Акціонерне товариство «СКАЙ БАНК»

ЗАТВЕРДЖЕНО
Загальними зборами акціонерів
АТ «СКАЙ БАНК»
протокол № 5
від «24» квітня 2020 року

Звіт Правління АТ «СКАЙ БАНК» станом на 01.01.2020

1. Про виконання завдань Стратегії розвитку та бізнес-плану розвитку АТ «СКАЙ БАНК» на період 2019-2022 роки та Програми капіталізації АТ «СКАЙ БАНК»:

Станом на 01.01.2020 розмір регулятивного капіталу АТ «СКАЙ-БАНК» (за даним 01Х файлу звітності до НБУ) складає 236.22 млн. грн., розмір зареєстрованого статутного капіталу становить 200,1 млн грн. Порівняно з початком звітного року регулятивний капітал збільшився на 35,61млн грн.(або на 17,8%). При цьому основний капітал зменшився на 46,09млн грн. або на 26,4%, за рахунок накопичених збитків та збільшення суми непокритого кредитного ризику. Додатковий капітал збільшився на 81,70млн грн. або на 317,6% за рахунок проведеної Банком роботи по залученню у коштів на умовах субординованого боргу та їх врахуванню до складу додаткового капіталу в квітні 2019 року в розмірі 2млн.дол.США та в жовтні в сумі 37,1млн грн. Протягом 2019 року Банк в повному обсязі дотримувався вимог регулятора щодо нормативів капіталу. Значення нормативів достатності основного капіталу та адекватності регулятивного капіталу знаходилися значно вище нормативних вимог та дорівнюють станом на 01.01.2020 52,9% та 28,8% відповідно. План по нарощенню регулятивного капіталу (згідно Стратегії розвитку АТ «СКАЙ БАНК» на період 2019-2002 роки, затвердженої Наглядовою радою Банку 25 жовтня 2019 протоколом № 68) виконано на 105,68%.

Динаміка змін регулятивного капіталу в тому числі його складових представлено в Таблиці 1 .

Таблиця 1

Тис.грн

Регулятивний капітал в 2019 році, тис.грн	01.01.2019	01.04.2019	01.07.2019	01.10.2019	01.01.2020	01.01.2020 (План)	Приріст за 2019	Виконання плану
Регулятивний капітал (РК)	**200 608**	**202 288**	**224 492**	**203 376**	**236 222**	**223 529**	**17,8%**	**105,68 %**
Основний капітал	**174 886**	**176 866**	**147 473**	**131 941**	**128 796**	**116 079**	**-26,4%**	**110,96%**
Статутний капітал, внески	200 100	200 100	200 100	200 100	200 100	200 100	0,0%	100,00%
Емісійні різниці	12	12	12	12	12	12	0,0%	100,00%
Фінанс. допомога акціонерів	21 182	21 182	21 182	21 182	21 182	21 182	0,0%	100,00%
Зменшення основного капіталу, у тому числі:	**-46 408**	**-44 428**	**-73 821**	**-89 353**	**-92 498**	**-105 215**	**99,3%**	**87,91%**
збитки минулих років	-22 170	-22 170	-33 033	-53 950	-53 950	-53 950	143,3%	100,00%
нематер. активи за мінусом суми зносу	-15 798	-15 886	-15 800	-15 088	-14 589	-14 691	-7,7%	99,31%
власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів					0	0		
розрахунковий збиток поточного року (Рпр/з)	-8 440	-6 372	-24 988	-20 315	-23 959	-36 574	183,9%	65,51%
Додатковий капітал	**25 722**	**25 422**	**77 019**	**71 435**	**107 426**	**107 450**	**317,6%**	**99,98%**

Результат переоц. осн. засобів	6 894	6 893	6 893	6 893	6 891	6 894	0,0%	99,96%
Субординований борг, що враховується до капіталу (СК)	18 828	18 529	70 126	64 542	100 535	100 556	434,0%	99,98%
Відвернення до рег.капіталу	0	0	0	0	0	0		

Станом на 01.01.2020 загальний обсяг активів Банку становить 544,94 млн грн. З початку року розмір загальних активів збільшився на 25,58 млн грн. або на 4,9%. Частка кредитних операцій в загальних активах банку становить 27,4% вона зменшилася з початку року на 5,3%, частка операцій з сертифікатами НБУ становить 26,4%, вона збільшилася з початку року на 17,0%. План по нарощенню валюти балансу виконано на 96,3%

Обсяг наданих кредитів станом на 01.01.2020 в екв.грн. дорівнює 166,16млн грн. та він зменшився на кінець року на 12,50 млн грн. (або на 7,0%). При цьому надані кредити юридичним особам та підприємцям збільшилися на 9,8% (або на 14,70 млн грн. до 162,07 млн грн.), а кредитний портфель фізичних осіб зменшився на 86,9% (або на 27,20 млн грн. до 4,09 млн грн.). План по нарощенню обсягу кредитного портфеля виконано на 93,9%. Зменшення розміру кредитного портфеля фізичних осіб відбулося за рахунок списання непрацюючих активів та проведеного корегування балансової вартості кредитів згідно рекомендацій зовнішнього аудиту за результатами перевірки фінансової звітності Банку за 2018 рік в 2 кварталі 2019 року.

Обсяг коштів вкладених в сертифікати НБУ та ОВДП станом на 01.01.2020 дорівнює 144,01 млн грн., що більше на 95,31млн грн.(або на 195,7%) порівняно за початком 2019 року. Роботу з ОВДП Банк розпочав з жовтня 2019року. За середньоденними обсягами розмір вкладень в ОВДП та сертифікати НБУ на протязі 4 кварталу становив 97,17млн грн. в 3 кварталу 37,56млн грн. на протязі 2кв. 2019 року становив 33,35млн грн та 32,60млн грн.. в 1 кварталі 2019 - План по нарощенню портфелю цінних паперів виконано на 162,2%.

Обсяг прострочених кредитів та відсотків за ними станом на 01.01.2020 становить 25,39 млн грн., він збільшився з початку року на 73,5% (або на 10,76млн грн.) в основному за рахунок прострочених кредитів юридичних.Частка простроченої заборгованості в загальному кредитному портфелі Банку становить 17,0%, порівняно з початком року вона збільшилася на 7,0%.

Для погашення простроченої заборгованості Банк постійно проводить судово-претензійну роботу, позасудове врегулювання проблемної заборгованості, роботу по стягненню заборгованості на підставі виконавчих документів, пошук потенційних покупців на заставне майно боржників.

Протягом звітного періоду Банком проводилася робото щодо розвитку та просування карткових продуктів. Впроваджено в роботу Тарифні пакети: «Зручний Visa Classic з магнітною смугою», «Кредитна картка Visa Classic», корпоративна карта Mastercard Business» та пакет «Особистий Mastercard Gold». Постійно проводиться робота щодо оптимізації тарифної політики відповідно до ринкових умов. Впроваджено карткові продукти для клієнтів ТОВ «ФРІДОМ ФІНАНС УКРАЇНА» з метою обслуговування їх взаєморозрахунків по операціям на фондовому ринку. З кінця 2019 року Банком розпочато роботу в напрямку реалізації проекту з ТОВ «ФРІДОМ ФІНАНС УКРАЇНА» по продукту «кредит під заставу ОВДП».

Депозитний портфель Банку станом на 01.01.2020 порівняно з початком минулого року збільшився на 0,8% або на 2,15млн грн. Всього кошти клієнтів становили на 01.01.2019 268,66млн грн. (з нарахованими відсотками) на 01.04.2019 320,61млн грн. на 01.07.2019 262,38 млн грн. на 01.10.2019 283,64млн грн., на 01.01.2020 270,81млн грн. План по збільшенню ресурсів виконано на 90,9%

Динаміка складових депозитного портфеля станом на 01.01.2020 відносно початку року наступна:

- *кошти організацій та підприємців в екв.грн.* збільшилися з 96,48 млн грн. до 108,36млн грн. (на 11,87млн грн. або на 12,3%), план виконано на 81,2%, в т.ч. кошти на вимогу збільшилися на 8,61млн грн (або на 12,7% до 76,63млн грн.), строкові кошти збільшилися на 3,26млн грн.(або на 11,5% до 31,73млн грн.);
- *кошти фізичних осіб* зменшилися з 171,36млн грн. до 162,45млн грн. (на 8,91млн грн.або на 5,2%,), план виконано на 98,8%, в т.ч. кошти на вимогу зменшилися на 11,66млн грн.(або на 29,6% до 27,75млн грн.), строкові кошти збільшилися на 2,75млн грн.(або на 2,1% до 134,70млн грн.) .

За середньоденними обсягами клієнтські кошти на вимогу в 1 кварталі 2019 року становили 110,89 млн грн. , в 2 кварталі 2019 року становили 136,96, в 3 кварталі 2019 року 101,03млн грн., в 4 кварталі 112,33млн грн. що на 11,2% більше порівняно з 3 кварталом 2019 року. Збільшення коштів на вимогу в 4 кварталі 2019 року відбулося за рахунок розширення діяльності страховими компаніями та групи ФРІДОМ ФІНАНС. Крім того, з початку року депозитний портфель було збільшено за рахунок суттєвого збільшення строкових депозитів фізичних осіб. Для збільшення ресурсної бази Банк активізував роботу с існуючими корпоративними клієнтами та новими, оптимізував умови за депозитними операціями з фізичними особами, продовжив роботу щодо розвитку та просування карткових продуктів. впровадив проект щодо обслуговування клієнтів з Казахстану та Азербайджану, що здійснило суттєвий вплив на розмір коштів юридичних осіб.

Приріст активних карток за 2019 рік становив 1501шт (або 92,7%), приріст всього карток по Банку склав 1572шт (або 76,3%). Обсяг коштів на карткових рахунках порівняно з початком поточного року зріс на 12,61млн грн. до 19,77млн грн. (або на 176,3%), при цьому найбільші обсяги коштів акумулюються за продуктами «Ощадна картка» 11,85млн грн , по зарплатним картам – 3,46млн грн., по пенсійним картам - 2,68млн грн. Протягом звітного року суттєве збільшення коштів відбулося за картковим продуктом «Ощадна картка» - на 9,81млн грн. з 2,04млн грн до 11,85млн грн (приблизно в 5 разів). За продуктом «Депозитна картка» приріст коштів порівняно з початком минулого року склав 1,19млн грн за зарплатними проектами – 0,91млн грн.

Питома вага коштів фізичних осіб в пасивах банку становить 29,7% вона зменшилася з початку року на 3,3%;.

Обсяг довгострокових ресурсів залучених від клієнтів в депозитному портфелі з початку року збільшилася з 59,7% до 61,5%

За валютною складовою депозитний портфель розподіляється як 82,0% - це кошти в національній валюті, та 18,0% - це кошти в іноземних валютах (збільшення порівняно з початком 2019 року на 6,9%).

Протягом 2019 року Банк проводив операції на міжбанківського ринку з продажу ресурсів для отримання додаткового прибутку.

Пасиви в іноземній валюті займають станом на 01.01.2020 20,9%. З них 57,4% кошти залучені на умовах субординованого боргу, 42,6% кошти клієнтів в іноземній валюті.

Показники балансу наведено в Таблиці 2.

Таблиця 2

Тис.грн

Баланс, тис. грн.		01.01.2019 (ФАКТ А4Х)	01.01.2020 (ФАКТ А4Х)	01.01.2020 (План)(затв. НР 25.10.2019)	% виконання плану	Фактичне відхил. за 2019 рік	% відхилення за 2019	Структура балансу на 01.01.2020
	Валюта							
АКТИВИ		**519 358**	**544 936**	**565 684**	**96,33%**	**25 578**	**4,92%**	**100,00%**
Готівкові кошти та банківські метали		**10 127**	**8 611**	**14 000**	61,51%	-1 516	-14,97%	1,58%
Кошти в Національному банку України		**12 252**	**6 979**	**22 930**	30,44%	-5 273	-43,04%	1,28%
Кошти в інших банках (net)		**17 912**	**12 610**	**35 970**	35,06%	-5 302	-29,60%	2,31%
Цінні папери		**48 697**	**144 006**	**88 811**	162,15%	95 309	195,72%	26,43%
ЦП, що рефінансовані НБУ (net)	UAH	**47 103**	**49 778**	88 811	56,05%	2 675	5,68%	9,13%
ЦП, що рефінансовані НБУ (net)	FCY	0	**94 228**			94 228		17,29%
Інші ЦП	UAH	1 594	0	0		-1 594	-100,00%	0,00%
Всього кредитний портфель (net)		**171 329**	**149 367**	**159 153**	**93,85%**	**-21 962**	**-12,82%**	**27,41%**
Кредити, надані юр.особам (net)		143 147	147 051	151 098	97,32%	3 904	2,73%	26,99%
Кредити, надані фіз. особам (net)		28 182	2 316	8 055	28,75%	-25 866	-91,78%	0,43%
в т.ч. резерви (кредити юридичних осіб)		-4 230	-15 023	-13 724	109,47%	-10 793	255,15%	-2,76%
в т.ч.резерви (кредити фізичних осіб)		-3 101	-1 771	-4 385	40,39%	1 330	-42,89%	-0,32%
Основні засоби та нематеріальні активи		**216 851**	**198 428**	**205 130**	96,73%	-18 423	-8,50%	36,41%

основні засоби	UAH	126 156	145 723	145 778	99,96%	19 567	15,51%	26,74%
знос основних засобів	UAH	-18 757	-32 003	-29 856	107,19%	-13 246	70,62%	-5,87%
нематеріальні активи	UAH	18 818	19 424	19 591	99,15%	606	3,22%	3,56%
знос нематеріальних активів	UAH	-3 020	-4 834	-4 900	98,65%	-1 814	60,07%	-0,89%
інвестиційна нерухомість	UAH	93 039	69 929	74 192	94,25%	-23 110	-24,84%	12,83%
знос інвестиційної нерухомості	UAH	0	0	0		0		0,00%
капітальні інвестиції за ОСНМА	UAH	18	0	0		-18	-100,00%	0,00%
інші необоротні матеріальні активи	UAH	597	189	325	58,15%	-408	-68,34%	0,03%
Дебіторська заборгованість		**4 460**	**650**	**2 490**	26,10%	-3 810	-85,43%	0,12%
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії		**0**	**0**	**0**		0		0,00%
Похідні фінансові активи		**0**	**4 903**	**0**		4 903		0,90%
опціони на ЦП з індексованою вартістю	UAH	0	0	0		0		0,00%
інші похідні фінансові активи	UAH	0	4 903	0		4 903		0,90%
інші похідні фінансові активи	FCY	0	0	0		0		0,00%
Відстрочений податковий актив		**0**	**0**	**0**		0		0,00%
Інші активи		**37 730**	**19 382**	**37 200**	52,10%	-18 348	-48,63%	3,56%
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		**309 862**	**385 928**	**414 287**	**93,15%**	**76 066**	**24,55%**	**70,82%**
Кошти Клієнтів всього		**268 660**	**270 807**	**298 000**	**90,87%**	**2 147**	**0,80%**	**49,70%**
Кошти інших банків		**0**	**0**	**0**		0		0,00%
Кошти юридичних осіб (в т.ч. небанківських фінансових установ)		**96 482**	**108 355**	**133 500**	81,16%	11 873	12,31%	19,88%
кошти на вимогу юридичних осіб	UAH	61 803	63 468	99 000	64,11%	1 665	2,69%	11,65%
строкові кошти юридичних осіб	UAH	17 368	10 594	15 000	70,63%	-6 774	-39,00%	1,94%
кошти на вимогу юридичних осіб	FCY	6 211	13 155	7 500	175,40%	6 944	111,80%	2,41%
строкові кошти юридичних осіб	FCY	11 100	21 138	12 000	176,15%	10 038	90,43%	3,88%
Кошти фізичних осіб		**171 361**	**162 452**	**164 500**	98,76%	-8 909	-5,20%	29,81%
кошти на вимогу фізичних осіб	UAH	33 441	25 988	25 000	103,95%	-7 453	-22,29%	4,77%
строкові вклади фізичних осіб	UAH	124 711	122 090	125 000	97,67%	-2 621	-2,10%	22,40%
кошти на вимогу фізичних осіб	FCY	5 972	1 767	2 500	70,68%	-4 205	-70,41%	0,32%
строкові вклади фізичних осіб	FCY	7 237	12 607	12 000	105,06%	5 370	74,20%	2,31%
Кошти бюджетних організацій		**817**	**0**	**0**		-817	-100,00%	0,00%
кошти бюджету	UAH	0	0	0		0		0,00%
кошти бюджету	FCY	817	0	0		-817	-100,00%	0,00%
Субординований борг		**20 574**	**102 626**	**104 000**	**98,68%**	**82 052**	**398,81%**	18,83%
субординований борг	UAH	0	37 067	38 000	97,54%	37 067		6,80%
субординований борг	FCY	20 574	65 559	166 000	**39,49%**	**44 985**	**218,65%**	**12,03%**
Кредиторська заборгованість		**14 084**	**5 384**	**5 600**	**96,14%**	-8 700	**-61,77%**	**0,99%**
Похідні фінансові зобов'язання		**0**	**0**	**0**				
Відстрочені податкові зобов'язання		**2 995**	**2 919**	**2 900**	**100,66%**	**-76**	-2,54%	0,54%
Відстрочені податкові зобов'язання	UAH	2 995	2 919	2 900	100,66%	-76	-2,54%	0,54%

Інші зобов'язання		**3 549**	**4 192**	**3 787**	**110,69%**	**643**	18,12%	**0,77%**
						0		0,00%
КАПІТАЛ		**209 496**	**159 008**	**151 397**	**105,03%**	**-50 488**	**-24,10%**	**29,18%**
Статутний капітал	UAH	200 100	200 100	200 100	100,00%	0	0,00%	36,72%
Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	UAH	0	0	0		0		0,00%
Внески за незареєстрованим статутним капіталом	UAH	0	0	0		0		0,00%
Емісійні різниці	UAH	12	12	12	100,00%	0	0,00%	0,00%
Операції з акціонерами	UAH	0	0	0		0		0,00%
Загальні резерви, резервний фонд, інші фонди банку	UAH	21 182	21 182	21 182	100,00%	0	0,00%	3,89%
Результати минулих років	UAH	-22 170	-53 947	-53 950	99,99%	-31 777	143,33%	-9,90%
Результати звітного року, що очікують затвердження	UAH	0	0	0		0		0,00%
Результати переоцінки	UAH	21 235	21 232	21 235	99,99%	-3	-0,01%	3,90%
Результати поточного року	UAH	**-10 863**	**-29 571**	**-37 182**	**79,53%**	**-18 708**	**172,22%**	**-5,43%**
Загальні активи		**519 358**	**544 936**	**565 684**	96,33%	25 578	4,92%	100,00%
Загальні зобовязання		**519 358**	**544 936**	**565 684**	96,33%	25 578	4,92%	100,00%
Загальні активи	UAH	**476 659**	**410 324**	**511 696**	80,19%	-66 335	-13,92%	75,30%
Загальні зобовязання	UAH	**455 505**	**430 650**	**427 584**	100,72%	-24 855	-5,46%	79,03%
Загальні активи	FCY	**42 699**	**134 612**	**53 988**	249,34%	91 913	215,26%	24,70%
Загальні зобовязання	FCY	**63 853**	**114 286**	**138 100**	82,76%	50 433	78,98%	20,97%
Питома вага коштів фізичних осіб в пасивах		33,0%	29,8%	29,1%	102,52%	-3,2%	-9,65%	0,00%
Частка строк.вкладів в депоз.портфелі		59,7%	61,5%	55,0%	111,67%	1,7%	2,93%	0,00%
% резервування кредит.операций		4,1%	10,1%	10,2%	98,93%	6,0%	146,31%	0,00%
частка (доходних) активів в заг активах банку,%		63,7%	69,0%	63,3%	108,96%	5,3%	8,25%	0,00%
% покриття ліквідн.активами коштів на вимогу		82,8%	165,0%	120,7%	136,71%	82,1%	99,17%	0,00%

Кількість рахунків 2600 станом на 01.01.2020 з ненульовими залишками складає 1083шт.

Відповідно до зауважень зовнішнього аудитора, наданими за результатами перевірки фінансової звітності Банку за 2018 рік проведено коригування в бік зменшення чистого прибутку від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються через прибутки та збитки на 6,07млн грн., зменшено справедливу вартість інвестиційної нерухомості на 7,09млн грн., дотримано вимоги МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» щодо визнання доходів та витрат від модифікації грошових потоків за кредитами, наданими клієнтам, що обліковуються за амортизованою собівартістю та пов'язаних з ними отриманих комісій за перегляд умов розміщення (надання) забезпечення та повернення кредиту , а саме балансова вартість таких кредитів скорегована на 4,53 млн грн., визнано загальні адміністративні та операційні витрати, що відносилися до звітного періоду 2018 року в сумі 3, 39 млн грн. Вищезазначені коригування збільшили розмір збитку 2018 року на 21,08млн грн., зменшили розмір капіталу та загальну суму валюти балансу.

В результаті продажу кредитного портфеля фізичних осіб з негативним дисконтом за прийнятого рівня наявних критеріїв Банк поніс додаткові витрати від припинення визнання фінансових активів в сумі 15,45млн грн

Вищезазначені корегування суттєво вплинули на поточні показники діяльності у зв'язку з чим Банком було переглянуто та затверджено нову Стратегію розвитку на період 2019-2022 роки в жовтні 2019 року (протокол Наглядової ради №68 від 25.10.2019).

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

Доходи та витрати АТ «СКАЙ БАНК» в 2019 р. з виконанням планових показників Стратегії розвитку та бізнес-плану розвитку на період 2019-2022 роки наведено в таблиці 3.

Таблиця 3
Тис.грн

Показник	Факт на 01.01.2019 (по А4Х файлу)	Факт на 01.01.2020 (по А4Х файлу)	План на 2019 рік (Стратегія2020-2022), тис.грн.	% виконання плану	Структура на 01012020
Клас 6. Доходи	77 469 163,26	143 592 399,74	120 421,00	119,2%	100,0%
60. Процентні доходи	**24 483 170,80**	**45 532 729,27**	**48 330,00**	**94,2%**	31,7%
600. Процентні доходи операціями з НБУ	**0,00**	**0,00**	**0,00**		0,0%
601. Процентні доходи за операціями з банками	**457 457,23**	**758 794,39**	**856,00**	**88,6%**	0,5%
602. Процентні доходи за кредитами, що надані суб'єктам господарювання	**18 430 960,07**	**34 486 024,15**	**36 679,00**	**94,0%**	24,0%
603. Процентні доходи за кредитами, що надані органам державної влади	**0,00**	**0,00**	**0,00**		0,0%
605.610 Процентні доходи за кредитами, що надані фізичним особам	**644 608,59**	**2 553 479,51**	**2 676,00**	**95,4%**	1,8%
612.Процентні доходи за цінними паперами	**4 950 144,91**	**7 734 431,22**	**8 119,00**	**95,3%**	5,4%
65. Комісійні доходи	**13 428 669,51**	**11 847 161,24**	**12 864,00**	**92,1%**	8,3%
650. Комісійні доходи за операціями з банками	**167 097,28**	**375 972,04**	**404,00**	**93,1%**	0,3%
6500. Комісійні доходи від розрахунково-касового обслуговування банків	165 326,43	375 972,04	404,00	93,1%	0,3%
611. Комісійні доходи за операціями з клієнтами	**13 261 572,23**	**11 471 189,20**	**12 460,00**	**92,1%**	8,0%
6510. Комісійні доходи від розрахунково-касового обслуговування клієнтів	7 736 596,16	8 221 440,98	9 000,00	91,3%	5,7%
6511. Комісійні доходи від кредитного обслуговування клієнтів	3 600 034,09	974 702,87	1 106,00	88,1%	0,7%
6513. Комісійні доходи за операціями з цінними паперами для клієнтів	4 505,00	70 500,00	100,00	70,5%	0,0%
6514. Комісійні доходи за операціями на вал. ринку та ринку банк. металів для клієнтів	1 576 831,69	1 368 047,55	1 461,00	93,6%	1,0%
6516. Комісійні доходи від довірчого обслуговування клієнтів					0,0%
6518. Комісійні доходи за позабалансовими операціями з клієнтами	132 933,89	668 565,94	622,00	107,5%	0,5%
6519. Інші комісійні доходи за операціями з клієнтами	210 671,40	167 931,86	171,00	98,2%	0,1%
62. Результат від торговельних операцій	**14 392 157,52**	**66 926 035,65**	**42 270,00**	**158,3%**	46,6%
620. Результат від торговельних операцій	**14 392 157,52**	**66 926 035,65**	**42 270,00**	**158,3%**	46,6%
6201. Результат від переоцінки інших похідних ф.інструментів	4 004 500,00				0,0%
6204 . Результат від переоцінки іноземної валюти та банківськ м.	2 123 430,97	6 324 110,95	5 132,00	123,2%	4,4%
6206. Результат від переоцінки форвардних контрактів		4 137 424,00			2,9%
6208. Результат від переоцінки валютних своп-контрактів		765 603,22	866,00	88,4%	0,5%
6214. Результат від купівлі/продажу іноземною валютою та банківськ. мет.		33 325 324,10	22 075,00	151,0%	23,2%
6216. Результат від операцій купівлі/продажу форвардних контрактів					0,0%
6218, Результат від операцій купівлі/продажу валютних своп-контрактів		-2 010 510,00			-1,4%
6223. Результат від операцій з ЦП за справедливою вартістю		23 518 610,89	14 197,00	165,7%	16,4%
6224. Результат від кредитів з ЦП за справедливою вартістю		865 472,49			0,6%
6225. Результат від фін операцій за справедливою вартістю	8 264 226,55				0,0%
63. Інші операційні доходи	**21 974 924,88**	**12 660 441,91**	**10 379,00**	**122,0%**	8,8%
639. Інші операційні доходи	**21 974 924,88**	**12 660 441,91**	**10 379,00**	**122,0%**	8,8%
6390. Доходи за кредитами, що надані за ставкою, яка вище справедливої	7 497 081,70	4 603 267,58	4 603,00	100,0%	3,2%

6320. Дох від модифікації фін активів		1 204 054,20			0,8%
6393. Результат від продажу цінних паперів з портфеля банку на продаж					0,0%
6394. Доходи від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	9 875 794,01	1 148 975,30			0,8%
6395. Доходи від оперативного лізингу (оренди)	4 513 664,26	5 419 229,94	5 500,00	98,5%	3,8%
6396. Доходи від наданих консультаційних послуг фінансового характеру					0,0%
6397. Штрафи, пені, що отримані банком	51 275,67	75 513,80	76,00	99,4%	0,1%
6398. Дохід під час визнання фін.зоб.за вартістю вищою/нижчою ніж справ.					0,0%
6399. Інші операційні доходи	37 109,24	209 401,09	200,00	104,7%	0,1%
64. Інші доходи	**234 058,92**	**97 855,21**	**50,00**	**195,7%**	0,1%
649. Інші доходи	**234 058,92**	**97 855,21**	**50,00**	**195,7%**	0,1%
6490. Позитивний результат від продажу нематеріальних активів та основних засобів	171 944,56				0,0%
6499. Інші доходи	62 114,36	97 855,21	50,00	195,7%	0,1%
67. Повернення списаних активів	**2 956 181,63**	**6 528 176,46**	**6 528,00**	**100,0%**	4,5%
671. Повернення списаних активів	**2 956 181,63**	**6 528 176,46**	**6 528,00**	**100,0%**	4,5%
Клас 7. Витрати	**88 331 948,96**	**173 162 946,50**	**157 603,00**	**109,9%**	100,0%
70. Процентні витрати	**19 383 518,75**	**36 504 229,25**	**37 068,00**	**98,5%**	21,1%
701. Процентні витрати за операціями з банками	**0,00**	**5 589,04**	**6,00**	**93,2%**	0,0%
702. Процентні витрати за операціями із суб'єктами господарювання	**6 663 370,82**	**6 726 797,58**	**7 112,00**	**94,6%**	3,9%
703. Процентні витрати за коштами бюджету та позабюджетних фондів України	**0,00**	**0,00**	**0,00**		0,0%
704. Процентні витрати за операціями з фізичними особами	**10 214 766,41**	**24 596 345,17**	**24 925,00**	**98,7%**	14,2%
705. Процентні витрати за цінними паперами власного боргу	**0,00**	**0,00**	**0,00**		0,0%
707. Процентні витрати за операціями з небанківськими фін. установами	**1 758 394,77**	**1 248 221,71**	**1 300,00**	**96,0%**	0,7%
709. Інші процентні витрати	**746 986,75**	**3 927 275,75**	**3 725,00**	**105,4%**	2,3%
75. Комісійні витрати	**1 007 580,70**	**2 187 347,32**	**1 979,00**	**110,5%**	1,3%
750. Комісійні витрати	**1 007 580,70**	**2 187 347,32**	**1 979,00**	**110,5%**	1,3%
73. Інші операційні витрати	**26 291 881,18**	**36 954 589,79**	**31 995,00**	**115,5%**	21,3%
730. Витрати на телекомунікації	**1 864 815,41**	**2 313 728,80**	**5 485,00**	**42,2%**	1,3%
7300. Витрати на СЕП	152 497,59	184 638,32	285,00	64,8%	0,1%
7301. Витрати на інші системи банківського зв'язку	1 712 317,82	2 129 090,48	5 200,00	40,9%	1,2%
739. Інші операційні витрати	**24 427 065,77**	**34 640 860,99**	**26 510,00**	**130,7%**	20,0%
7320. Витрати від модифікації фінансових активів		66 982,94	0,00		0,0%
7340. Витрати від припинення визнання фінансових активів		15 452 441,84	14 393,00	107,4%	8,9%
7390. Витрати за кредитами, ща надані за ставкою нижче справедливої					0,0%
7391. Витрати на інкасацію та перевезення цінностей		3 528,64	5,00	70,6%	0,0%
7392. Витрати на аудит	367 500,00	522 081,48	522,00	100,0%	0,3%
7394. Витрати від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	9 211 654,00	5 412 688,00			3,1%
7395. Витрати на оперативний лізинг (оренду)	5 719 676,86	1 159 292,52	1 160,00	99,9%	0,7%
7396. Витрати за отриманими консультаційними послугами фінансового характеру	430 718,50	634 516,30	640,00	99,1%	0,4%
7397. Штрафи, пені, що сплачені банком	8 134,34	517 413,54	517,00	100,1%	0,3%
7398. Витрати під час первіс.визнання фін зобов. за справедл.вартістю					0,0%
7399. Інші операційні витрати , в т.ч.	8 689 382,07	10 871 915,73	9 273,00	117,2%	6,3%
74. Загальні адміністративні витрати	**64 941 690,82**	**87 694 769,06**	**80 417,00**	**109,1%**	50,6%
740. Витрати на утримання персоналу	**37 207 905,13**	**48 305 325,08**	**46 321,00**	**104,3%**	27,9%
741. Сплата податків та інших обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	**2 193 398,48**	**2 996 453,76**	**3 143,00**	**95,3%**	1,7%
7410. Податок на додану вартість	567 822,64	656 928,56	677,00	97,0%	0,4%
7411. Податок на землю	382 696,94	530 459,06	530,00	100,1%	0,3%

7418. Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	867 318,65	1 541 518,79	1 636,00	94,2%	0,9%
7419. Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	375 560,25	267 547,35	300,00	89,2%	0,2%
742. Витрати на утримання основних засобів і нематеріальних активів	**15 269 137,13**	**20 057 348,08**	**20 383,00**	98,4%	11,6%
7420. Витрати на утримання власних основних засобів і нематеріальних активів	3 354 346,43	4 065 086,25	4 300,00	94,5%	2,3%
7421. Витрати на утримання основних засобів, що отримані у лізинг (оренду)	145 295,43	45 023,32	99,00	45,5%	0,0%
7423.Амортизація		12 379 274,36	12 400,00	99,8%	7,1%
7424. Амортизація (довгостр оренда)	11 769 495,27	3 567 964,15	3 584,00	99,6%	2,1%
743. Інші експлуатаційні та господарські витрати	**5 162 333,50**	**6 611 141,27**	**6 385,00**	103,5%	3,8%
7430. Витрати на комунальні послуги	1 501 604,03	1 686 189,72	1 500,00	112,4%	1,0%
7431. Господарські витрати	1 720 684,72	2 926 134,23	2 880,00	101,6%	1,7%
7432. Витрати на охорону	1 934 644,75	1 993 645,42	2 000,00	99,7%	1,2%
7433. Інші експлуатаційні витрати	5 400,00	5 171,90	5,00	103,4%	0,0%
745. Інші адміністративні витрати	**4 143 416,74**	**4 461 646,87**	**4 185,00**	106,6%	2,6%
7452. Витрати на відрядження	325 813,85	148 747,98	100,00	148,7%	0,1%
7454. Представницькі витрати	325 200,06	355 825,37	300,00	118,6%	0,2%
7455. Витрати на маркетинг і рекламу	2 366 190,96	1 356 150,20	1 200,00	113,0%	0,8%
7456. Спонсорство та доброчинність	90 200,00	218 800,00	200,00	109,4%	0,1%
7457. Інші адмін витрати	685 533,96	1 896 810,98	1 900,00	99,8%	1,1%
7450. Поштово телефонні витрати	350 477,91	485 312,34	485,00	100,1%	0,3%
749. Інші витрати	**965 499,84**	**5 262 854,00**	**0,00**		3,0%
7490. Негативний результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів	39 777,72	1 625,00	0,00		0,0%
7491. Втрати від уцінки запасів на продаж		1 342 341,00	0,00		0,8%
7499. Інші витрати	925 722,12	3 918 888,00	0,00		2,3%
Операц. результат до оподат-ння та резервування	**-34 155 508,19**	**-19 748 535,68**	**-31 038,00**	63,6%	
77 Відрахування в резерви	**-23 255 698,61**	**9 898 322,46**	**6 199,00**	159,7%	5,7%
79 Податок на прибуток	**-37 023,88**	**-76 311,38**	**-55,00**	138,7%	0,0%
Фінансовий результат	**-10 862 785,70**	**-29 570 546,76**	**-37 182,00**	79,5%	
Процентний дохід	5 099 652,05	9 028 500,02	11 262,00	80,2%	
Комісійний дохід	12 421 088,81	9 659 813,92	10 885,00	88,7%	

Загальна сума доходів отриманих Банком за 2019 рік становить 143,59млн грн., що більше суми минулого року на 66,12млн грн або на 85,4%. Основним джерелом загальних доходів Банку в звітному періоді стали процентні доходи, які склали 31,7% всіх доходів та позитивний торговий результат від операцій з ЦП, переоцінки та купівлі- продажу іноземної валюти, валютної позиції склав 46,6% в структурі доходів. Домінуючими серед процентних доходів є доходи від кредитування суб'єктів господарювання (вони складають 24,0% в структурі доходів). Процентні доходи від операцій з сертифікатами НБУ та ОВДП складають 5,4% в структурі доходів. Комісійні доходи займають 8,3% в структурі доходів. Найвагомішими в комісійних доходах є доходи від розрахунково-касового обслуговування клієнтів, вони в структурі доходів складають 5,7%, комісійні доходи від кредитного обслуговування клієнтів складають в структурі доходів 0,7%. Доход від повернення раніше списаних активів становлять 6,53млн грн або 4,5% від загальної суми доходів банку.

План по отриманню Банком доходів виконано на 119,2% в основному за рахунок значної суми доходів отриманих від форексних операцій з іноземною валютою та торгового результату від операцій проведених з цінними паперами (сума перевищення від планового обсягу доходів від торговельних операцій становить 24,66млн грн.) План по отриманню процентного доходу Банком виконано на 80,2%, комісійного доходу на 88,7%. Причинами невиконання плану по отриманню прогнозної суми процентних доходів є недостатній обсяг кредитного портфелю, нижча фактична доходність відносно прогнозних значень. Причинами невиконання плану по отриманню прогнозної суми комісійних доходів є слабка динаміка з продажу гарантій, з просування карткових кредитних продуктів, що не забезпечило зростання комісійного доходу до запланованого рівню.

В даний час Банк активно працює щодо розвитку карткових продуктів а т.ч. продукту «Кредит під зачставу ОВДП», та їх просування на ринку банківських послуг.

Витрати банку за 2019 рік склали 173,16млн грн., що більше витрат минулого звітного року на 84,83млн грн. або на 96,0%.

В структурі витрат загальні адміністративні витрати зайняли найвагомішу частину - 50,6% (або 87,69млн грн.), з них витрати на утримання персоналу становлять 27,9% (або 48,31млн грн.) . Процентні витрати склали 21,1% (36,50млн грн.) загальних витрат, комісійні витрати 1,3% (2,19млн грн.), операційні витрати склали 21,3% загальних витрат (36,95млн грн.). Основну частину операційних витрат складають витрати від припинення визнання фінансових активів 15,45млн грн. за кредитами фізичних осіб.

Протягом звітного періоду Банк здійснював адміністративні та інші операційні витрати з перевищенням від планового ліміту на 9,1% та на 115,5% відповідно. Перевищення склалося за рахунок збільшення витрат на персонал , витрат за комунальні послуги, рекламу, спонсорство, представницькі, на відрядження, по операційним витратам за рахунок переоцінки вартості інвестиційного майна.(4.26млн грн).

Станом на 01.01.2020 Банком сформовано резервів за активними операціями з клієнтами на суму 9,90млн грн. у відповідності з вимогами нормативно-правових актів Національного банку України.

Таким чином збитковість в 2019 році пояснюється:

- понесеними витратами в розмірі 15,45млн грн. Банку від припинення визнання фінансових активів в результаті продажу портфелю споживчого кредитування фізичних осіб з негативним дисконтом;
- понесеними витратами від переоцінка інвестиційної нерухомості в бік зменшення справедливої вартості на 4,26млн грн..та на 3,9 млн грн в результаті зменшення корисності земельних ділянок, які належать Банку;
- *збільшення витрат на оплату праці* (за рахунок продовження процесу оновлення бізнес-процесів банку з залучення додаткового персоналу, для рішення поточних завдань в тому числі для приведення у відповідності роботу Банку до нормативних вимог НБУ).

За середньоденними залишками в еквіваленті гривні станом на 01.01.2020 **доходність процентних активів** становила 16,02% (з врахуванням непрацюючих кредитів, та доходів від переоцінки кредитів за справедливою вартістю/ або кредитів що визнаються через прибутки/збитки), **витратність платних пасивів** 10,24%, процентний спред 5,78%, процентна маржа 3,34%. За звітний період порівняно із значеннями за минулий рік: доходність процентних активів зменшилася на 7,37%, витратність платних пасивів збільшилася на 1,88% , що пояснюється підвищенням відсоткових ставок за строковими депозитами фізичних осіб на початку року та збільшенням частини строкових депозитів в ресурсній базі Банку, доходність за кредитами наданими суб'єктам господарювання склала 19,32%, та вона збільшилася на 1,60% з початку року. Найбільш затратними ресурсами для Банку протягом звітного року були строкові кошти фізичних осіб вартістю 16,12%, та строкові депозити суб'єктів господарювання, вартість яких склала 10,78%. Відхилення фактичного розміру доходності процентних активів від планової становить -0,96% , перебільшення фактичної вартості ресурсів від планової становить 0,41%.

Показники рентабельності капіталу та активів змінилися наступним чином: рентабельність капіталу зменшилася з -5,13 до -15,89 та рентабельність активів зменшилася з -2,37 до -5,05 відповідно.

В Таблиці 4 наведено основні показники ефективності діяльності Банку на звітні дати наростаючим підсумком .

Таблиця 4

KPI 2019

На звітну дату:

Наименование показателя	01.01.2019	01.04. 2019	01.07. 2019	01.10.2019	01.01.2020
1.Доходность процентных активов (без счетов переоценки)	16,77%	13,68%	15,66%	16,52%	16,02%
2.Стоимость финансирования	13,28%	13,19%	12,79%	12,68%	12,85%
3.Чистая процентная маржа	3,49%	0,50%	2,87%	3,84%	3,18%
4.Валовый доход	50,15%	45,07%	46,22%	44,03%	51,74%
5.Чистая маржа	36,87%	31,89%	33,43%	31,35%	38,90%
6.% резервирования кредитного портфеля	4,10%	3,60%	14,37%	6,79%	9,98%
7.Чистый процентный результат (тыс.грн.)	5 100	320	3 896	8118	9029

8.Чистый комиссионный результат (тыс.грн.)	12 421	2 644	4 821	7335	9660
9.Операционный доход (тыс.грн.)	56 906	25 387	51 170	72896	104901
10.Покрытие проц.доходами расходов банка	21,93%	31,60%	32,97%	30,72%	28,23%
11.Покрытие комис. доходами расходов банка	12,03%	10,91%	8,90%	7,70%	7,34%
12.Покрытие операц. и др.доходами расходов	32,58%	62,98%	56,84%	44,73%	49.34%
13.Коэффициент эффективности деят.-сти (без учета резер-я)	69,40%	123,12%	107,73%	88,90%	89,01%
14.Коэффициент эффект. деятельности (с учетом рез.-я)	87,70%	118,56%	79,45%	85,32%	83,91%
15.Часть общ.адмін.расходов в расходах банка (без уч резерв.)	65,70%	65,63%	65,62%	55,75%	57,49%
Рентабельность активов	-2,37	3,97	-6,57	-4,23	-5,05
Рентабельность капиталу	-5,13	9,36	-17,12	-11,89	-15,89

Результати роботи відділень банку по виконанню планових показників наведено в Таблицях 5-9.

Таблиця 5

Депозитний портфель в розрізі відділень на 01.01.2020 *(без нарахованих відсотків)*

	Всього депозитний портфель	*Строкові депозити ФО*	*Строкові депозити ЮО*	*Поточні рахунки ФО*	*Поточні рахунки ЮО*	*Частка відділення*
КИЇВСЬКИЙ РЕГІОН	**76 841**	*37 655*	*71*	*4 607*	*34 507*	***28,5%***
Київське відділення №1	**76 841**	*37 655*	*71*	*4 607*	*34 507*	***28,5%***
ХАРКІВСЬКИЙ РЕГІОН	**192 372**	***95 672***	***31 543***	***23 040***	***42 116***	*71,5%*
Харківське головне відділення	**104 422**	*47 579*	*30 603*	*6 347*	*19 893*	***38,8%***
Харківське Центральне відділення	**34 357**	*14 973*	*300*	*6 421*	*12 663*	***12,8%***
Харківське відділення №1	**6 065**	*1 324*	*0*	*845*	*3 896*	***2,3%***
Харківське відділення №2	**9 343**	*6 361*	*60*	*576*	*2 346*	***3,5%***
Харківське відділення №3	**14 139**	*8 747*	*0*	*5 310*	*82*	***5,3%***
Харківське відділення №4	**3 154**	*1 192*	*0*	*1 423*	*538*	***1,2%***
Харківське відділення №5	**12 539**	*9 216*	*580*	*1 436*	*1 307*	***4,7%***
Харківське відділення №12	**8 354**	*6 280*	*0*	*682*	*1 392*	***3,1%***
ВСЬОГО БАНК	**269 212**	***133 327***	*31 614*	***27 647***	***76 624***	***100,0%***

Відхилення відносно 01.01.2019

	Всього депозитний портфель	*Строкові депозити ФО*	*Строкові депозити ЮО*	*Поточні рахунки ФО*	*Поточні рахунки ЮО*	*% при росту*
КИЇВСЬКИЙ РЕГІОН	**-1 405**	***-11 578***	*-7 729*	*-1 780*	*19 683*	**-1,8%**
Київське відділення №1	**-1 405**	*-11 578*	*-7 729*	*-1 780*	*19 683*	**-1,8%**
ХАРКІВСЬКИЙ РЕГІОН	**4 984**	*14 976*	*10 956*	*-9 885*	*-11 063*	**2,7%**
Харківське головне відділення	**1 143**	*13 093*	*10 376*	*-15 434*	*-6 892*	**1,1%**
Харківське Центральне відділення	**445**	*2 806*	*0*	*1 737*	*-4 098*	**1,3%**
Харківське відділення №1	**-536**	*396*	*0*	*337*	*-1 269*	**-8,1%**
Харківське відділення №2	**75**	*-226*	*0*	*-276*	*577*	**0,8%**

Харківське відділення №3	**856**	*-1 957*	*0*	*2 858*	*-44*	**6,4%**
Харківське відділення №4	**-799**	*-279*	*0*	*86*	*-606*	**-20,2%**
Харківське відділення №5	**1 957**	*589*	*580*	*760*	*28*	**18,5%**
Харківське відділення №12	**1 843**	*555*	*0*	*46*	*1 242*	**28,3%**
ВСЬОГО **БАНК**	**3 579**	**3 397**	**3 228**	**-11 666**	**8 620**	**1,3%**

Картковий бізнес станом на 01.01.2020

Таблиця 6

Відділення	Всього карткові рахунки активни	Всього карткові рахунки з неактив ними	% приросту за 2019 активних карток	Залишки на карткових рахунках	Приріст залишків за 2019,тис.грн.	% приросту залишків за 2019 рік
КИЇВСЬКИЙ РЕГІОН	581	774	45,8%	4 427	2 478	127,2%
Київське відділення №1	581	774	45,8%	4 427	2 478	127,2%
ХАРКІВСЬКИЙ РЕГІОН	2 539	2 858	48,6%	15 340	10 134	194,7%
Харківське головне відділення	590	711	42,5%	4 228	2 199	108,4%
Харківське Центральне відділення	705	767	29,5%	3 812	2 318	155,1%
Харківське відділення №1	492	544	67,1%	771	401	108,3%
Харківське відділення №2	102	117	66,7%	314	236	303,4%
Харківське відділення №3	243	280	62,1%	3 997	3 574	844,9%
Харківське відділення №4	89	96	46,1%	805	416	107,0%
Харківське відділення №5	160	176	48,1%	1 039	754	265,2%
Харківське відділення №12	158	167	69,0%	374	236	170,6%
ВСЬОГО БАНК	3 120	**3 632**	48,1%	**19 767**	**12 613**	**176,3%**

	Всього карткові рахунки	Карти на 01.01.2020 активні в тому числі:							
		Ощадна	*Преміальна*	*Пенсійна*	*Visa Classic Особист*	*VC Зручн. INSTANT*	*Депозитна картка*	*ЗП карты*	*Корпор. картка*
КИЇВСЬКИЙ РЕГІОН	**581**	**78**	**6**	**1**	**10**	**13**	**262**	**211**	**0**
Київське відділення №1	**581**	78	6	1	10	13	262	211	0
ХАРКІВСЬКИЙ РЕГІОН	**2 539**	**487**	**9**	**360**	**34**	**14**	**593**	**1 023**	**19**
Харківське головне відділення	**590**	149	8	89	15	5	166	146	12
Харківське Центральне	**705**	65	0	76	12	5	155	386	6
Харківське відділення №1	**492**	13	0	4	1	1	4	469	0
Харківське відділення №2	**102**	19	0	14	0	1	58	10	0
Харківське відділення №3	**243**	67	1	58	0	0	114	3	0
Харківське відділення №4	**89**	11	0	50	3	0	21	3	1
Харківське відділення №5	**160**	84	0	44	3	1	24	4	0
Харківське відділення №12	**158**	79	0	25	0	1	51	2	0

ВСЬОГО БАНК	**3 120**	**565**	15	361	44	27	855	**1 234**	19

Портфель залишків на 01.01.2020, тис.грн.

Таблиця 7

Відділення	Портфель залишків на 01.01.2020, тис.грн.								
	Всього	*Ощадна*	*Премі альна*	*Пен сійна*	*Visa Classic Особист*	*VC Зручн. INSTANT*	*Депозитна картка*	*ЗП карты*	*Корпор. картка*
КИЇВСЬКИЙ РЕГІОН	**4 427**	**2 593**	91	0	120	0	271	1 352	0
Київське відділення №1	**4 427,2**	2 593,1	90,7	0,0	120,2	0,3	270,6	1 352,2	0,0
ХАРКІВСЬКИЙ РЕГІОН	**15 340**	**9 254**	6	**2 683**	28	1	1 169	**2 109**	**90**
Харківське гол. відділення	**4 227,8**	2 558,7	6,5	824,9	13,8	0,0	175,9	582,1	65,9
Харківське Центр.відділ.	**3 812,4**	1 787,4	0,0	663,6	5,7	0,7	530,1	801,3	23,7
Харківське відділення №1	**771,0**	114,7	0,0	0,1	0,0	0,0	24,7	631,5	0,0
Харківське відділення №2	**313,8**	76,6	0,0	97,4	0,0	0,0	139,5	0,3	0,0
Харківське відділення №3	**3 996,5**	3 467,4	0,0	307,5	0,0	0,0	221,4	0,2	0,0
Харківське відділення №4	**804,9**	526,7	0,0	254,1	8,3	0,0	13,6	1,5	0,6
Харківське відділення №5	**1 038,7**	639,1	0,0	301,7	0,4	0,0	6,1	91,5	0,0
Харківське відділення №12	**374,5**	83,1	0,0	233,1	0,0	0,0	58,2	0,1	0,0
ВСЬОГО БАНК	**19 767,0**	**11 846,8**	97,2	2 682,5	148,4	1,0	**1 440,0**	**3 460,9**	**90,2**

Середньоденні обсяги на поточних рахунках клієнтів, тис.грн.

Таблиця 8

	Середньоденні обсяги на поточних рахунках клієнтів, тис.грн.							3 кв.	4 кв.
Віддлення	груд 2018	січ 2019	2019	бер 2019	квіт 2019	Трав 2019	Черв 2019	2019	2019
Київське відділення №1	31 823	22 587	22 394	58 464	89795	65409	30634	57398	43820
Харківське відділення №1	4 870	8 099	5 722	6 167	4507	3821	4950	6083	5098
Харківське відділення №12	4 710	1 219	1 775	1 269	5069	2601	1454	2279	106
Харківське відділення №2	3 008	3 112	2 954	3 003	3233	2920	2990	2912	3264
Харківське відділення №3	2 710	2 838	2 859	2 881	3265	3721	4104	4499	4938
Харківське відділення №4	3 240	2 966	2 539	2 774	3751	2493	2671	4015	3104
Харківське відділення №5	2 023	2 349	2 460	2 463	2183	2706	3051	2658	3026
Харківське Центральне відділ.	20 717	16 891	14 524	13 936	14510	14140	15961	15728	16908
Харківське головне відділення	43 766	59 508	32 982	31 727	40309	40381	39345	33680	31884

Поточні рахунки субєктів господарювання

Таблиця 9

Відділення			
	Портфель на 01.01.2019, (з ненульовим залишком)	**Портфель на 01.01.2020, (з ненульовим залишком)**	**Приріст рахунків за 2019**

	Кількість	Сума, тис.грн.	Кількість	Сума, тис.грн	
КИЇВСЬКИЙ РЕГІОН	**75**	**14 824**	**115**	**34 507**	**40**
Київське відділення №1	75	14 824	115	34 507	**40**
ХАРКІВСЬКИЙ РЕГІОН	**1 105**	**53 179**	**968**	**42 116**	**-137**
Харківське головне відділення	600	26 785	517	19 893	**-83**
Харківське Центральне	235	16 761	209	12 663	**-26**
Харківське відділення №1	65	5 166	55	3 896	**-10**
Харківське відділення №2	85	1 769	78	2 346	**-7**
Харківське відділення №3	22	126	18	82	**-4**
Харківське відділення №4	24	1 144	23	538	**-1**
Харківське відділення №5	62	1 279	56	1 307	**-6**
Харківське відділення №12	12	149	12	1 392	**0**
ВСЬОГО БАНК	**1 180**	**68 003**	**1 083**	**76 624**	**-97**

Протягом 2019 року нові відділення не відкривалися. Мережа відділень АТ "СКАЙ БАНК" станом на 01.01.2020 складається з Головного офісу та 9 відділень, з яких 8 відділень у м.Харкові, та 1 відділеня в м.Київ.

Правління вважає, що Існування в структурі АТ «СКАЙ БАНК» всіх відділень станом на 01.01.2020 є доцільним.

Джерелом формування банківських ресурсів протягом звітного періоду залишалися залучені кошти від клієнтів Банку та кошти акціонерів в статутному капіталі Банку, кошти залучені на умовах субординованого боргу.

Протягом звітного періоду Банк проводив роботу по мінімізації банківських ризиків, посиленому підходу до оцінки платоспроможності клієнтів та більш виваженому плануванню своєї діяльності. Також Банк протягом кварталу в достатньому обсягу формував резерви на відшкодування можливих втрат за активними операціями.

Банком продовжено впровадження моделі трьох ліній захисту з ризик-менеджменту, згідно Постанови №64 від 11.06.2018р.

В звітному періоді Банк проводив роботу направлену на подальший розвиток банку як високотехнологічної установи та реалізації послуг Інтернет -банкінгу , мобільного банкінгу.

Проводив роботу по фінансовому моніторингу, спрямовану на виконання вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України, що регулює питання щодо запобігання легалізації кримінальних доходів / фінансування тероризму / фінансуванню розповсюдженню зброї масового ураження.

Ключовими продуктами для генерації доходів АТ "СКАЙ БАНК" в 2019 року були кредитні операції с суб'єктами господарювання, операції з сертифікатами НБУ, ОВДП, торгівельні операції з валютою, розрахунково-касове обслуговування клієнтів в тому числі обслуговування платіжних карток, зарплатні проекти, операції з купівлі/продажу та переказу валюти для клієнтів, вкладні операції. За об'ємами активних операцій переважали операції з суб'єктами господарювання.

Склад Правління АТ «СКАЙ БАНК» протягом 2019 року не змінювався.

В вересні-жовтні поточного року Банк проводив роботу щодо оновлення стратегії розвитку та бізнес-плану розвитку на період 2020-2022 роки у зв'язку із зміною пріоритетних напрямків кредитування та співпрацею з ТОВ «ФРІДОМ ФІНАНС».

Значення економічних нормативів станом на 01.01.2020 в порівнянні з показниками минулого року наведено в Таблиці 10., Звіт про виконання Програми капіталізації АТ «СКАЙ БАНК» щодо збільшення регулятивного капіталу з 01.01.2019 по 01.01.2020року наведено в Таблиці 1.

Таблиця 10

Значення економічних нормативів

Короткий опис		*Нормативне значення*	*Факт на 01.01.2019, %*	*Факт на 01.01.2020, %*
Регулятивний капітал (млн грн.)		не менше 200,00млн грн.	200,61	236,22

Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу визначається як співвідношення регулятивного капіталу до сумарної балансової вартості активів і позабалансових зобов'язань, зважених за ступенем кредитного ризику	Н2	не менше 10%	43,75	**52,91**
Норматив достатності основного капіталу (Н3) визначається як співвідношення основного капіталу до суми активів та позабалансових зобов'язань, зважених на відповідні коефіцієнти кредитного ризику	Н3	не менше 7%	38.58	**28,84**
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.	Н4	не менше 20%	83,51	-
Норматив поточної ліквідності визначається як співвідношення активів з кінцевим строком погашення до 31 дня (уключно) до зобов'язань банку з кінцевим строком погашення до 31 дня (уключно). Цей норматив установлює мінімально необхідний обсяг активів банку для забезпечення виконання поточного обсягу зобов'язань протягом одного календарного місяця.	Н5	не менше 40%	**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	Н6	не менше 60%	97,99	**103,30**
Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR total)	LCR	не менше 90%	123%	%
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%	**13,94**	**17,25**
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%	**38,56**	**17,25**
Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (далі - норматив Н9) установлюється 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%	0,03	**0,02**
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%	0,80	**0,00**
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%	0,80	**0,00**
Довга відкрита валютна позиція	Л13-1	не більше 5%	4,5722	1,0265
Коротка відкрита валютна позиція	Л13-2	не більше 5%	0,0000	4,0942

2. *Про виконання Заходів за результатами розгляду Звіту Правління АТ «СКАЙ БАНК» за 2019 рік*

Правління Банку проводило роботу по виконанню стратегічних завдань та ключових проектів, планових показників по збільшенню доходів, забезпеченню необхідного рівню капіталу, прибутку, проводило роботу направлену на дотримання встановлених нормативів ризиків :

1. *Щодо активізації роботи направленої на збільшення клієнтської бази, нарощення депозитного портфеля та портфеля активних операцій Банку:*

Протягом звітного періоду посилено роботу по збільшено клієнтської та ресурсної бази, загальну кількість контрагентів банку збільшено на 2073, з них до обслуговування було залучено 254 суб'єктів господарювання, 90 фізичних осіб підприємців та 1729 фізичні особи, відкрито та переоформлено 1098 депозитів для фізичних осіб, забезпечено поступовий ріст строкових коштів, та протягом 2-4 кварталу суттєве збільшення середньоденних обсягів на поточних рахунках клієнтів (див.Табл7, Табл 4,5). Залучені кошти було розміщено в кредити юридичних осіб, сертифікати НБУ, ОВДП, міжбанківські кредити. Основні клієнтські ресурси Банку сконцентровано в Київському відділенні №1, в Харківському головному відділенні та в Центральному відділені Банку. Вдосконалено та розширено спектр кредитних та депозитних продуктів з використанням платіжних карток, оновлено пакети РКО для суб'єктів господарювання.

2. *Щодо планового зменшення простроченої заборгованості за активними операціями з клієнтами, роботу з продажу заставного майна та інвестиційної нерухомості для зменшення непрацюючих активів:*

   Обсяги негативно-класифікованих активів протягом звітного періоду знаходилися на прийнятному рівні, Банк постійно проводить судово-претензійну та позасудову роботу щодо зменшення та повернення прострочених кредитів, частку працюючих активів на кінець звітного періоду збільшено з 63,7% до 69,0%.

3. *Щодо забезпечення виконання рекомендацій Національного банку України наданих за результатами перевірки Банку в 2016 році:*
   Станом на 01.01.2020 виконано всі рекомендації. В даний час Бан здійснює заходи щодо усунення рекомендацій НБУ за результатами здійсненої планової перевірки Банку в 2019 році.

4. *Щодо забезпечення планового введення продуктів електронного банкінгу та подальший розвиток IT-технологій:* робота проводиться, очікується планове введення в 2 половині 2020 року.

5. *Щодо зменшення частки загальних адміністративних витрат в структурі витрат на 10%, в т ч. провести оптимізацію загальних адміністративних витрат:* частку загальних адміністративних витрат зменшено з 74% до 50,6%, зменшено витрати на рекламу, відрядження, посилено контроль.

6. Щодо оптимізації внутрішніх бізнес-процесів, вдосконалення системи управління ризиками, організаційної структури та системи мотивації працівників:

   робота проводиться постійно, протягом звітного періоду вдосконалено процеси та методологічну базу Банку щодо:

- **операційної діяльності** (оновлено Порядок погодження документів, відкриття поточних рахунків та зберігання справ з юридичного оформлення рахунків суб'єктів господарювання в АТ " СКАЙ БАНК", Положення про порядок відкриття, використання і закриття кореспондентських відносин в АТ " СКАЙ БАНК", Графік документообіг Правила проходження документів протягом «Операційного дня Банку в АТ «СКАЙ БАНК», Положення про Операційну діяльність АТ «СКАЙ БАНК», Порядок формування, звірки та зберігання меморіальних документів у АТ «СКАЙ БАНК», Порядок організації документообігу, ведення документів та здійснення бухгалтерського контролю під час здійснення операційної діяльності в АТ «СКАЙ БАНК» , Положення про правила визначення в АТ "СКАЙ БАНК" платіжних ознак та обміну банкнот, розмінних та обігових монет національної валюти України, про порядок вилучення з обігу сумнівних банкнот (монет) національної та іноземних валют і надсилання їх на дослідження), Порядок зведення залишків готівки в операційній касі, звіряння та формування касових документів дня в АТ " СКАЙ БАНК", Стандарти на банківські продукти фізичних осіб, Бухгалтерську модель з обліку вкладів для фізичних та юридичних осіб);
- **проведення валютних операцій та валютного нагляду;**
- **діяльності з організації та проведення послуг з інкасації** та перевезення валютних цінностей ;

- **порядку формування та ведення бази даних про вкладників** - фізичних осіб, розрахунку, нарахування та сплати зборів до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, інформування вкладників про систему гарантування вкладів фізичних осіб в АТ «СКАЙ БАНК»
- **системи управління ризиками , комплаєнс контролю** (планове введення процедур згідно Постанови НБУ №64 11,06,2018);
- **організації та функціонування системи фінансового моніторингу та комплаєнс контролю фінансового моніторингу** (відповідно до вимог чинного законодавства);
- **управлінської звітності;**
- **системи планування (бюджетування);**
- **систем інформаційно-технологічної підтримки та безпеки, IT-технологій** (затверджено Положення про криптографічний захист інформації АТ " СКАЙ БАНК", Положення про управління життєвим циклом інформаційних систем АТ " СКАЙ БАНК");
- роботи комітетів банку (оновлено їх положення)

3. ***Про виконання*** **основних напрямків діяльності станом на 01.01.2020 Банк забезпечив:**

- дотримання на прийнятому рівні нормативів капіталу, ліквідності та показників економічних нормативів згідно вимог Національного банку України;
- збільшення розміру регулятивного капіталу за рахунок залучення коштів на умовах субординованого боргу в розмірі 2,0 млн дол. США в травні 2019 року та в вересні в розмірі 37,1млн грн.;
- підготовчі роботи по запуску Інтернет-банкінгу, мобільного банкінгу, системи обробки кредитних заявок SCredit та SCollection, розвитку функціоналу CRM та розширення функціоналу процесингу;
- зростання частки робочих активів та зменшення частки загальних адміністративних витрат;
- вдосконалено політику та процедури управління ризиками, комплаєнс-контролю, проведено впровадження сучасних методів і підходів оцінки ризиків згідно нормативних вимог НБУ.

Протягом звітного року Банк не забезпечив:

- суттєве збільшення ресурсної бази до запланованого рівня;
- впровадження страхових продуктів;
- планове збільшення карткових рахунків,
- розширення продуктового ряду кредитних продуктів для фізичних осіб та МСБ, впровадження кредитного продукту «кредит під заставу ОВДП»;
- планове введення продуктів мобільного та інтернет банкінгу;
- продаж заставного майна;
- збільшення комісійних доходів до 40% від факту попереднього року (фактичний приріст становить «мінус»12%).

4. Щодо ролі Правління :

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.

Персональний склад Правління протягом 2019 року не змінювався, та є у складі :

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

Засідання та рішення Правління :

У 2019 році Правлінням Банку було проведено більш ніж 150 засідань на яких приймались 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, подовження 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.

Оцінка складу Правління, його структури, ефективності діяльності :

Всі члени Правління мають багаторічний досвід роботи на керівних посадах. Крім того, члени Правління мають достатній досвід та відповідну професійну підготовку з питань діяльності в банківській сфері. До чинного складу Правління входять особи різного віку, що 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. Всі члени Правління мають повну дієздатність та володіють необхідними знаннями, кваліфікацією, а також відповідними діловими та моральними якостями для виконання покладених завдань згідно вимог банку. Члени Правління Банку протягом звітного року не допускали порушення внутрішніх правил, які б призвели до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг. Члени Правління ставляться з відповідальністю до виконання своїх посадових обов'язків, діють в інтересах Банку добросовісно з урахуванням вимог діючого законодавства України, розумно, та не перевищують своїх повноважень, не використовують службове становище у власних інтересах. Правління своєчасно надає Наглядовій раді та внутрішнім аудиторам Банку повну і точну інформацію про діяльність та фінансово-економічний стан Банку, про виконання рішень Загальних зборів та Наглядової ради Банку, реалізацію стратегії та політики управління ризиками, організацію ефективної системи внутрішнього контролю, стан виконання бюджету, стратегічних завдань, основних напрямків діяльності Банку, рівень конкурентоспроможності та прибутковості, стан та можливі способи погашення кредиторської та дебіторської заборгованостей, про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства України або 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.

Голова Правління забезпечує ефективне функціонування Правління та несе персональну відповідальність за виконання Правлінням своїх функцій та за прийняті нею рішення, забезпечує організацію засідань та ведення протоколів засідань Правління.

На виконання вимог Національного банку України Правління приділило увагу питанню ефективної оцінки своєї діяльності за 2019 рік.

За підсумками фінансового року Правління звітує перед Наглядовою радою Банку звітує перед Загальними зборами про свою діяльність та загальний стан діяльності Банку:

Правління оцінює результати власної діяльності в цілому, а також результати роботи кожного члена Правління Банку на прийнятому рівні - задовільною. За 2019 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.

Діяльність Правління Банку за 2019 рік визнати на прийнятному рівні - задовільною.

Голова Правління **Р.У.Галієв**