіна К.В. виключено з 11.04.2018 в зв'язку зі звільненням з посади за згодою сторін;
- Помазан Ю.А., Оніпко О.М. введено до складу комітету, Рогинського В.О. визначено Головою комітету, Галієва Р.У. визначено заступником Голови комітету з 07.06.2018.

На кінець 2018 року комітет був у складі:

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

5.2.3. На початок 2018 року Тарифний комітет був у складі:

- 1.Льїнська Г.О.- Голова комітету;
- 2.Ріяко Н.М.- заступник Голови комітету;
- 3.Сьрьогін К.В. -член комітету;
- 4.Скрипнікова М.А.- член комітету;
5. Оніпко О.М.-член комітету.

Протягом звітного року відбулися такі зміни у складі комітету:

- Льїнську Г.О. виключено з 02.03.2018 в зв'язку зі звільненням з посади за згодою сторін;
- Сьрьогіна К.В. виключено з 11.04.2018 в зв'язку зі звільненням з посади за згодою сторін;
- Рогинського В.О., Галієва Р.У. введено до складу комітету, Ріяко Н.М. визначено Головою комітету, Галієва Р.У. визначено заступником Голови комітету з 07.06.2018.

На кінець 2018 року 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. Оніпко О.М.-член комітету.

5.2.4. На початок 2018 року Комітет з інформаційної безпеки був у складі:

1. Гузеєв Д.В.- заступник Голови комітету;
2. Сєрьогін К.В. - член комітету
3. Пшетуркевич Р.О. - член комітету;
4. Перепелиця Д.Д.- член комітету.

Протягом звітнього року відбулися такі зміни у складі комітету:

- Сєрьогіна К.В. виключено з 11.04.2018 в зв'язку зі звільненням з посади за згодою сторін;
- Галієва Р.У., Рогинського В.О., Ріяко Н.М., Дідіченко О.В., Помазан Ю.А., Волошко О.О. введено до складу комітету, Галієва Р.У. визначено Головою комітету, виключено Пшетуркевича Р.О. з 23.06.2018;

-Гузеєва Д.В. виключено з 15.08.2019 в зв'язку зі звільненням.

-Бабіна О.І. введено до складу комітету, визначено заступником Голови комітету з 03.09.2018.

На кінець 2018 року комітет 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.

6. 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 звітнього року не допускали порушення внутрішніх правил, які б призвели до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг.

7. 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 звітнього року органами державної влади до Банку, в тому числі до членів Наглядової ради та Правління Банку, не застосовувались.

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

Члени Наглядової ради Банку виконують свої функції та отримують винагороду згідно цивільно-правових договорів, умови яких затверджено Загальними зборами акціонерів. Порядок виплати винагороди членам Наглядової ради Банку встановлюється Положенням про винагороду членів Наглядової ради, затвердженого Загальними зборами. За 2018 рік розмір винагороди членів Наглядової ради складає 271 тис. грн.

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. За 2018 рік розмір винагороди членів Правління складає 3053 тис. грн.

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

Протягом 2018 року до організаційної структури Банку були внесені зміни в рамках впровадження постанови Правління Національного банку України від 11.06.2018 № 64 «Про затвердження Положення

про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах». За цей період проводився аналіз ризиків, та їх вплив на капітал Банку. Враховуючи збиткову діяльність Банку, що обумовлена значними витратами на впровадження процесінгу та запуск нових банківських продуктів, у 2018 році спостерігалось підвищення ризику ліквідності, процентного, ринкового та кредитного ризику та їх суттєвий вплив на капітал Банку. В цілому на діяльність Банку впливала загальна економічна ситуація в країні, що обумовила фінансовий стан багатьох учасників ринку. Враховуючи наявний попит на банківські продукти була переглянута стратегія розвитку Банку та впроваджені нові банківські продукти.

10. Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та опис її основних (ключових) характеристик:

Організація процесу управління ризиками в Банку охоплює всі організаційні рівні – від Наглядової ради, Правління Банку до рівня структурних підрозділів, які аналізують, оцінюють, безпосередньо приймають та/або генерують ризики.

Структура з управління ризиками передбачає розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між структурними підрозділами, працівниками Банку, та їх відповідальність.

Для організації комплексної системи управління ризиками та з метою вдосконалення ефективної системи управління банківськими ризиками, протягом року були розроблені такі основні документи:

- Положення про заходи на випадок настання кризових обставин (нова редакція). Положення регламентує механізми та містить процедури антикризового управління банківськими ризиками, порядок прийняття рішень і дій структурних підрозділів на випадок виникнення кризових обставин, що можуть мати потенційно небезпечні наслідки для фінансової стійкості та прибутковості Банку, ліквідності його Балансу.

- Політика управління ризиками. Основною метою управління ризиками є у виявленні потенційного ризику в діяльності Банку, визначення максимально негативних наслідків у разі появи ризику, а також у розробці та впровадженні у Банку процедур та заходів щодо запобігання та обмеженню ризиків. Політика направлена на завчасне упередження виникнення ризиків і впровадження системи раннього реагування на ризики, які притаманні діяльності Банку, що дозволяє запобігти втраті капіталу Банку

- Положення про проведення стрес-тестування (нова редакція). Система проведення стрес-тестування банківських ризиків дозволяє дослідити рівень впливу факторів ризику при певних негативних ситуаціях, виявити слабкі ланки та прийняти відповідні управлінські рішення та при необхідності скоригувати діяльність Банку.

- Положення щодо ризик-апетиту Банку визначає систему лімітів та обмежень, що дозволяє підвищити гнучкість та ефективність лімітної політики, аналізу, контролю та перегляду (при необхідності) діючих лімітів.

В рамках впровадження нормативних вимог Національного Банку України (постанова № 64) та з метою підвищення рівня оцінки та контролю за існуючими та ймовірними ризиками у Банку та своєчасного реагування, продовжується робота щодо визначення механізмів та відповідальних осіб, відповідно до скоригованої організаційної структури, за належне забезпечення співпраці на всіх організаційних рівнях із застосуванням моделі трьох ліній захисту.

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

У Банку функціонує Служба внутрішнього аудиту - 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. За результатами перевірок внутрішнього аудиту були складені аудиторські звіти з наданими рекомендаціями. Результати перевірок внутрішнього аудиту аналізуються керівництвом Банку з подальшим упровадженням планів заходів щодо виконання наданих рекомендацій. Службою внутрішнього аудиту здійснюється постійний моніторинг виконання підрозділами Банку наданих рекомендацій.

За результатами кожного аудиту та за підсумками роботи за рік внутрішній аудит надає Наглядовій раді незалежну оцінку системи внутрішнього контролю як окремих процесів, так і в цілому в Банку.

12. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю:

Організація системи внутрішнього контролю 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.

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.

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

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

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

Протягом 2018 року з пов'язаними особами Банку було проведено:

- 6 операцій по укладанню договорів про надання в майновий найм (оренду) індивідуальних банківських сейфів з фізичними особами;

- 13 операцій по укладанню депозитних договорів з фізичними особами;
- 1 операція по укладанню кредитних угод з фізичними особами;
- 35 операцій по укладанню договорів банківського рахунку з фізичними особами;
- 1 операція по укладанню договору по обслуговуванню рахунку в цінних паперах;
- 2 операції по укладанню договорів купівлі - продажу цінних паперів.

16. 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 надавалось.

17. Зовнішній аудитор наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року:

Рішення про обрання аудиторської фірми приймаються Наглядовою радою Банку.

Для підтвердження річної фінансової звітності Банку за 2018 рік Наглядовою радою у 2018 році визначено зовнішнього аудитора - Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "ПКФ Аудит-фінанси", код ЄДРПОУ 34619277, місцезнаходження: 01054, Україна, м. Київ, вул. О. Гончара, 41. Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів від 26.10.2006 № 3886, видане за рішенням Аудиторської палати України № 167/3, чинне до 21.04.2021. Рішенням загальних зборів учасників ТОВ «АФ «ПКФ АУДИТ-ФІНАНСИ» від 20.11.2018 товариство було реорганізовано шляхом приєднання ТОВ «Міжнародна аудиторська група», та змінено найменування на ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» (на умовах правонаступництва всіх прав і обов'язків), код ЄДРПОУ 34619277, місцезнаходження: 01030, Україна, м. Київ, вул. Б. Хмельницького, 52 літ. Б, 4 поверх. Згідно даних Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» (номер реєстрації 3886) пройшло перевірку контролю якості аудиторських послуг (рішення Аудиторської палати України від 22.02.2018 №355/4) . Свідоцтво про відповідність системи контролю якості чинне до 31 грудня 2023 року.

18. Діяльність зовнішнього аудитора ТОВ «Аудиторська фірма «ПКФ Аудит-фінанси», правонаступник ТОВ «ПКФ УКРАЇНА», зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності:

загальний стаж аудиторської діяльності 12 років;

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

Кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі - 3 роки;

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

Інші аудиторські послуги у 2018 році не надавалися.

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

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

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

Протягом останніх п'яти років у Банку відбувалася ротация аудиторів для перевірки та підтвердження річної фінансової звітності Банку, а саме: за 2013 рік аудиторські послуги Банку надавала ТОВ «Аудиторська фірма «ПКФ Аудит-фінанси»: 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 роки аудиторські послуги Банку надавала ТОВ

«Аудиторська фірма «ПКФ Аудит-фінанси». Аудиторські послуги за 2018 роки надавала ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» - правонаступник 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.

19. Захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

наявність механізму розгляду скарг:

Згідно внутрішніх положень Банку.

прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги:

Голова Правління Банку Галієв Рустем Узакбаєвич;

стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг):

Скарги до Банку стосовно надання фінансових послуг протягом 2018 року не надходили;

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду:

За період з 01 січня 2018 року по 31 грудня 2018 року до Банку не пред'являлись позови стосовно надання фінансових послуг.

20. 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.

21. Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента:

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.

22. Інформація про проведені загальні збори акціонерів та загальний опис прийнятих на зборах рішень:

інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
	X	

Дата проведення	23.04.2018
Кворум зборів**	99,8023%
Опис	<p>Особа, що ініціювала проведення загальних зборів та подавала пропозиції до переліку питань порядку денного - Спостережна рада ПАТ "СКАЙ БАНК" . Порядок денний:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Обрання членів лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів Банку та прийняття рішення про припинення їх повноважень. 2. Обрання Голови та секретаря річних Загальних зборів акціонерів Банку. 3. Затвердження порядку проведення та регламенту річних Загальних зборів акціонерів Банку. 4. Розгляд звіту Правління Банку про виконання основних напрямків та результати фінансово-господарської діяльності Банку за 2017 рік, прийняття рішення за наслідками його розгляду. 5. Розгляд звіту Спостережної ради Банку за 2017 рік, прийняття рішення за наслідками його розгляду. 6. Затвердження результатів діяльності, річного звіту Банку за 2017 рік та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми за 2017 рік. 7. Про покриття збитків та розподіл прибутку Банку за 2017 рік. 8. Про розподіл прибутку Банку минулих років. 9. Визначення основних напрямків діяльності Банку на 2018 рік. 10. Про зміну типу акціонерного Товариства. 11. Про зміну найменування Банку. 12. Про внесення змін до Статуту Банку, у зв'язку зі зміною типу акціонерного Товариства, найменування Банку та приведенням до вимог законодавства України, шляхом його викладення та затвердження в новій редакції. 13. Про внесення змін до внутрішніх положень Банку та затвердження їх у новій редакції. 14. Про припинення повноважень Голови та членів Спостережної ради Банку. 15. Про обрання членів Наглядової ради Банку. 16. Про обрання Голови Наглядової ради Банку. 17. Затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), які будуть укладатися з Головою і членами Наглядової ради Банку, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, уповноваженої на підписання цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів) з Головою і членами Наглядової ради Банку.

	<p>18. Про збільшення статутного капіталу акціонерного Товариства шляхом приватного розміщення додаткових простих іменних акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.</p> <p>19. Про затвердження Рішення про приватне розміщення простих іменних акцій (із зазначенням переліку осіб, які є учасниками такого розміщення).</p> <p>20. Про визначення уповноваженого органу Емітента, якому надаються повноваження щодо визначення та затвердження ціни розміщення акцій під час першого та другого етапів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій.</p> <p>21. Про визначення уповноваженого органу Емітента, якому надаються повноваження щодо:</p> <ul style="list-style-type: none"> - залучення до розміщення простих іменних акцій андеррайтера; - внесення змін до проспекту емісії простих іменних акцій; - прийняття рішення про дострокове закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення простих іменних акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено); - затвердження результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення простих іменних акцій; - затвердження результатів приватного розміщення простих іменних акцій; - затвердження звіту про результати приватного розміщення простих іменних акцій; - прийняття рішення про відмову від розміщення простих іменних акцій; - повернення внесків, внесених в оплату за прості іменні акції, у разі незатвердження у встановлені законодавством строки результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення простих іменних акцій органом Емітента, уповноваженим приймати таке рішення, або у разі прийняття рішення про відмову від розміщення простих іменних акцій; - письмового повідомлення кожного акціонера, який має переважне право на придбання розміщуваних акціонерним Товариством простих іменних акцій, про можливість реалізації такого права та опублікування повідомлення про це в офіційному друкованому органі. <p>22. Про визначення уповноважених осіб Емітента, яким надаються повноваження:</p> <ul style="list-style-type: none"> - проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання простих іменних акцій, стосовно яких прийнято рішення про розміщення; - проводити дії щодо забезпечення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення простих іменних акцій; - проводити дії щодо здійснення обов'язкового викупу акцій у акціонерів, які реалізують право вимагати здійснення викупу акціонерним товариством належних їм простих іменних акцій. <p>23. Про визначення осіб, уповноважених на підписання протоколу річних Загальних зборів акціонерів, Статуту Банку в новій редакції та проведення державної реєстрації Статуту Банку в новій редакції згідно вимог чинного законодавства України.</p> <p>24. Про розгляд питання щодо можливості реорганізації Банку за рішенням власників.</p>
--	---

	<p>Результати розгляду питань порядку денного:</p> <p>- по питанням з 1 по 17 включно і 23 рішення прийняте 3532058 голосами, які мають право на врахування при визначенні кворуму Загальних зборів та право брати участь у голосуванні з усіх питань компетенції Загальних зборів, що складає 100 % голосів акціонерів, присутніх на зборах;</p> <p>-по питанням з 18 по 22 включно рішення не прийняте 3532058 голосами, які мають право на врахування при визначенні кворуму Загальних зборів та право брати участь у голосуванні з усіх питань компетенції Загальних зборів, що складає 100 % голосів акціонерів, присутніх на зборах.</p>
--	--

* Поставити помітку "X" у відповідній графі.

** У відсотках до загальної кількості голосів.

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	20.12.2018	
Кворум зборів**	99,8023%	
Опис	<p>Особа, що ініціювала проведення загальних зборів – Наглядова рада АТ "СКАЙ БАНК» Порядок денний:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Обрання членів лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів Банку та прийняття рішення про припинення їх повноважень. 2. Обрання секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів Банку. 3. Затвердження порядку проведення та регламенту позачергових Загальних зборів акціонерів Банку. 4. Про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради Банку. 5. Про обрання членів Наглядової ради Банку. 6. Затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), які будуть укладатися з Головою і членами Наглядової ради Банку, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, уповноваженої на підписання цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів) з Головою і членами Наглядової ради Банку. 7. Про внесення змін до внутрішніх положень Банку та затвердження внутрішніх положень Банку. 8. Про визначення осіб, уповноважених на підписання протоколу позачергових Загальних зборів акціонерів згідно вимог чинного законодавства України. 	

	Результати розгляду питань порядку денного: по всім питанням Рішення прийняте 3532058 голосами, які мають право на врахування при визначенні кворуму Загальних зборів та право брати участь у голосуванні з усіх питань компетенції Загальних зборів, що складає 100 % голосів акціонерів, присутніх на зборах.
--	--

* Ставиться відмітка "X" у відповідних графах.

** У відсотках до загальної кількості голосів.

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

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

* Ставиться відмітка "X" у відповідних графах.

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

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

* Ставиться відмітка "X" у відповідних графах.

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

	Так*	Ні*
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (зазначити)	д/в	

* Ставиться відмітка "X" у відповідних графах.

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів?

	Так*	Ні*
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X

Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради	X	
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (вказати)		

* Ставиться відмітка "X" у відповідних графах.

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (так/ні) **Ні**

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

	Так*	Ні*
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків простих акцій товариства		X
Інше (вказати)		д/в

* Ставиться відмітка "X" у відповідних графах.

У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення :

Випадків скликання і не проведення чергових загальних зборів не було;

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

Протягом 2018 року проведені річні Загальні збори акціонерів 23.04.2018 і позачергові Загальні збори акціонерів 20.12.2018. Відповідно до законодавства України протоколи всіх проведених у 2018 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 Статуту Банку, в тому разі щодо: звіту Правління Банку про виконання основних напрямків та результати фінансово-господарської діяльності Банку за 2017 рік, прийняття рішення за наслідками його розгляду; звіту Спостережної ради Банку за 2017 рік, прийняття рішення за наслідками його розгляду; затвердження результатів діяльності, річного звіту Банку за 2017 рік та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми за 2017 рік, покриття збитків та розподіл прибутку Банку за 2017 рік, розподіл прибутку Банку минулих років. визначення основних напрямків діяльності Банку на 2018 рік, внесення змін до Статуту Банку в зв'язку зі змінами законодавства України; зміна найменування Банку; зміна типу акціонерного товариства на приватне; затвердження положень про Загальні збори, Наглядову раду, Правління, Про винагороду членів Наглядової ради; затвердження Кодексу корпоративного управління; обрання та припинення повноважень членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових договорів (контрактів), що укладаються з ними, встановлення розміру їхньої винагороди, обрання особи, уповноваженої на підписання договорів з членами Наглядової ради; та інші організаційні питання щодо проведення Загальних зборів тощо.

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

Протягом 2018 року Наглядовою радою проведено 102 засідання на яких приймалися рішення з питань, віднесених до компетенції Наглядової ради відповідно до Статуту Банку, в тому разі щодо: організації та проведення Загальних зборів акціонерів, переобрання членів Наглядової ради, проведення заходів по внесенню змін до Статуту Банку в зв'язку із зміною типу акціонерного товариства, найменування тощо; затвердження бізнес-плану та 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, погашення кредитної заборгованості, продаж майна тощо; призначення, звільнення, Голови та членів Правління, погодження керівників підрозділів контролю та складу комітетів Банку; затвердження внутрішніх документів щодо структурних підрозділів, договорів з членами Правління та їх посадових інструкцій; 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 2017 рік; розгляд та затвердження звітів и 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; рівня комплаєнс-ризиків по результатам проведених перевірок за 2017 рік, виявлених недоліків та виконання наданих рекомендацій; розгляд і затвердження плану роботи, звітів і внутрішніх документів підрозділу внутрішнього аудиту, результатів перевірок внутрішнім аудитом з питань діяльності підрозділів Банку, фінансового моніторингу, 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; виконання рекомендацій Національного банку України; виконання вимог законодавства України щодо організації корпоративного управління та управління ризиками; виконання та затвердження плану роботи Наглядової ради; надання згоди на вчинення значного правочину, інші питання що належать до компетенції Наглядової ради.

Інформація про діяльність наглядової ради:

Наглядова рада є колегіальним органом Банку, протягом 2018 року діяла в межах компетенції, визначеної Статутом, Положенням про Наглядову раду, рішеннями Загальних зборів та чинним законодавством України, контролювала діяльність Правління Банку.

У 2018 році діяльність була спрямована на забезпечення захисту прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку, забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю, контролю за ефективністю функціонування системи управління ризиками тощо,

представництва інтересів акціонерів, сприяння реалізації статутних завдань, затвердження стратегії розвитку Банку, спрямованої на підвищення прибутковості та конкурентоспроможності Банку. Наглядова рада визначала та контролювала стратегічні цілі і корпоративні цінності Банку, однаково справедливо ставилась до всіх акціонерів якщо рішення могли по-різному впливати на різні групи акціонерів. Наглядова рада Банку у своїй діяльності керується найкращими етичними стандартами та враховує інтереси заінтересованих осіб. Наглядова рада не брала участі в поточному управлінні Банком у 2018 році. Згідно Статуту Банку кількісний склад Наглядової ради становить 5 (п'ять) осіб, в тому числі 3 незалежних члена Наглядової ради що є оптимальним та достатнім. Кожен з незалежних членів Наглядової ради не має будь-яких ділових, родинних або інших зв'язків з Банком, його пов'язаними особами, членами Правління Банку або значними акціонерами, та відповідають вимогам законодавстві України щодо незалежності членів ради Банку. Банк забезпечує контроль за відповідністю кандидатів

незалежних директорів вимогам щодо їх незалежності, установленим Законом України «Про акціонерні товариства» та нормативно-правовими актами Національного банку України, НКЦПФР шляхом опитування, заповнення відповідної інформації, анкет та отримання заповідей кандидатів за їх особистим підписом.

Члени Наглядової ради мають багаторічний досвід роботи на керівних посадах, достатній досвід та відповідну професійну підготовку з питань діяльності в банківській сфері, сфері фінансів та юриспруденції, інформаційних технологій та корпоративного управління, мають бездоганну ділову репутацію та відповідні знання та компетенції, поняття специфіки банківського та фінансового сектору, культури ведення бізнесу, що ефективно впливає на виконання завдань і функцій Наглядової ради та вирішення довгострокових планів стратегії розвитку Банку. Більшість членів Наглядової ради не здійснюють будь-яку діяльність як посадові особи інших юридичних осіб або іншу діяльність, оплачувану і безоплатну, крім двох: керуючий директор з управління, радник голови ради асоціації фінансистів та незалежний директор АТ товарна біржа. На виконання вимог Національного банку України та кращих світових практик корпоративного управління Наглядова рада приділила увагу питанню ефективної оцінки своєї діяльності. Наглядова рада Банку оцінює результати власної діяльності в цілому, а також результати роботи кожного члена Наглядової ради Банку на прийнятому рівні - задовільною. Протягом звітного року відмічена конструктивність в відносинах між Наглядовою радою та Правлінням, що в свою чергу сприяє більш високому рівню керування ризиками, на які наражається Банк в своїй діяльності та досягнення мети та стратегії діяльності Банку. За 2018 рік членами Наглядової ради проведено оцінювання колективної придатності Наглядової ради, з урахуванням визначеної стратегії розвитку та бізнес-моделі Банку, за результатами якого можливо зробити висновки такого оцінювання, а саме: колективна придатність Ради визначена такою, що відповідає розміру та стратегії розвитку і бізнес-моделі діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку, організаційній структурі, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику банку. Члени ради банку спільно мають знання, навички та досвід, необхідні для здійснення Радою банку її повноважень у всіх сферах діяльності Банку, що дає змогу професійно обговорювати питання, щодо яких приймаються рішення, а також має досвід і навички здійснювати ефективне управління банком - управління ризиками, контроль за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішній аудит, фінансовий облік і звітність, управління інформаційними технологіями та безпекою, управління бізнесом банку (усіма видами діяльності), стратегічне планування.

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так*	Ні*
Винагорода є фіксованою сумою	X	
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди	X	
Інші (вказати)	один член ради виконує повноваження на безоплатній основі згідно договору	

* Ставиться відмітка "X" у відповідних графах.

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

У 2018 році Правлінням Банку було проведено більш ніж 150 засідань на яких приймалися рішення з питань, віднесених до компетенції Правління відповідно до Статуту Банку в тому разі з наступних питань: 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. 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 основних засобів 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 Публічних договорів на здійснення видів діяльності Банку, затвердження додатків до договорів, періодичне внесення змін до договорів та додатків тощо.

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

25.1. Комітет з питань управління активами та пасивами:

Засідання Комітету проводяться відповідно до Положення про Комітет з питань управління активами та пасивами, у 2018 році було проведено 36 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.

25.2. Кредитний комітет:

Засідання Комітету проводяться відповідно до Положення про Кредитний комітет, у 2018 році було проведено 352 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 продовження строку виконання зобов'язань; Про надання банківських гарантій; Про розгляд питань щодо придбання портфелів 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.

25.3. 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 2018 року було проведено 95 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 (пільгові процентні ставки за вкладками (депозитами), пільгові тарифи за окремими операціями з РКО, банківським сейфами тощо).

25.4. Комітет з інформаційної безпеки:

Засідання Комітету проводяться відповідно до Положення про Комітет з інформаційної безпеки, у 2018 році було проведено 4 засідання на яких приймалися рішення з наступних питань: затвердження Плану заходів актуалізації внутрішньої нормативної документації Банку; впровадження у промислову експлуатацію інформаційних систем Банку; погодження нормативних документів системи управління інформаційною безпекою Банку; пріоритетів розробки проектів нормативної документації системи управління інформаційною безпекою Банку; закупівлі програмного забезпечення відповідно до вимог інформаційної безпеки Банку;

26. Ревізійна комісія , порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента:

Посадові особи Банку - Голова та члени Наглядової ради, Голова та члени Правління. Порядок призначення та звільнення членів Наглядової ради та Правління визначається Статутом та Положенням про Наглядову раду і Положенням про Правління Банку, які відповідають вимогам чинного законодавства України і розміщені на сайті Банку: <https://www.sky.bank/ua/documents>., а саме:

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

Ні

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 0 осіб;

скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років?
0

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

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	ні	ні

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

* Ставиться "так" або "ні" у відповідних графах.

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

Так

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

Так

Які документи передбачені у вашому акціонерному товаристві?

	Так*	Ні*
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (зазначити) Кодекс корпоративного управління	X	

* Ставиться відмітка "X" у відповідних графах.

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?*

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу	ні	так	ні	ні	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	так
Статут та внутрішні документи	так	ні	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	так	ні	так	так	так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	так	ні	так	ні	ні

* Ставиться "так" або "ні" у відповідних графах.

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) **ТАК**

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

	Так*	Ні*
Не проводились взагалі		
Менше ніж раз на рік		
Раз на рік	x	
Частіше ніж раз на рік		

* Ставиться відмітка "X" у відповідних графах.

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

	Так*	Ні*
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (зазначити)	д/в	

* Ставиться відмітка "X" у відповідних графах.

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

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

* Ставиться відмітка "X" у відповідних графах.

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

N з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	Бабаєв Аріф Шавердійович		99,4409

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

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
3541594	2 538	власники акцій протягом одного року з дня набрання чинності Закону України «Про Депозитарну систему України» (12.10.2013р.) не уклали з обраною емітентом депозитарною установою договору про обслуговування рахунка в цінних паперах від власного імені.	13.10.2014

порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення:

Посадові особи Банку - Голова та члени Наглядової ради, Голова та члени Правління.

Порядок призначення та звільнення членів Наглядової ради та Правління визначається Статутом та Положенням про Наглядову раду і Положенням про Правління Банку, які відповідають вимогам чинного законодавства України і розміщені на сайті Банку: <https://www.sky.bank/ua/documents>., а саме:

26.1.Наглядова рада Банку (далі- рада):

Обрання членів ради:

Члени 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 ради можуть бути незалежні члени 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 висувуються для обрання до складу ради, мають відповідати вимогам, що висувуються 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. Право висувати кандидатів для обрання до складу ради мають акціонери Банку. Акціонер має право висувати власну кандидатуру. Обраними до складу ради вважаються кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів серед тих, хто набрав більш як 50 відсотків голосів. Голосування проводиться окремо щодо кандидатури кожного з кандидатів, внесених до списку для голосування, але єдиним бюлетенем для кумулятивного голосування.

Після обрання членів ради з ними укладаються цивільно-правові (трудові) договори, умови яких затверджуються Загальними зборами. Протягом 1 місяця з дати обрання членів ради відповідно до вимог законодавства України по кожному члену Наглядової ради подається відповідний пакет документів для погодження керівників Банку членів Наглядової ради Національним банком України.

Припинення повноважень членів ради:

По закінченні строку, на який обрано членів ради, Загальні збори приймають рішення про припинення повноважень членів ради і обирають новий склад ради. Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень тільки усього складу 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 ради, замінити такого представника – члена ради. Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів ради та одночасне обрання нових членів. Без рішення Загальних зборів повноваження члена ради припиняються: за його бажанням за умови письмового повідомлення про це за два тижні; в разі неможливості виконання обов'язків члена ради за станом здоров'я; в разі набрання законної сили вирокон чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена ради; в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим; у разі отримання акціонерним товариством письмового повідомлення про заміну члена ради, який є представником акціонера; в інших випадках, передбачених чинним законодавством України. У разі, якщо незалежний член ради (незалежний директор) протягом строку своїх повноважень перестав відповідати вимогам, визначеним законодавством України, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення до Банку. З припиненням повноважень члена ради одночасно припиняється дія договору (контракту), укладеного з ним. Національний банк України має право вимагати припинення повноважень члена 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.

26.2.Правління Банку (далі – Правління):

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. Від імені Банку контракт, що укладається з Головою та членами Правління, підписує Голова Наглядової ради або особа, уповноважена рішенням Наглядової ради. Посадова інструкція Голови Правління, членів Правління (після погодження Головою Правління), затверджується рішенням Наглядової ради. Одна і та сама особа може призначатись членом Правління необмежену кількість разів. Протягом 1 місяця з дати обрання членів Правління відповідно до вимог законодавства України по кожному члену Правління подається відповідний пакет документів для погодження керівників Банку членів Правління 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 згодою сторін; за рішенням Національного банку України; в разі неможливості виконання функції члена Правління 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 Працівника 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.

Інформація про діяльність виконавчого органу:

Правління є колегіальним виконавчим органом Банку, який в межах компетенції здійснює управління його поточною діяльністю, формування фондів, необхідних для статутної діяльності. Правління несе відповідальність за ефективність своєї роботи згідно з принципами та порядком встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів та Наглядової ради Банку. Протягом звітного року Правління здійснювало керівництво поточною діяльністю Банку, організацію та забезпечення функціонування системи управління ризиками Банку. Правління вирішувало всі питання діяльності Банку, крім тих, що віднесені до компетенції інших органів управління Банку.

Всі члени Правління мають багаторічний досвід роботи на керівних посадах, достатній досвід та відповідну професійну підготовку з питань діяльності в банківській сфері, мають бездоганну ділову репутацію та відповідні знання та компетенції культури ведення бізнесу, що є необхідними для ефективного виконання завдань і функцій Правління та вирішення і реалізації планів стратегії розвитку Банку.

На виконання вимог Національного банку України Правління приділило увагу питанню ефективної оцінки своєї діяльності за 2018 рік. Правління оцінює результати власної діяльності в цілому, а також результати роботи кожного члена Правління Банку на прийнятному рівні - задовільною. За 2018 рік членами Правління проведено оцінювання колективної придатності Правління, з урахуванням визначеної стратегії розвитку та бізнес-моделі Банку, за результатами якого можливо зробити висновки такого оцінювання, а саме: колективна придатність Правління визначена такою, що відповідає розміру та стратегії розвитку і бізнес-моделі діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику банку. Члени Правління банку спільно мають знання, навички та досвід, необхідні для ефективного функціонування Правління.

27. 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 які затверджуються Загальними зборами, та трудових договорах що укладаються з членами Правління, їх посадових інструкціях, які затверджуються рішенням Наглядової ради.

27.1. 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 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 дійсне 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, який з боку Банку підписується особою, уповноваженою 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 ради Банку повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі. Члени Наглядової ради мають право: особисто брати участь у засіданнях Правління та комітетів Банку з правом дорадчого голосу; отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про діяльність Банку, необхідну для виконання своїх функцій, зокрема: ознайомлюватися з документами Банку, отримувати їх копії тощо. Запити/звернення (письмово та/або усно) на отримання відповідної інформації подаються на ім'я Голови/членів Правління, керівників структурних підрозділів. Відповідна інформація та документи надаються членам Ради у порядку, визначеному Головою Правління; перевіряти принципи, політики, положення тощо в усіх сферах роботи керівників Банку; вимагати скликання засідання Ради Банку; надавати у письмовій формі зауваження на рішення Ради Банку; як керівники Банку представляти інтереси Банку перед третіми особами, у тому числі і за межами України, брати участь у семінарах, нарадах, форумах, тощо, що пов'язані з виконанням обов'язків члена Ради Банку; інші повноваження, визначені чинним законодавством України, Статутом та внутрішніми документами Банку.

27.2. Повноваження членів Правління:

Правління діє в межах своєї компетенції, є підзвітним Загальним зборам і Наглядовій раді Банку та організує виконання їх рішень. 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.

Звіт про управління затверджено та підписано від імені правління:

Заступник Голови Правління

Головний бухгалтер

«24» квітня 2019 р.



В.О. Рогинський

Н.М. Ріако

Оніпко О.М. (057)7063101

(прізвище та телефон виконавця)