ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА
(ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ)
АТ «СКАЙ БАНК» ЗА 2020 РІК

Київ -2021

Зміст

1. Характер бізнесу ……. 3

1.1.Опис зовнішнього середовища, в якому здійснює діяльність банк……... 3

1.2. Загальна інформація про Банк, щодо керівників та посадових осіб, наявність структурних підрозділів, інформація про придбання акції, про проведені збори акціонерів, проведені засідання комітетів Банку, порядок призначення звільнення повноважених посадових осіб емітента, зовнішнього аудитора, захист прав споживачів, корпоративні аспекти діяльності,…..……...……... …….6

1.3 Короткий опис діючої бізнес-моделі, основні продукти та послуги, отримані винагороди за звітний період. …….26

2. Цілі керівництва та стратегії досягнення цих цілей (інформація щодо пріоритетів дій для досягнення результатів, критерії вимірювання успіху та оцінювання досягнень, суттєві зміни в цілях та досягненнях за звітний період, висвітлення діяльності у сфері досліджень і розроблень) ……....28

3. Ресурси, ризики та відносини ……..……29

3.1.Ключові фінансові та нефінансові ресурси, їх використання для досягнення цілей (структура капіталу, фінансові механізми, ліквідність, грошові потоки, а також людські ресурси, інтелектуальний капітал, технологічні ресурси), екологічні та соціальні аспекти захисту ……..….29

3.2. Система управління ризиками (стратегія та політика управління ризиками, суттєві види ризиків, їх зміни та плани їх пом'якшення, відносини з акціонерами та пов'язаними особами, вплив цих відносин на результат діяльності). ……..32

4. Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку ……36

4.1.Фінансові та нефінансові показники, аналіз значних змін у фінансовому стані, ліквідності та результатах діяльності, причини змін показників протягом звітного періоду……...……...36

4.2. Стратегія банку в довгостроковій перспективі……..39

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)……..40

1. Характер бізнесу

1.1.Опис зовнішнього середовища, в якому здійснює діяльність Банк

У 2020 році одним з головних чинників впливу на економічні процеси виявився фактор розповсюдження пандемії COVID-19. У відповідь на пандемію COVID-19 відбулись суттєві зміни у життєдіяльності багатьох держав світу, у тому числі і в України. Так, було запроваджено надзвичайний стан в цілому в країнах або в окремих регіонах чи сферах; майже у всіх країнах запроваджено санітарно-епідеміологічні заходи (карантинні зони, перевірка температури, скасування масових заходів, закриття навчальних та культурно-розважальних закладів); встановлено обмеження виїзду/в'їзду до країн та пересування всередині країн; посилено роль державного управління в надзвичайних умовах; встановлені обмеження трудової діяльності; введені нові дистанційні форми праці та освіти. Такі безпрецедентні кроки спричинили уповільнення економічного розвитку у країнах світу, у т.ч. ЄС. Найбільші та рекордні показники падіння ВВП через наслідки, спричинені пандемією коронавірусу економіки світу пережили у другому кварталі. З 3 кварталу 2020 кон'юнктура на світових товарних ринках поліпшувалася.

В 4 кварталі 2020 року, незважаючи на погіршення епідемічної ситуації та запровадження локдауну окремими країнами, зовнішнє середовище поліпшувалося завдяки пожвавленню в промисловості на тлі оптимізму, пов'язаному з початком вакцинації від COVID-19 у окремих країнах. Ціни на світових товарних ринках, зокрема на нафту і природний газ, зросли. Останній дорожчав також через значне похолодання в країнах північної півкулі. Пожвавлення в промисловості сприяло збільшенню світового попиту та відповідно цін на сталь та залізну руду в умовах обмежених запасів сталі й очікувано менших обсягів постачання руди з Бразилії. Ціни на зернові залишалися високими через значний попит, погіршення прогнозів урожаїв у Латинській Америці та оголошення про введення експортних обмежень окремими країнами. На світових фінансових ринках інтерес до ризикових активів, зокрема країн що розвиваються, стрімко зріс завдяки завершенню виборчого процесу в США, очікувань щодо нових фіскальних стимулів у США і продовженню монетарних стимулів від ФРС та ЄЦБ. У результаті більшість валют країн що розвиваються зміцнилася до долара США.

Унаслідок коронакризи українська економіка, за оцінками НБУ, скоротилася на 4,4% у 2020 році. Це значно менше, ніж очікувалося на початку коронакризи (6%). Економіка України швидко відновлювалася в другому півріччі. Після проходження жорсткої фази карантину падіння реального ВВП сповільнилося до 3.5% р/р у III кварталі і, за оцінками Національного банку, продовжувало сповільнюватися в IV кварталі. Ужорсточення карантинних заходів у листопаді мало обмежений вплив на ділову активність.

Профіцит поточного рахунку у 2020 році сягнув одного з найбільших рівнів в історії України – 4.4% ВВП3. Досить високі ціни на товарних ринках, стійкий світовий попит на продовольство та ІТ-послуги, а також швидке відновлення економіки Китаю підтримували український експорт. Обсяг переказів від трудових мігрантів також був близьким до докризового рівня. Водночас суттєво скоротився імпорт. Так завдяки нижчим цінам упродовж більшої частини року і накопиченим запасам зменшилися закупівлі газу. Через невизначеність із пандемією знизився інвестиційний імпорт. Унаслідок формування від'ємних реінвестованих доходів скоротилися виплати за первинними доходами. Значно скоротилися витрати українців на закордонні подорожі. Також швидке відновлення економіки зумовлене передусім зростанням споживання. Збільшення заробітних плат та соціальних видатків бюджету підтримувало споживчий попит на високому рівні. Також почало скорочуватися безробіття. Вагомий внесок у відновлення економіки мало державне споживання з огляду на нарощування поточних витрат бюджету на інфраструктуру, насамперед дорожні ремонти, а також охорону здоров'я. Натомість через невизначеність в умовах пандемії інвестиційна активність бізнесу залишалася млявою.

Стійкий зовнішній попит на продовольство зумовив значно менше скорочення експорту порівняно з імпортом. Ближче до кінця року ця динаміка послабилася з огляду на гірший урожай, тоді як падіння імпорту сповільнилося під впливом посилення внутрішнього попиту. Утім, за підсумками року зберігся додатний внесок чистого експорту.

Упродовж 2020 року інфляція перебувала переважно нижче цільового діапазону 5% ± 1 в.п.. Для окремих груп товарів і послуг інфляція була різною. Найбільше зросли адміністративно-регульовані ціни. Зокрема, збільшилися тарифи на природний газ, подорожчала тютюнова продукція через підвищення акцизів. Зростання цін на продукти харчування загалом було помірним. Утім, окремі продукти наприкінці року подорожчали помітніше через гірші врожаї. Натомість вартість непродовольчих товарів (побутової техніки, одягу, взуття тощо) загалом змінилася несуттєво, а паливо навіть подешевшало. Водночас наприкінці року інфляція очікувано прискорилася. Це зумовлювалося динамічним відновленням світової економіки, подальшим зростанням внутрішнього споживчого попиту, а також подорожчанням енергоносіїв та окремих продуктів харчування. У результаті, в грудні інфляція повернулася до цільового діапазону і сягнула його центральної точки.

У відповідь на кризу Національний банк України створив умови, щоб позики для бізнесу та населення стали доступнішими. З цією метою НБУ суттєво пом'якшив монетарну політику, а саме знизив облікову ставку до рекордного рівня в 6%. До того ж банки отримали можливість позичати в НБУ кошти під таку ставку ще й на довгі строки. Також були послаблені деякі вимоги до банків, щоб вони більше зосередилися на підтримці економіки під час кризи. У результаті банки стали активніше кредитувати і пропонувати позичальникам ліпші умови. Нарешті важливою була підтримка України міжнародними партнерами – МВФ, Світовим банком, ЄС. Кошти, отримані від них в межах різних програм, були спрямовані на подолання наслідків пандемії та пожвавлення економічної активності. У результаті економіка почала досить швидко відновлюватися – вже з ІІІ кварталу 2020 року.

Структура банківського сектору

Банківська система України увійшли в кризу з суттєвим запасом міцності. Достатність капіталу істотно перевищувала мінімальний рівень. Структура фондування була сприятлива – понад 90% зобов'язань банків залучено на внутрішньому ринку. Банківський сектор практично не залежав від ситуації на міжнародних ринках капіталу. Проте, коронакриза погіршила фінансовий стан банків, але менш відчутно, ніж очікувалося навесні 2020 року.

Протягом 2020 року Банки не мали труднощів із поверненням коштів вкладникам у повному обсязі на першу вимогу завдяки високій ліквідності. Проте, зниження платоспроможності і погіршення споживчих настроїв негативно позначилися на кредитному попиті. Невизначеність від запровадження карантинних обмежень та розгортання кризи призвели до зниження частки строкових депозитів. Загальне зниження бізнес-активності під час карантину та падіння попиту на кредити й банківські послуги негативно позначилися на процентних та комісійних доходах банків, особливо у ІІ кварталі.

Протягом 2020 року два банки були визнані неплатоспроможними у зв'язку з невиконанням нормативів капіталу. Тож наприкінці року працювало 73 платоспроможних банки. Хоча частка державних банків у чистих активах протягом року скоротилася на користь приватних, більше половини активів сектору все ще належить державним банкам. Наприкінці року двадцять найбільших банків мали понад 90% активів сектору.

Активи

Найбільший внесок у зростання чистих активів банків зробив приріст державних цінних паперів. Зростання ОВДП забезпечило дві третини номінального річного приросту чистих активів та майже 80% у IV кварталі. В останні дні грудня уряд здійснив значні бюджетні видатки, що збільшило ліквідність банків та їхні вкладення в депозитні сертифікати НБУ. Чисті гривневі кредити суб'єктам господарювання помітно зростали у III–IV кварталах після падіння в першому півріччі внаслідок розгортання кризи. Найбільш динамічно вони зросли в приватних та іноземних банках. Обсяги чистих валютних кредитів зменшилися в річному та квартальному вимірі. Зростання чистого гривневого кредитного портфеля фізичних осіб у 2020 році різко загальмувалося через карантинні обмеження в першому півріччі. У другому півріччі значно активізувалося кредитування на купівлю житла, воно зростало вищими темпами, ніж споживче.

Середньомісячні обсяги нових кредитів більш як подвоїлися і порівняно з першим півріччям 2020, і з 2019 роком. У 2020 році банки активно списували з балансів непрацюючі кредити, найбільше – державні банки у IV кварталі. У результаті частка непрацюючих кредитів по системі загалом знизилася з 48.4% наприкінці 2019 року до 41.0% на кінець 2020-го.

Фондування

Зобов'язання банків цього року збільшувалися за рахунок коштів клієнтів та підтримки ліквідності з боку НБУ. У IV кварталі обсяг кредитів рефінансування потроївся, а їхня частка в зобов'язаннях зросла на 2.5 в. п. Водночас кошти суб'єктів господарювання та фізичних осіб залишалися головним джерелом фондування банків – 84.6% зобов'язань. У 2020 році гривневі депозити стрімко зростали. Відплив коштів на початку коронакризи тривав менше двох тижнів.
Проте в умовах невизначеності, спричиненої пандемією, драйвером зростання були вклади на вимогу – їхні обсяги зросли на 49% . Найістотнішим був приріст у Приватбанку та приватних банках. У підсумку в строковій структурі на кінець року 55.2% гривневих вкладів становили кошти на вимогу. Хоча значно дешевші валютні вклади населення протягом IV кварталу й зростали, за результатами року їхній обсяг майже не змінився. Кошти суб'єктів господарювання у гривні зростали досить стрімко – 34.5% за рік. Найвищим був приріст гривневих коштів бізнесу в банках із приватним капіталом та Приватбанку. Натомість валютні кошти в доларовому еквіваленті в річному вимірі зросли лише на 2.2%, а в IV кварталі – скоротилися. Рівень доларизації коштів клієнтів знизився до 38.0%.

Відсоткові ставки

Протягом першого півріччя 2020 року НБУ знижував облікову ставку чотири рази, сукупно на 7.5 в. п. до історично низького рівня у 6% річних. Упродовж року і ставки за депозитами населення, і вартість гривневих кредитів суб'єктам господарювання знизилися більш як на 6 в. п. і увійшли в однознаковий діапазон. За IV квартал вартість депозитів майже не змінилася. Спред між тримісячними та 12-місячними депозитами фізичних осіб залишався меншим, ніж 1 в. п. Водночас ставки за кредитами суб'єктам господарювання продовжили помірне зниження, що звужувало спред.

Фінансові результати і капітал

Прибуток банківського сектору за 2020 рік був майже на третину меншим, ніж у 2019 році, і становив 41.3 млрд грн. Більше половини сукупного результату прибуткових банків сформував Приватбанк. У 2020 році, як і в попередньому, 8 фінустанов були збитковими. У IV кварталі сектор без урахування Приватбанку сукупно отримав збиток – передусім через значні відрахування в резерви кількома банками. Порівняно з попереднім кварталом операційний дохід скоротився насамперед через від'ємний результат переоцінки ОВДП, а операційні витрати зросли. За 2020 рік операційний дохід та операційний прибуток зросли, хоча співвідношення операційних витрат і операційного доходу (CIR) за результатами року помірно знизилося і становило 53.6% порівняно з 50.8% у 2019 році. Тож операційна ефективність дещо погіршилася. Річні темпи зростання чистого процентного та комісійного доходу були найнижчими за останні чотири роки. Водночас після шоку на початку пандемії, який негативно позначився на результатах II кварталу, процентний та комісійний дохід почали відновлення. У IV кварталі, незважаючи на карантин вихідного дня, комісійні доходи зросли на 20% порівняно з попереднім кварталом, частково завдяки збільшенню сегмента інтернет-торгівлі. Відрахування до резервів сектору за рік були втричі вищими, ніж у 2019 році. Чверть із них сформував Приватбанк під юридичні ризики. Водночас відрахування до резервів за кредитами зросли на 91% р/р.

Перспективи та ризики

Кредитний ризик залишається головним для банків у 2021 році. Попри суттєве поліпшення економічної ситуації у другому півріччі, окремі позичальники банків усе ще відчувають фінансові труднощі. Це може негативно вплинути на якість обслуговування кредитів, а отже,
зумовить потребу в додатковому формуванні резервів банками. Щоб упевнитися, що заявлена банками якість кредитного портфеля відповідає дійсності, НБУ проведе оцінку якості активів

банківського сектору, а 30 банків додатково пройдуть стрес-тестування. Із січня 2021 року НБУ зобов'язав банки поетапно вираховувати вартість непрофільних активів з основного капіталу. Це правило спонукатиме банки вчасно їх позбуватися, що підвищить фінансову стійкість і зробить достовірнішими показники їхньої фінансової звітності. Також із цього року почнеться поступове підвищення ваг ризику для цінних паперів в іноземній валюті, емітованих українським урядом, а також для незабезпечених споживчих кредитів. Із квітня почне діяти коефіцієнт чистого стабільного фондування (NSFR), що спонукатиме банки знизити розриви у строковості активів та зобов'язань. Його початкове мінімальне значення буде встановлено на рівні 80% і поступово збільшене до 100% до квітня 2022 року.

Головними ризиками як для всієї економіки так і банківського сектору зокрема є довгострокова пандемія COVID-19 та відповідний вплив обмежувальних заходів на ділову активність.

Проведення вакцинації у світі зменшує ризик повторення локдаунів. Утім, з огляду на поступовість цього процесу, а також появу нових штамів вірусу, зберігається ймовірність локальних форм карантину, які матимуть негативні наслідки для економічної активності.

Пандемія гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARSCoV-2, стала тим фактором, який змусив весь світ переглянути не лише свої прогнози розвитку, свою короткострокову економічну та соціальну політику, але і по іншому підійти до формування власних пріоритетів на довгостроковий період. Уроки, винесені людством з цієї пандемії, можуть змінити як моделі управління у майбутньому, так і соціальну поведінку людства.

Актуальними залишаються також інші ризики:

- посилення інфляційного тиску з боку країн – торговельних партнерів;
- збільшення волатильності світових цін на продукти харчування з огляду на глобальні зміни клімату і посилення протекціонізму в світі.

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

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 2020 року здійснював свою діяльність в умовах грошово-кредитного ринку та економічного середовища України. Найбільше впливали на діяльність АТ "СКАЙ БАНК", всієї банківської наслідки введених обмежень через довгострокову пандемію COVID-19, наслідки економічних кризових коливань останніх років, нестабільність законодавчої бази, зміни у законодавчій базі України та зміни в законодавчих актах Національного банку України, якими безпосередньо керується Банк.

Порядок організації, діяльності та припинення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК» визначається Статутом Банку, чинна редакція затверджена Загальними зборами акціонерів. Загальні збори акціонерів Банку є вищим органом управління Банку. Діють на підставі Статуту і Положення про Загальні збори акціонерів Банку. Наглядова рада діє на підставі Положення про Наглядову раду і є колегіальним органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та Акціонерів Банку.

Власником істотної участі у Банку на кінець 2020 року є фізична особа-нерезидент Бабаєв Аріф Шавердійович, володіє 3 521 794 простих іменних акцій Банку, що складає 99,4409 % статутного капіталу Банку, та повністю відповідає встановленим законодавством вимогам. Змін у складі власників істотної участі протягом 2020 року не відбувалось.

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

- власником значного пакета акцій (пакет із 5 і більше відсотків простих акцій Банку), є власник істотної участі Бабаєв Аріф Шавердійович.

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.

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

Згідно Статуту Банку кількісний склад Наглядової ради становить 5 (п'ять) осіб, в тому числі 3 (три) незалежних члена Наглядової ради.

Станом на 01.01.2020 року Наглядова рада Банку була у складі:

1.Бабаєв Аріф Шавердійович - Голова Наглядової ради;

2.Афанасьєв Павло Андрійович - Незалежний директор, секретар Наглядової ради;

3.Кішкінов Роман Сергійович- представник акціонера Бабаєва А.Ш;

4.Тулібергенов Єркебулан Муратович - Незалежний директор/

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

- 24 квітня 2020 року- за рішенням Загальних зборів акціонерів Банку прийнято рішення про дострокове припинення повноважень діючого складу Наглядової ради (Бабаєва А.Ш.- Голови Наглядової ради, Афанасьєва П.А. - Незалежного директора, Кішкінова Р.С. - представника акціонера Бабаєва А.Ш, Тулібергенова Є.М. - Незалежного директора) та обрано новий склад Наглядової ради:

1. Бабаєв Аріф Шавердійович - Голова Наглядової ради;

2.Афанасьєв Павло Андрійович - Незалежний директор, секретар Наглядової ради;

3.Кішкінов Роман Сергійович- представник акціонера Бабаєва А.Ш;

4.Тулібергенов Єркебулан Муратович - Незалежний директор;

5. Виноградова Світлана Борисівна - Незалежний директор.

31 серпня 2020 року - припинено повноваження Незалежного директора Виноградової Світлани Борисівна на підставі заяви про складення повноважень за власним бажанням.

Станом на 31.12.2020 року Наглядова рада Банку була у складі:

1.Бабаєв Аріф Шавердійович - Голова Наглядової ради;

2.Афанасьєв Павло Андрійович - Незалежний директор, секретар Наглядової ради;

3.Кішкінов Роман Сергійович- представник акціонера Бабаєва А.Ш;

4.Тулібергенов Єркебулан Муратович - Незалежний директор.

Протягом 2020 року Банк звертався до Національного банку з клопотаннями про попереднє погодження кандидатів на посаду керівника банку (Незалежного члена Наглядової ради Банку) до обрання особи на посаду. Так, 25.02.2021 р. Національним банком було прийнято рішення про погодження Подеряка А.Г. як кандидата на посаду члена Наглядової ради (незалежного директора) та відповідно пропозиція щодо його кандидатури пропонується Загальним зборам акціонерів, що відбудуться 31 березня 2021 року, на обрання до складу Наглядової ради Банку.

Незалежні директори не мають будь-яких ділових, родинних або інших зв'язків з Банком, його пов'язаними особами, членами Правління Банку або значними акціонерами, та відповідають вимогам щодо незалежності членів Ради Банку, визначених в нормативно-правових документах та законодавстві України.

Всі члени Наглядової ради мають багаторічний досвід роботи на керівних посадах. Крім того, члени Наглядової ради мають достатній досвід та відповідну професійну підготовку з

питань діяльності в банківській сфері, сфері фінансів та юриспруденції, інформаційних технологій та корпоративного управління.

До чинного складу Наглядової ради входять особи різного віку, що мають бездоганну ділову репутацію та відповідні знання та компетенції, поняття специфіки банківського та фінансового сектору, культури ведення бізнесу, що є необхідними для ефективного виконання завдань і функцій Наглядової ради та вирішення довгострокових планів стратегії розвитку Банку. Всі члени Ради мають повну дієздатність та володіють необхідними знаннями, кваліфікацією, а також відповідними діловими та моральними якостями для виконання покладених завдань. Члени Наглядової ради Банку мають можливість приділяти роботі у Наглядовій раді Банку достатню кількість часу.

Всі члени Наглядової ради здійснюють діяльність, працюючи в інших юридичних особах.

Голова Ради забезпечує ефективне функціонування Ради та несе персональну відповідальність за виконання Радою своїх функцій та прийняті нею рішення, забезпечує організацію засідань та ведення протоколів засідань Ради. Для забезпечення ефективної організаційної та інформаційної підтримки Ради обрано секретаря Ради, його окремі функції виконує корпоративний секретар, кандидатура якого погоджується Радою.

Голова Ради підтримує постійні контакти з Правлінням, керівниками підрозділів контролю, корпоративним секретарем, керує підготовкою матеріалів і проектів рішень для обговорення Радою та проведення засідань. Матеріали для підготовки засідань Наглядової ради надають члени Правління, керівники підрозділів контролю та керівники відповідних підрозділів-ініціатори засідання. Окремі проекти рішень Ради погоджуються юридичною службою Банку шляхом редагування рішень викладених в проектах протоколів.

Відповідно до профілю ризику та системної важливості Банку у банківській системі України, враховуючи колективну придатність за матрицею профілю Наглядової ради Банку члени Наглядової ради дійшли колегіальної згоди не утворювати комітети Наглядової ради.

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

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

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

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

Зведена інформація щодо перевірок та застосованих до Банку санкцій протягом 2020 року наведено нижче:

№	Дата перевірки	Перевіряючий орган	Мета перевірки	Сутність порушення	Санкція/ Сума штрафу
1	з 28.10.2019 по 18.12.2019	НБУ	планова інспекційна перевірка	За результатами інспекційної перевірки з питань банківського нагляду	Захід впливу-Застереження
2	01.07.2014 до 30.09.2019 (включно)	НБУ	планова інспекційна перевірка	за результатами планової комплексної перевірки з питань дотримання вимог валютного законодавства та нормативно- правових актів Національного банку України	Захід впливу-Застереження

3	01.07.2016 до 30.09.2019 (включно)	НБУ	планова інспекційна перевірка	за результатами планової виїзної перевірки з питань дотримання ним вимог законодавства, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, та достатності заходів для запобігання та протидії легалізації	Захід впливу-штраф у розмірі 300000,00 грн

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

Персональний склад Правління :

На початок 2020 року Правління Банку було у складі:

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

Протягом звітного року змін у складі Правління не відбувалося.

Персональний склад комітетів Правління Банку:

Правлінням Банку утворені постійно діючі Комітети:

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

На початок 2020 року **персональний склад Кредитного комітету** (з урахуванням резервного складу, члени якого мають право приймати **у**часть в засіданні замість членів основного складу лише у випадку їх тимчасової відсутності - хвороба, відпустка, відрядження, навчання тощо) був :

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

Рішенням Наглядової ради (Протокол №44 від 11 вересня 2020 року) затверджено наступний персонального складу Кредитного комітету з 11 вересня 2020 року:

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

6. Член комітету Шелько Н.А. - Віце-Президент, Директор стратегічного розвитку.

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

Рішенням Наглядової ради (Протокол №55 від 27 листопада 2020 року) затверджено наступний персонального складу Кредитного комітету з 30 листопада 2020 року:

1. Голова комітету Рогинський В.О. - Заступник Голови Правління

2. Заступник Голови комітету Галієв Р.У.- Голова Правління

3.Член комітету Перепелиця Д.Д. - Начальник управління служби безпеки (резервний склад: Рукавцев А.Ю. - Начальник відділу Управління служби безпеки)

4.Член комітету Гриненко С.В.- Начальник юридичного управління (резервний склад: Скрипникова М.А.- Юрисконсульт юридичного управління)

5. Член комітету Помазан Ю.А. - Начальник управління ризиків (резервний склад: Міронець Т.І.-Начальник відділу фінансових ризиків Управління ризиків)

6. Член комітету Шелько Н.А. - Віце-Президент, Директор стратегічного розвитку.

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

Станом на кінець 2020 року Кредитний комітет працює у цьому ж складі.

На початок 2020 року **персональний склад Комітету з питань управління активами та пасивами** з урахуванням резервного складу (члени якого мають право приймати **у**чать в засіданні замість членів основного складу лише у випадку їх тимчасової відсутності - хвороба, відпустка, відрядження, навчання тощо) був:

1. Голова комітету Адельшин Ш.Ю. - Заступник начальника Управління казначейських операцій

2. Заступник Голови комітету Галієв Р.У. - Голова Правління

3. Член комітету Рогинський В.О. - Заступник Голови Правління

4. Член комітету Оніпко О.М. - Начальника відділу планування та контролю (резервний склад: Топоркова Р.А. - Начальник Відділ статистичної звітності та економічних нормативів)

5. Член комітету Помазан Ю.А. - Начальник управління ризиків (резервний склад: Міронець Т.І. Начальник відділу фінансових ризиків Управління ризиків)

6. Член комітету Шелько Н.А. Віце-Президент, Директор стратегічного розвитку.

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

Протягом 2020 року склад Комітету з питань управління активами та пасивами не змінювався.

На початок 2020 року **персональний склад Тарифного комітету** з урахуванням резервного складу (члени якого мають право приймати **у**чать в засіданні замість членів основного складу лише у випадку їх тимчасової відсутності - хвороба, відпустка, відрядження, навчання тощо) був:

1. Голова комітету Ріяко Н.М. - Головний бухгалтер (резервний склад: Порхун А.В.- Начальник управління фінансового моніторингу

2. Заступник Голови комітету Галієв Р.У. - Голова Правління

3. Член комітету Рогинський В.О. - Заступник Голови Правління

4. Член комітету Скрипникова М.А. - Юрисконсульт юридичного управління (резервний склад: Кожевникова Н.В.- Юрисконсульт юридичного управління)

5. Член комітету Свічкар О.В. - Начальник Операційного управління (резервний склад: Казначеєвська В.І. - Начальник відділу супроводження банківських операцій Операційного управління)

6. Член комітету Шелько Н.А. - Віце-Президент, Директор стратегічного розвитку

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

Рішенням Наглядової ради (від 27 листопада 2020 року, протокол №55) було замінено з 30.11.2020 резервний склад Скрипникової М.А., а саме Кожевникову Н.В. змінено на Гриненко С.В. – начальника юридичного управління. Після внесених змін персональний склад Тарифного комітету з урахуванням резервного складу (члени якого мають право приймати **у**чать в засіданні замість членів основного складу лише у випадку їх тимчасової відсутності -хвороба, відпустка, відрядження, навчання тощо) став:

1. Голова комітету Ріяко Н.М.-Головний бухгалтер (резервний склад: ПОРХУН А.В.- Начальник управління фінансового моніторингу

2. Заступник Голови комітету Галієв Р.У - Голова Правління

3. Член комітету Рогинський В.О. - Заступник Голови Правління

4. Член комітету Скрипникова М.А.- Юрисконсульт юридичного управління (резервний склад: Гриненко С.В.- Начальник юридичного управління)

5. Член комітету Свічкар О.В. - Начальник Операційного управління (резервний склад: Казначеєвська В.І. - Начальник відділу супроводження банківських операцій Операційного управління)

6. Член комітету Шелько Н.А.- Віце-Президент, Директор стратегічного розвитку

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

Станом на кінець 2020 року Тарифний комітет працює у цьому ж складі.

На початок 2020 року **Комітет з інформаційної безпеки** був у складі:

1. Галієв Р.У. - Голова комітету, Голова Правління;

2. Черевичний Ю.А - заступник Голови комітету, Начальник відділу інформаційної безпеки;

3. Рогинський В.О - член комітету, Заступник Голови Правління;

4. Помазан Ю.А.- член комітету, Начальник управління ризиків (резервний склад: Міронець Т.І.- Начальник відділу фінансових ризиків Управління ризиків);

5. Ріяко Н.М. - член комітету, Головний бухгалтер;

6. Волошко О.О. - член комітету, Начальник відділу платіжних карток;

7. Дідіченко О.В. - член комітету, Начальник Департаменту інформаційних технологій;

8. Перепелиця Д.Д.- член комітету Начальник управління служби безпеки (резервний склад: Рукавцев А.Ю.- Начальник відділу економічної безпеки Управління служби безпеки);

Наказом голови Правління №141 від 09.11.2020 персональний склад Комітету з інформаційної безпеки з урахуванням резервного складу (члени якого мають право приймати участь в засіданні замість членів основного складу лише у випадку їх тимчасової відсутності - хвороба, відпустка, відрядження, навчання тощо) став з 09.11.2020:

1. Галієв Р.У .- Голова комітету, Голова Правління;

2. Черевичний Ю.А - заступник Голови комітету, Начальник відділу інформаційної безпеки;

3. Рогинський В.О - член комітету, Заступник Голови Правління;

4. Помазан Ю.А.- член комітету, Начальник управління ризиків (резервний склад: Міронець Т.І.- Начальник відділу фінансових ризиків Управління ризиків;

5. Ріяко Н.М.- член комітету, Головний бухгалтер;

6. Волошко О.О. - член комітету, Начальник відділу платіжних карток;

7. Єщенко С.О. - член комітету, Начальник департаменту інформаційних технологій;

8. Перепелиця Д.Д.- член комітету, Начальник управління служби безпеки (резервний склад: Рукавцев А.Ю.- Начальник відділу економічної безпеки Управління служби безпеки

9.Шелько Н.А. – член комітету, Віце-Президент, Директор стратегічного розвитку.

Станом на кінець 2020 року Комітет з інформаційної безпеки працює у цьому ж складі.

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

Протягом 2020 року проведені річні Загальні збори акціонерів 24 квітня 2020 року.

Відповідно до законодавства України протоколи всіх проведених у 2020 році Загальних зборів акціонерів з описом питань порядку денного Загальних зборів та прийнятих по ним рішень розміщено на сайті Банку (розділ Протоколи Загальних зборів): https://www.sky.bank/uk/docs.

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

1. Обрання членів лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів Банку та прийняття рішення про припинення їх повноважень.
2. Обрання секретаря річних Загальних зборів акціонерів Банку.
3. Затвердження порядку проведення та регламенту річних Загальних зборів акціонерів Банку.
4. Розгляд звіту Правління Банку за 2019 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду. Прийняття рішення за наслідками розгляду цього звіту.
5. Розгляд звіту Наглядової ради Банку за 2019 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду. Прийняття рішення за наслідками розгляду цього звіту.
6. Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2019 рік.
7. Затвердження річного звіту Банку за 2019 рік. Розгляд висновків зовнішнього аудиту (аудиторського звіту) за 2019 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду.
8. Про розподіл прибутку і збитків Банку за 2019 рік.
9. Про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради
10. Обрання членів наглядової ради,
11. Затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами наглядової ради.
12. Визначення основних напрямків діяльності Банку на 2020 рік.
13. Про внесення змін до внутрішніх положень Банку (Положення про Загальні збори, Положення про Наглядову Раду, Положення про Правління) та затвердження їх у новій редакції.

Відповідно до Переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах акціонерів (станом на 17.04.2020 р.), обмеження щодо врахування цінних паперів при визначенні кворуму та при голосуванні в органах емітента депозитарною установою в системі депозитарного обліку встановлено **16** акціонерам, яким належить **2 538** штук простих іменних акцій, власники яких протягом одного року з дня набрання чинності Закону України «Про Депозитарну систему України» не уклали з обраною емітентом депозитарною установою договору про обслуговування рахунка в цінних паперах від власного імені.

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

Протягом 2020 року Наглядова рада Банку здійснювала свою діяльність шляхом проведення засідань у форматі телефонних конференцій, на засідання запрошувався Голова Правління, керівники підрозділів контролю, та корпоративний секретар. По всіх питаннях порядку денного засідань Наглядової ради її члени голосували особисто та рішення приймалися простою більшістю голосів, з врахуванням того, що кожний член Наглядової ради має один голос. Всі рішення, прийняті Наглядовою радою, оформлювалися протоколами, які підписані Головою Наглядової ради - Головуючим на засіданні і секретарем Наглядової ради. Процедура скликання та проведення засідань Наглядової ради визначена в Положенні про Наглядову раду Банку.

Протягом 2020 року Наглядовою радою проведено 59 засідань на яких приймались рішення з питань, віднесених до компетенції Наглядової ради відповідно до Статуту Банку, в тому разі щодо: організації та проведення Загальних зборів акціонерів; затвердження бізнес-плану із залучення коштів на умовах субординованого боргу (продовження строку дії договору) та Програми капіталізації АТ «СКАЙ БАНК» щодо збільшення регулятивного капіталу на період з 01.04.2020 по 01.10.2029 рр.; перегляд та затвердження стратегії розвитку Банку (у зв'язку з погіршенням економічного середовища, викликаного карантинними обмеженнями); прийняття рішення щодо тимчасового призупинення роботи відділень (у зв'язку з карантинними обмеженнями); розгляд заходів впливу Національного банку України та контроль за усуненням недоліків, виявлених регулятором; 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; погодження складу комітетів Банку; затвердження внутрішніх документів щодо структурних підрозділів; 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 2020 рік, контролю виконання Плану заходів за наслідками розгляду висновків аудиторської фірми за 2019 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 - ризику по результатам проведених перевірок за 2020 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 невжиття 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 проведені засідання виконавчого органу та загальний опис прийнятих на них рішень;

Протягом 2020 року було проведено 170 засідань Правління, що підтверджується відповідними протоколами. Були розглянуті наступні питання: погодження та затвердження внутрішніх нормативних документів та змін до них щодо поточної діяльності банку та стосовно діяльності структурних підрозділів; формування відповідних матеріалів та інформації для звітування Наглядовій Раді банку; вирішення поточних питань, які виникають в процесі управління діяльністю банком щодо проведення активних і пасивних операцій, розгляд висновків Кредитного комітету банку щодо кредитних справ позичальників, змін умов кредитування, надання кредитів новим позичальникам, продовження термінів користування кредитними коштами, погодження умов надання та повернення кредитів, встановлення графіків погашення кредитів, тощо; розгляд та погодження планів щодо роботи з непрацюючими активами; періодичний розгляд питань щодо надання міжбанківських кредитів, купівлі- продажу цінних паперів; періодичний розгляд питань щодо затвердження нових стандартів продуктів з надання кредитів, залучення депозитів, надання банківських гарантій, продуктів із застосуванням платіжних карток; про продаж об'єктів нерухомості з урахуванням результатів оцінок, що надані суб'єктами оціночної діяльності; 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 банку, виконання показників бізнес-плану; періодичний розгляд аудиторських звітів Служби внутрішнього аудиту за результатами проведення аудиторських перевірок за напрямками діяльності банку; періодичний розгляд та затвердження фінансової звітності банку; визначення переліків осіб, що можуть бути віднесені до пов'язаних у відповідності з вимогами

нормативних документів НБУ; затвердження змін до Публічного договору на комплексне банківське обслуговування фізичних та юридичних осіб, затвердження додатків до договору, періодичне внесення змін до договору та додатків; розгляд питання припинення діяльності та закриття відділення.

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

Комітет з питань управління активами та пасивами:

Засідання Комітету проводяться відповідно до Положення про Комітет з питань управління активами та пасивами, у 2020 році було проведено 48 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 ризик-апетиту та внутрішніх лімітів, а саме параметрів ризику ліквідності, процентного ризику банківської книги, валютного, ринкового ризику, параметрів операційних ризиків та достатності капіталу та висновків управління ризиків щодо концентрації ризиків; Розгляд результатів аналізу по прогнозу капіталу банку, GAP аналізу ліквідності банку тощо.

Кредитний комітет:

Засідання Комітету проводяться відповідно до Положення про Кредитний комітет. Протягом 2020 року було проведено 299 засідань з періодичним розглядом наступних питань: Надання кредитів юридичним особам; Надання кредитів фізичним особам; Актуалізація вартості заставного майна; Зміни умов за кредитними угодами; Відкриття кредитних ліній юридичним особам; Класифікація активних операцій, фінансових зобов'язань, дебіторської заборгованості; Авалювання векселя; Про надання банківських гарантій; Про встановлення лімітів на операції з банками-контрагентами; Щодо надання кредитної лінії в режимі «овердрафт» клієнтам-юридичним особам банку; Щодо проведення операцій купівлі та продажу цінних паперів; Щодо проведення реструктуризації за кредитними угодами; Щодо внесення змін в договори застави та надання дозволів на проведення державної реєстрацій майна; Щодо звільненні від відповідальності фізичних осіб – позичальників за невиконання кредитних зобов'язань у період карантину тощо.

Тарифний комітет:

Засідання Комітету проводяться відповідно до Положення про Тарифний комітет.

В звітному періоді Комітетом здійснювалася робота по встановленню гнучких конкурентних тарифів на діючі послуги та на нові послуги та продукти Банку, постійно проводилися коригування існуючих тарифів на банківські послуги та продукти на підставі даних моніторингу вартості аналогічних банківських, фінансових послуг з врахуванням ризиків, що пов'язані зі зміною та встановленням тарифів і впровадженням нових видів банківських послуг. Протягом 2020 року було проведено 45 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. Крім того, затверджувалися умови щодо нових депозитних продуктів та карткових продуктів, пакетів з РКО. В межах компетенції Тарифного комітету встановлювалися тарифи з проведення кредитних операцій та операцій з надання банківських гарантій. Вирішувалися питання щодо встановлення плати за користування тимчасово вільними коштами на поточних рахунках клієнтів. З метою розширення клієнтської і ресурсної бази та для збільшення доходів Тарифний комітет затверджував акційні пропозиції

на окремі операції у визначені строки (акційні процентні ставки за вкладами (депозитами), акційні тарифи за окремими операціями з РКО тощо).

Комітет з інформаційної безпеки:

Засідання Комітету проводяться відповідно до Положення про Комітет з інформаційної безпеки. У 2020 році було проведено одне засідання на якому прийнялось рішення щодо погодження Стратегії розвитку системи управління інформаційною безпекою Банку.

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

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

У звітному році були укладені договори на платній основі у фіксованій сумі з членами Наглядової ради: Афанасьєвим П.А., Кішкіновим Р.С., Туліберґеновим Є.М., Виноградовою С.Б. Договір з Головою Наглядової ради Бабаєвим А.Ш. уклададений на безоплатній основі.

Виплата винагороди здійснювалась з дати обрання Наглядової ради членів (співпадає з датою укладання цивільно правових договорів з членами Наглядової ради) з урахуванням умов, викладених у Договорі. При достроковому припиненні повноважень члена Наглядової ради розмір винагороди розраховується пропорційно фактичному терміну здійснення функцій члена Наглядової ради за звітний період. Загальна сума фіксованої винагороди членів Наглядової ради (чотири одержувачі) за 2020 рік складає 675,9 тис. грн.

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

Виплата будь-яких змінних складових винагород Голові та членам Наглядової ради Банку Положенням про винагороду членам Наглядової ради Банку не передбачається. Положенням про винагороду програма стимулювання членам Наглядової ради Банку не встановлена та додаткові програми, у тому числі програми пенсійного забезпечення, не передбачені.

Протягом 2020 року рішень Загальних зборів акціонерів банку щодо виплати змінної частини винагороди членам ради Банку не приймались.

Протягом звітного року членам Наглядової ради не виплачувалася відкладена винагорода.

Протягом звітного фінансового року членам Наглядової ради не виплачувались суми відкладеної винагороди за попередні фінансові роки.

Члени Наглядової ради здійснюють свої повноваження на підставі цивільно-правових договорів, умовами яких не передбачається виплати під час прийняття та звільнення. Таким чино, протягом року виплати під час прийняття на роботу та під час припинення повноважень членам Наглядової ради не здійснювалися.

Члени Правління Банку отримують винагороду згідно з контрактами та Штатним розписом Банку, затвердженими рішенням Наглядової ради Банку. Порядок виплати винагороди членам Правління Банку встановлюється Положенням про винагороду членів Правління затвердженого Наглядовою радою. Протягом 2020 року члени Правління Банку отримували фіксовану частину винагороди згідно контрактів та Штатного розпису Банку, затверджених рішенням Наглядової ради Банку. Порядок виплати винагороди членам Правління Банку встановлюється Положенням про винагороду членів Правління затвердженого Наглядовою радою. За 2020 рік розмір виплаченої фіксованої частини винагороди членів Правління (чотири одержувачі) складав 2891,1тис. грн та змінної – 37,8 тис грн.

У Банку відсутні зобов’язання перед членами Правління щодо невиплаченої відкладеної винагороди як за звітний так і за попередній роки.

Протягом 2020 року персональних змін у складі Правління не відбувалось та відповідно виплати під час прийняття на роботу та під час звільнення не здійснювались.

Обрання членів Наглядової ради:

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

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

Припинення повноважень членів ради:

По закінченні строку, на який обрано членів Наглядової ради, Загальні збори приймають рішення про припинення повноважень членів ради і обирають новий склад Наглядової ради. Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень тільки усього складу Наглядової ради. У такому разі рішення про припинення повноважень приймається Загальними зборами простою більшістю голосів присутніх на зборах. Ці вимоги не застосовуються до права акціонера, представник якого обраний до складу Наглядової ради, замінити такого представника – члена Наглядової ради. Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових. Без рішення Загальних зборів повноваження члена Наглядової ради припиняються: за його бажанням за умови письмового повідомлення про це за два тижні; в разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я; в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради; в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим; у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера; в інших випадках, передбачених чинним законодавством України. У разі, якщо незалежний член ради (незалежний директор) протягом строку своїх повноважень перестає відповідати вимогам, визначеним законодавством України, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення до Банку. З припиненням

повноважень члена Наглядової ради одночасно припиняється дія договору (контракту), укладеного з ним. Національний банк України має право вимагати припинення повноважень члена Наглядової ради, якщо він неналежним чином виконує свої функції. Національний банк України має право визначати додаткові вимоги до незалежних директорів Банків. Банк зобов'язаний забезпечувати контроль за відповідністю незалежних директорів вимогам щодо їх незалежності, а в разі виявлення невідповідності - забезпечити заміну таких незалежних директорів.

Призначення членів Правління:

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

Звільнення членів Правління:

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

Повноваження посадових осіб емітента:

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

Повноваження членів Наглядової ради:

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

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

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

1) затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами;
2) затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;
3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
5) контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
6) затвердження плану відновлення діяльності Банку;
7) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
8) визначення кредитної політики Банку;
9) визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту;
10) призначення і звільнення Голови Правління та членів Правління, керівника підрозділу внутрішнього аудиту;
11) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку (крім внутрішніх документів, що стосуються опису процесів за видами здійснюваних банком операцій і управлінських процедур, які затверджуються Правлінням),

посадових інструкцій: Голови та членів Правління, начальника підрозділу внутрішнього аудиту; затвердження положень про комітети;
12) здійснення контролю за діяльністю Правління, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;
13) визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;
14) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
15) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо нього;
16) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;
17) прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень;
18) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат та штатного розпису Банку;
19) затвердження положення та звіту про винагороду членів Правління, вимоги до яких встановлюються Національним банком України;
20) забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, опублікування кодексу корпоративного управління ;
21) прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів згідно законодавства України;
22) скликання Загальних зборів, підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення;
23) повідомлення про проведення Загальних зборів учасників Банку відповідно до законодавства України;
24) прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій;
25) прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;
26) прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;
27) вирішення питань про участь Банку у групах;
28) прийняття рішень про надання згоди на вчинення значного правочину відповідно до законодавства України, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 50 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
29) прийняття рішень про надання згоди на вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість, у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
30) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
31) надсилання у випадках, передбачених законодавством України, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;
32) затвердження порядку здійснення операцій із пов’язаними з Банком особами;
33) формування тимчасової лічильної комісії, крім випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства». Обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством України;
34) визначення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством України;

35) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
36) розгляд звіту Правління Банку та затвердження заходів за результатами його розгляду;
37) встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
38) затвердження ринкової вартості майна Банку у випадках, передбачених законодавством України;
39) визначення дати складання переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів, та мають право на участь у Загальних зборах;
40) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
41) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
42) вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради розділом VIII Закону України «Про акціонерні товариства» у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення, з урахуванням вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність».

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

Рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, приймається Наглядовою радою, якщо ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є предметом правочину із заінтересованістю, перевищує 1 відсоток але менша ніж 10 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку. Рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю приймається більшістю голосів членів Наглядової ради, які не є заінтересованими у вчиненні правочину, присутніх на засіданні. Якщо на такому засіданні присутній лише один незаінтересований член Наглядової ради, рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю приймається таким членом одноосібно. У разі прийняття Наглядовою радою рішення про укладення Банком правочину, щодо якого є заінтересованість, члени Наглядової ради, які є заінтересованими особами, не мають права голосу. Рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю приймається більшістю голосів членів Наглядової ради, які не є заінтересованими у вчинені правочину, присутніх на засіданні.
У разі, якщо в процесі роботи Наглядової ради кількість її членів становитиме половину або менше половини її обраного кількісного складу, Наглядова рада не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання позачергових Загальних зборів для обрання всього складу Наглядової ради.

Повноваження членів Правління:

Правління Банку є виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління. Компетенція Правління визначається відповідним законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Правління. Правління вирішує всі питання діяльності Банку, крім тих, що віднесені до компетенції інших органів управління Банку. Загальні збори та Наглядова рада Банку можуть винести рішення про передачу частини належних їм прав до компетенції Правління Банку, крім тих питань, вирішення яких належить до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Банку відповідно. Правління очолює Голова Правління, який керує роботою Правління, має право брати участь у засіданнях Наглядової ради з правом дорадчого голосу, та має право представляти Банк без доручення. Голова Правління не може очолювати структурні підрозділи Банку. Голова Правління несе персональну відповідальність за діяльність Банку.

Повноваження Голови та членів Правління визначаються чинним законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Правління, Посадовими інструкціями за займаною

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

Банк керується Кодексом корпоративного управління АТ «СКАЙ БАНК» (далі-Кодекс), затвердженого Загальними зборами акціонерів 25 квітня 2019 року, зміст якого розміщено на сайті Банку: https://www.sky.bank/documents.

Кодекс відповідає вимогам законодавства.

Протягом 2020 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.

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

Практика корпоративного управління у Банку не перевищує законодавчі вимоги.

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

Корпоративне управління - система відносин між учасниками, Радою банку, Правлінням банку та іншими зацікавленими особами, яка забезпечує організаційну структуру та механізми, через які визначаються цілі банку, способи досягнення цих цілей, а також здійснюється моніторинг їх виконання. Корпоративне управління визначає спосіб розподілу повноважень і відповідальності між органами управління, а також способи прийняття ними рішень.

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

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

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

За результатами проведених аудиторських перевірок надано рекомендації підрозділам, що перевірялись, та Правлінню Банку щодо удосконалення системи внутрішнього контролю, процесів управління банком та системи управління окремими видами ризиків. Інформація про

результати аудиторських перевірок та прийняті організаційні (коригувальні) заходи керівництвом Банку доводиться до відома Наглядової ради Банку.

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

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

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

Банк впровадив процедури контролю організаційно шляхом розподілу в межах організаційної структури повноважень, обов'язків та відповідальності щодо здійснення внутрішнього контролю між підрозділами, між керівниками та між працівниками банку. Підпорядкованість, обов'язки, права та відповідальність працівників визначаються в посадових інструкціях; взаємодія суб'єктів організаційної структури визначені положеннями про підрозділи.

Система внутрішнього контролю (далі-СВК) Банку охоплює всі структурні підрозділи Банку та ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту. Суб`єктами СВК є Наглядова рада Банку, Правління Банку, Служба внутрішнього аудиту, Головний бухгалтер і його заступники, Управління ризиків, Відділ комплаєнс-контролю, керівники підрозділів і працівники, які здійснюють внутрішній контроль відповідно до повноважень, визначених внутрішніми документами Банку (зокрема, Операційне управління, Управління бухгалтерського обліку та звітності, Управління служби безпеки, Юридичне управління та інші підрозділи).

Банком визначено у внутрішньобанківських документах процедури та заходи з контролю, які застосовуються підрозділами кожної з трьох ліній захисту. Відповідно до внутрішньобанківських положень керівники всіх структурних підрозділів (управлінь, відділів, комітетів, відділень) несуть повну відповідальність за роботу відповідних підрозділів / колегіальних органів та підпорядковані Голові Правління Банку та/або члену Правління, які є кураторами цих структурних підрозділів. Відповідно до розподілу повноважень та відповідальності згідно з таким розподілом, за кожним з членів Правління Банку чітко закріплено окремі напрями діяльності Банку, що здійснюються структурними підрозділами.

У Банку створена система управління ризиками (СУР), яка ґрунтується на розподілі обов'язків між структурними підрозділами із застосуванням моделі трьох ліній захисту, та в цілому забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг та звітування щодо всіх суттєвих ризиків банку з метою визначення банком величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності. Розроблені банком внутрішні документи з питань управління ризиками постійно переглядаються та оновлюються з метою забезпечення відповідності вимогам «Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах», затвердженого Постановою Правління НБУ від 11.06.2018 № 64.

Банк забезпечує виконання заходів з моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю, здійснення перевірки й оцінки ефективності системи внутрішнього контролю та інформування керівників підрозділів Банку, які відповідають за вжиття коригуючих дій, та керівників Банку щодо виявлених в ній недоліків, з періодичністю визначеною внутрішньою політикою контролю, а також процедурами внутрішнього аудиту. Даний моніторинг відбувається двома підрозділами банку - відділом комплаєнс-контролю та Службою внутрішнього аудиту. Обома підрозділами розроблено порядки моніторингу, СВА забезпечено його виконання з кінцевою оцінкою ефективності СВК та доведенням до Наглядової ради Банку.

Протягом 2020 року Службою внутрішнього аудиту Банку надано, а підрозділами Банку виконано у більшій мірі виконано, рекомендації за результатами аудиту щодо вдосконалення системи внутрішнього контролю Банку та системи управління ризиками.

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; Комітети Правління: Кредитний комітет, Комітет з питань управління активами і пасивами, Тарифний комітет та Комітет з інформаційної безпеки; Служба внутрішнього аудиту; бізнес-підрозділи і підрозділи підтримки; Управління ризиків; відділ комплаєнс - контролю; Керівники підрозділів і працівники, які здійснюють внутрішній контроль відповідно до повноважень, визначених внутрішніми документами Банку.

Принципи побудови системи внутрішнього контролю Банку:

- дієвість та ефективність – організація постійного процесу внутрішнього контролю, інтегрованого в поточну діяльність Банку та зрозумілого на всіх рівнях персоналу Банку;

- розподіл обов'язків – забезпечення уникнення ситуації, за якої одна особа здійснює повний контроль над функцією чи видом діяльності Банку (відокремлення функції контролю від здійснення операцій Банку);

- всебічність – охоплення всіх видів діяльності Банку та всіх його підрозділів;

- своєчасність – створення системи внутрішнього контролю, яка надає можливість отримати інформацію про загрозу виникнення втрат Банку раніше, ніж такі втрати будуть понесені;

- незалежність – відокремлення функції оцінки ефективності системи внутрішнього контролю від функцій її організації і здійснення;

- конфіденційність – недопущення розголошення інформації особам, у яких немає повноваження щодо її отримання.

Функціонування системи внутрішнього контролю в Банку забезпечує:

- розподіл обов'язків, повноважень та відповідальності між органами управління Банку, між його структурними підрозділами, між працівниками Банку з метою уникнення їх дублювання;

- подвійний контроль, який полягає в дотриманні правила «двох рук» під час здійснення операцій Банку та відповідно до якого здійснення та облік операцій не може належати до повноважень однієї особи. Окремі операції Банку можуть виконуватися від їх ініціювання до

відображення в обліку та/або звітності однією особою за умови здійснення подальшого контролю за цими операціями;

- проведення ретельного та всебічного аналізу операцій Банку до початку, а також після їх здійснення з метою запобігання несанкціонованим операціям або таким, що проводяться з порушенням вимог відповідного технологічного процесу;

- організацію операційної діяльності Банку та облік операцій відповідно до нормативно-правових актів Національного Банку України;

- виконання вимог щодо організації захисту інформації в програмно-технічних комплексах згідно з нормативно-правовими актами Національного Банку України;

- упровадження та функціонування системи управління інформаційною безпекою відповідно до стандартів Національного Банку України з питань інформаційної безпеки;

- захист від навмисних і ненавмисних дій персоналу;

- підвищення кваліфікаційного рівня персоналу.

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

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

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

Протягом 2020 року Наглядовою радою приймалися рішення щодо вчинення значних правочинів, що не перевищують 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, а саме укладання угоди та вчинення придбання депозитних сертифікатів, укладання Генерального договору з Національним банком про проведення операцій своп процентної ставки, укладення договорів купівлі-продажу ОВДП.

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

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

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

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

Зовнішній аудитор, призначений протягом року:

Рішення про обрання зовнішнього аудитора приймаються Наглядовою радою Банку.

Для підтвердження річної фінансової звітності Банку за 2020 рік Наглядовою радою у 2020 році визначено зовнішнього аудитора - Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "АКТИВ-АУДИТ", код ЄДРПОУ 30785437, місцезнаходження: 03038, Україна, м. Київ, вул. М. Грінченка, 4.

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

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

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

загальний стаж аудиторської діяльності:

загальний стаж аудиторської діяльності - 21 рік;

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

Кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі - 2 роки;

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

Крім послуг з обов'язкового аудиту річної фінансової звітності Банку протягом звітного року ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» надавалися Банку послуги з проведення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями Банку відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

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

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

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

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

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

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

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

за 2019 та 2020 роки аудиторські послуги Банку надавала ТОВ «АФ«АКТИВ-АУДИТ»».

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

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

Захист Банком прав споживачів фінансових послуг:

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

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

Протягом 2020 року на адресу Банку надійшло вісім скарг з питаннями щодо проведених платежів з зарахування коштів на рахунки отримувачів, з питань щодо проведення банківських операцій. Всі скарги були задоволені, громадянам своєчасно та повно надано роз’яснення щодо фінансових послуг, повторних скарг не надходило.

Протягом 2020 року стосовно надання фінансових послуг Банком позови не пред'являлись.

За позовом фізичних осіб до Банку про захист прав споживачів та стягнення несвоєчасно повернутих грошових коштів у розмірі 128 тис. грн. було порушено судове провадження №761/14925/19. Рішенням Шевченківського районного суду м. Києва від 12.12.2019 року у задоволенні позову позивачам відмовлено. 02.12.2020 апеляційна скарга позивачів залишена без задоволення.

Позивачем подана касаційна скарга. Імовірні дії у справі – відмова у задоволенні у відкритті провадження у справі, так як справа є малозначною і судові рішення у малозначних спорах оскарженню в касаційному порядку не підлягають.

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

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

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

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». Банк має ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами (брокерської, дилерської та депозитарної діяльності).

Основний продуктовий ряд АТ "СКАЙ БАНК" у 2020 р. з обслуговування юридичних осіб, підприємців та фізичних осіб мав наступний вигляд:

Відкриття та ведення поточних рахунків у національній та іноземній валютах
Розрахунково-касове обслуговування
Кредитування (строкові кредити, кредитні лінії, овердрафти)
Надання гарантій
Приймання вкладів (депозитів у національній та іноземній валюті)
Приймання платежів готівкою без відкриття рахунків
Документарні операції (акредитиви, операції з чеками)
Випуск банківських платіжних карток та здійснення операцій із пластиковими картками, у т.ч. реалізація зарплатних 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 авалювання векселів
Надання в оренду банківських сейфів
Надання консультаційних, інформаційних та довідкових послуг щодо банківських операцій
Грошові перекази для населення
Продаж ювілейних монет
Послуги з інкасації та перевезення цінностей.
Послуги контакт-центру
Операції на фінансових та міжбанківських ринках, операції з сертифікатами Національного банку України
Операції з ОВДП, ОЗДП
Послуги банкам з продажу/купівлі готівки в національній валюті, продажу/купівлі валюти з коррахунку, операцій з валютною позицією, кредитні та депозитні операції, своп-операції

Ключові продукти для генерації доходів АТ "СКАЙ БАНК":

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

Організаційна структура АТ "СКАЙ БАНК" визначена Статутом банку та складається з структурних підрозділів банку та відділень. АТ "СКАЙ БАНК" з відділеннями є єдиною системою. Відділення не є юридичними особами та здійснюють свою діяльність від імені банку відповідно до положень про відділення, на підставі довіреності банку. Банк здійснює свою діяльність в м. Київ та в м. Харків, маючи станом на 01.01.2021 року 7 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.

ВІДДІЛЕННЯ 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

В 1 кварталі 2020 року було закрито Харківське відділення №12 по причині безперспективності подальшої діяльності та з метою скорочення витрат.

2. Цілі керівництва та стратегії досягнення цих цілей

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

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

Стратегічна мета діяльності - знаходити, розвивати та вдосконалювати сьогоденні переваги Банку, зустріти глобальні зміни банківської культури глибоко відкритими для інвестицій, маючи розуміння, як реалізувати ідеї інвестора, використовуючи нові банківські технології і сучасні методи фінансового менеджменту.

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

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

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

Основні стратегії для досягнення цілей
аналіз банківських ризиків, ефективна система управління ризиками
нарощення капіталу
підвищення прибутковості банківських операцій
створення диверсифікованої ресурсної бази
зростання кредитування, зниження вартості пасивів і нормалізація вартості ризику
побудова оптимальної організаційної структури та мережі відділень, розвиток дистанційних каналів продажу, запуск широкої продуктової лінійки та таргетування продуктових пропозицій для різноманітних клієнтських сегментів
впровадження та підтримка високих стандартів банківського сервісу
постійний контроль якості кредитного портфелю
розробка та впровадження сучасних систем управління та IT-систем
здійснення маркетингового контролю
вдосконалення та оптимізація внутрішніх бізнес-процесів

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

АТ "СКАЙ БАНК" протягом 2020 року не проводив спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами, установами. У віданні будь – якої материнської компанії банк не перебував. Діяльності у сфері досліджень і розроблень Банк не проводив. Суттєвих змін в цілях та досягненнях за звітний період не було.

В 2021 році заплановано збільшення в 3 кварталі статутного капіталу на 100,0 млн.грн. до 300,1млн за рахунок додаткових внесків акціонерами Банку. Докапіталізація Банку буде мати суттєвий вплив на основні показники діяльності Банку та необхідна для реалізації проектів з розвитку.

Відповідно до Бізнес-плану та бюджету АТ «СКАЙ БАНК» на 2021 рік залучені кошти від клієнтів, від поповнення статутного капіталу будуть направлені на операції з кредитування, на операції з ОВДП та розвиток інфраструктури Банку. Основними джерелами надходжень будуть: доходи отримані від кредитування клієнтів, операцій з ОВДП, доходи від інвестиційно-банківського обслуговування клієнтів, доходи від торговельних операцій з фінансовими інструментами в т.ч. валютою, доходи від розрахунково-касового обслуговування клієнтів.

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), екологічні та соціальні аспекти

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.

Екологічні та соціальні аспекти діяльності:

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

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

Чисельність персоналу АТ «СКАЙ БАНК» на 01.01.2021 року становила 167 працівника, протягом звітного року було звільнено 43 особи, прийнято 33 особи.

Працівники Банку на постійній основі приймають участь у семінарах, конференціях, навчаннях, які проводять Національний Банк України, Національний центр підготовки банківських працівників, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб та інші навчальні заклади (з моменту введення карантинних заходів приймають участь у дистанційних семінарах та у вебінарах).

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 IT-середовище.

Основні IT-системи банку:

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

Суттєві зміни в IT-системах протягом 2020 року:

- Впроваджено управління технологіями Google для цільового таргет-рекламування продуктів банку;
- Розроблено новий сайт банку з урахуванням новітніх технологій та вимог законодавства;
- Розроблено бізнес-вимоги Банку на основі яких підрядниками проводиться розробка мобільного додатку (перший етап даного продукту буде випущено до 01.05.2021).

Проведено підключення до систем та торгових платформ:

- до системи термінових платежів НБУ ;
- до торгової платформи Bloomberg;
- до клірингової системи «Банк Розрахунковий центр»;
- до бірж «Українська біржа» та «Перспектива»;
- до платформи TRDATA Market Data.

В 2020 році розмір статутного та регулятивного капіталу Банку відповідав вимогам законодавства України. Нормативи достатності та адекватності регулятивного капіталу знаходилися значно вище значень встановлених лімітів Національним банком України.

Структура та розмір капіталу, економічні нормативи

Регулятивний капітал та економічні нормативи/ліміти, тис. грн.	**01.01.2020**	**01.01.2021**
Регулятивний капітал	**224 135**	**249 844**
Основний капітал	**116 710**	**124 922**
в т.ч. статутний капітал, внески за незареєстрованим статутним капіталом	200 100	200 100
Додатковий капітал:	**107 425**	**124 922**
Результат переоцінки основних засобів	6 890	6884
Субординований борг, що враховується до капіталу	100 535	103 219
Розрахунковий прибуток поточного року	0	28 265
Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2)	**53%**	**60%**
Показник достатності основного капіталу (Н3)	**27%**	**30%**
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	**17%**	**17%**
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	**17%**	**17%**
Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9)	**0%**	**0%**
Ліміт загальної довгої відкритої валютної позиції банку (Л13-1)	**1%**	**4%**
Ліміт загальної короткої відкритої валютної позиції банку (Л13-2)	**4%**	**0%**
Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR total)	**315%**	**582%**

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

Частка високоліквідних активів протягом 2020 року у структурі активів Банку становила не менше 30% завдяки підтримуванню оптимальних залишків грошових коштів у касі Банку, розміщенню грошових коштів на коррахунках НБУ та крупних надійних банків, вкладенням у депозитні сертифікати НБУ та ОВДП. Про високий рівень ліквідності свідчить динаміка нормативів ліквідності, які суттєво перевищують обмеження НБУ та загально банківську статистику з ліквідності.

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

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

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

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

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

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

Класифікація ризиків за ступенем впливу на Банк:
кредитний ризик,
ризик ліквідності,
операційний ризик,
ризик зміни процентної ставки банківської книги,
валютний ризик,
ринковий ризик.
Комітети, які приймають участь в процесі управління ризиками:
Кредитний комітет;
Тарифний комітет;
Комітет з питань управління активами та пасивами (КУАП);

Основні складові політики управління окремими видами ризику:

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

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

Методи зменшення кредитного ризику, які використовуються в Банку:

лімітування;

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

постійна актуалізація форм кредитних договорів;

забезпечення(застава, фінансова порука);

постійний аналіз фінансового стану і надходжень на поточні рахунки;

моніторинг та оцінка застави

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

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

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

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

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

Операційний ризик — це потенційний ризик для існування Банку, що виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або неадекватність інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору керованості,

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

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

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

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

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

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

Протягом 2020 року Банк дотримувався нормативів ризику, але були некритичні порушення встановлених параметрів та лімітів. Банк проводив зважену політику управління ліквідності загалом по всім валютам та по гривні зокрема. Про це свідчать cumulative Gap розриви ліквідності в усіх періодах та валютах.

Значними факторами ризику були:

- довгострокова пандемія COVID-19 та відповідний вплив обмежувальних заходів на ділову активність, погіршення стану економіки, настроїв на фінансових ринках;
- ринкові ризики, які виникали через несприятливі коливання курсів іноземної валюти, вартості цінних паперів та інших активів;
- кредитні ризики.

Унаслідок карантинних обмежень через коронакризу позичальники зазнали тимчасових фінансових труднощів. Для зменшення впливу кредитного ризику Банк використовував наступні методи:

- лімітування;
- розгляд кредитної заявки службами Банку, які забезпечують незалежну оцінку проекту (Управління ризиків, Юридичне управління, Управління служби безпеки);
- постійна актуалізація форм кредитних договорів;
- забезпечення (застава, фінансова порука);
- постійний аналіз фінансового стану і надходжень на поточні рахунки;
- моніторинг та оцінка застави;
- реструктуризація кредитів.
- звільненні від відповідальності фізичних осіб – позичальників за невиконання кредитних зобов'язань.

Інші ризики були незначними та контрольованими.

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

1) контролери банку;

2) особи, які мають істотну участь у банку, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у банку;

3) керівники банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів банку;

4) споріднені та афілійовані особи банку, у тому числі учасники банківської групи;

5) особи, які мають істотну участь у споріднених та афілійованих особах банку;

6) керівники юридичних осіб та керівники банків, які є спорідненими та афілійованими особами банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів цих осіб;

7) асоційовані особи фізичних осіб, зазначених у підпунктах 1 - 6 цього пункту;

8) юридичні особи, в яких фізичні особи, зазначені в цьому пункті, є керівниками або власниками істотної участі;

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

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

При розгляді можливих операцій з пов'язаними особами Банк не виділяє окремих факторів та розглядає правочини та/або транзакції з пов'язаними особами на загальних ринкових умовах та відповідно до встановлених лімітів, згідно встановлених вимог НБУ.

Члени Ради як пов'язані з Банком особи, несуть цивільно-правову, адміністративну та кримінальну відповідальність за порушення вимог законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, здійснення ризикових операцій, які загрожують інтересам вкладників чи інших кредиторів Банку, або доведення Банку до неплатоспроможності. Якщо дії члена Наглядової ради – як пов'язаної з Банком особи,

призвели до завдання Банку шкоди з його вини, то настає відповідальність члена Ради відповідно до діючого законодавства України.

У звітному періоді Голова та члени Наглядової ради не притягувались до жодного виду відповідальності за діяння у сфері відносин Банку з пов'язаними особами.

Протягом 2020 року загальна сума наданих кредитів пов’язаним особам становила 407 тис. грн., загальна сума погашених кредитів пов’язаними особам становила 85 тис. грн.

Залишки за операціями з пов’язаними сторонами станом на 31.12.2020 року наведено в таблиці нижче:

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов’язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 16 - 40,8 %)	0	350	0
2	Кошти клієнтів, в тому числі:	28	666	286
2,1	вклади на вимогу в національній валюті (контрактна процентна ставка 2 - 5 %)	28	468	286
2,2	вклади на вимогу в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1 - 3 %)	0	79	0
2,3	строкові вклади в національній валюті (контрактна процентна ставка 8,0 - 13 %)	0	119	0
3	Субординований борг в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1%)	0	0	24033

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 2020 році Банк здійснював роботу в напрямку вдосконалення внутрішніх бізнес-процесів, технологічного рівню, підвищення якості обслуговування та розширення продуктового ряду і клієнтської бази.

Основні показники діяльності за 2020 рік
дотримано на прийнятому рівні нормативи капіталу, ліквідності та показники економічних нормативів згідно вимог Національного банку України
збільшено розмір чистого процентного доходу, доходів від торговельних операцій з фінансовими інструментами та валютою, від здійснення гарантійних операцій, від операцій для клієнтів на валютному ринку
активізовано роботу в напрямку операцій для клієнтів на фондовому ринку
впроваджено ряд банківських продуктів карткового бізнесу, оновлено та розширено тарифи з розрахунково-касового обслуговування клієнтів, активізовано роботу з надання гарантій, оновлено продукти банківської гарантії
збільшено клієнтську та ресурсну базу за середньоденними залишками на вимогу суб’єктів господарювання

оновлено продуктову лінійку кредитних продуктів для фізичних осіб під заставу нерухомого майна, створено продукт для кредитування фізичних осіб під заставу цінних паперів, розроблено та протестовано продукт кредитна картка
реалізовано проект крос-продаж ОВДП (альтернатива депозиту)
підписано договір с НБУ на своп процентної ставки, укладено договір с НБУ про рефінансування під заставу ОВДП
розширено співпрацю с українськими банками по операціям РЕПО, СВОП, відкрито рахунок в тенге «Альфа Банк» (Казахстан)
збільшено частку працюючих активів з 74% до 89%
вдосконалено систему управлінської звітності
розроблено та впроваджено процедуру акредитації страхових компаній та партнерів Банку
завершено роботу по впровадженню сучасних методів і підходів оцінки ризиків, комплаєнс -контролю
Банк підключено до системи електронних торгів СЕТАМ (для продажу заставного майна)
Банк підключено до системи термінових платежів НБУ, кліриногової системи «Банк Розрахунковий центр», до торгової платформи Bloomberg, до бірж «Українська біржа» та «Перспектива»
проведено оптимізацію витрат з ліквідацією інкасації, відділення, каси головного банку, налаштована система аналізу та ефективності витрат
проведено роботу в напрямку оптимізації тарифної політики, підвищення ефективності систем внутрішнього контролю, вдосконалення методів корпоративного управління
вдосконалено 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 Стратегії розвитку та бізнес-плану розвитку на 2020 рік. Станом на 01.01.2021 року Банк забезпечив позитивний результат діяльності, який є більшим відносно планових показників. Банк є достатньо спроможним і надійним протистояти потрясінням фінансового ринку, має стійку ліквідність.

За 2020 рік Банком суттєво покращено показники балансу, фінансового стану. Збільшення коштів на вимогу в 2020 року відбулося за рахунок розширення діяльності з страховими компаніями, корпоративними клієнтами Банку та колишніми клієнтами з якими було активовано співпрацю. Протягом звітного періоду Банком проводилася робота щодо розвитку та просування карткових продуктів. Проведено актуалізацію кредитів фізичним особам під заставу рухомого чи нерухомого майна, впроваджено продукт «Кредитна картка» для фізичних осіб, розроблено продукт кредитування фізичних осіб під заставу цінних паперів.

Фінансовим результатом діяльності АТ «СКАЙ БАНК» за 2020 рік є прибуток в розмірі 28,26 млн грн. Результат діяльності Банку до створення резервів за активними операціями Банку та сплати податку дорівнює 37,73 млн. грн.

Основним джерелом загальних доходів Банку в звітному періоді стали позитивний торговий результат від операцій з фінансовими інструментами в т.ч. валютою, процентні доходи, комісійні доходи, доходи від продажу необоротних активів. Домінуючими серед процентних доходів є доходи від портфелю ОВДП та кредитування суб'єктів господарювання. Найвагомішими в комісійних доходах є доходи від розрахунково-касового обслуговування клієнтів Протягом 2020 року Банк проводив заходи щодо оптимізації витрат, в т.ч. поступово зменшував вартість депозитного портфелю для покращення показників спреду та маржі. В рамках прийнятого Оперативного плану роботи з непрацюючими активами за 2020 рік було зменшено суму непрацюючих активів, що знаходяться на балансі на загальну суму 35,12 млн. грн та отримано прибуток від продажу в сумі 12,1 млн. грн.

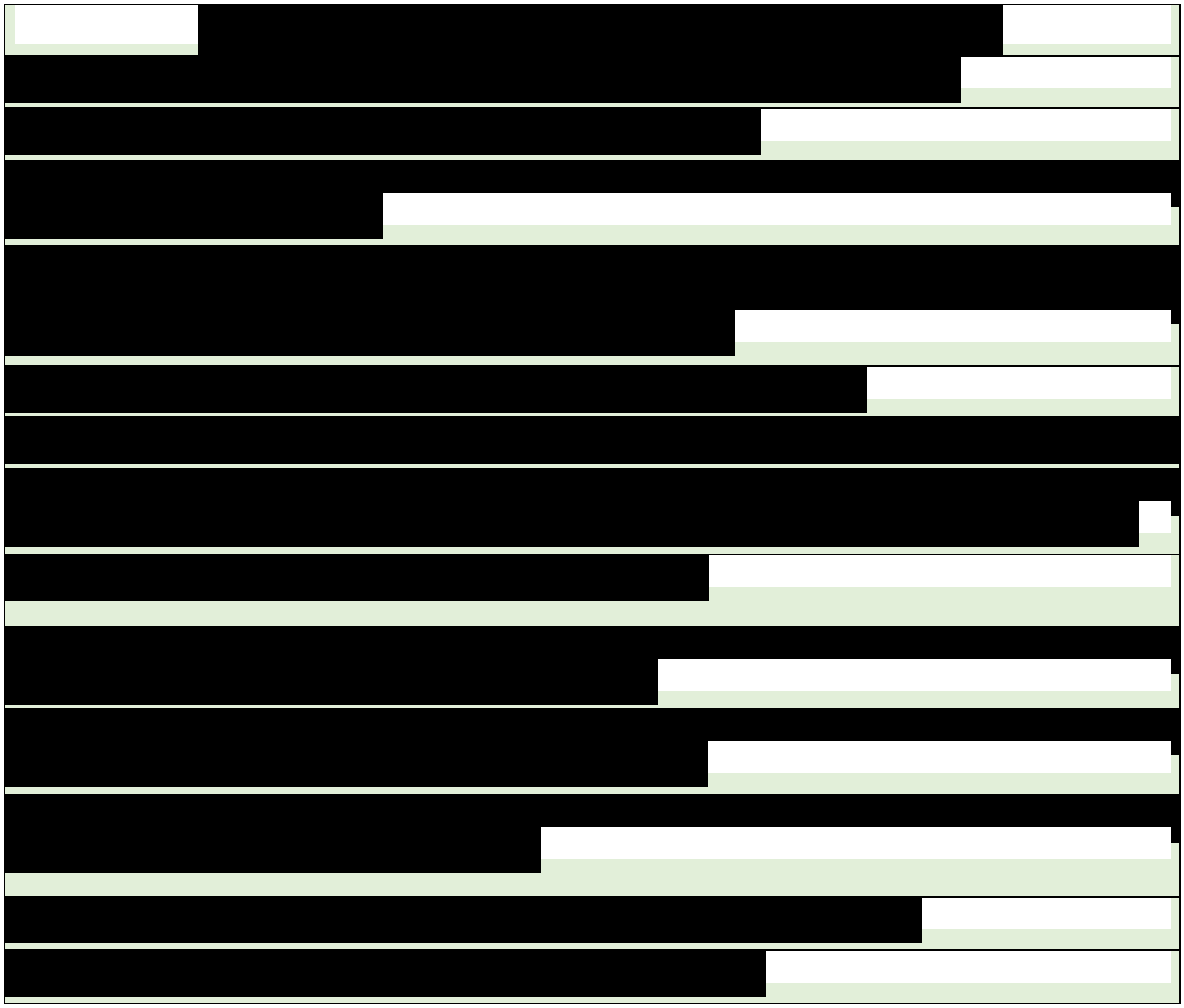
Показники рентабельності капіталу та активів за 2020 рік становлять відповідно 16,8% та 4,2%.

З 28 серпня 2020 року Банку підвищено кредитний рейтинг згідно Протоколу рейтингового комітету ТОВ «Рейтингове агентство «ІВІ-Рейтинг» з uaA- (у розвитку) до uaA (у розвитку), що характеризує Банк як установу з високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.

Динаміку основних показників балансу та фінансового плану за 2020 рік порівняно з попереднім звітним періодом наведено нижче:

Найменування статті	Станом на 01.01.2020, тис. грн.	Станом на 01.01.2021, тис. грн.	Відхилення за звітний рік, тис. грн.	% відхилення за звітний рік
1	2	3	4	5
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	23547	98402	74855	317,90%
Кредити та заборгованість клієнтів	149367	166462	17095	11,44%
Інвестиції в цінні папери	144005	619937	475932	330,50%
Похідні фінансові активи	4903	4036	-867	-17,68%
Інвестиційна нерухомість	69929	54866	-15063	-21,54%
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	415	223	-192	-46,27%
Основні засоби та нематеріальні активи та активи з права користування	128499	116756	-11743	-9,14%
Інші активи	15946	13817	-2129	-13,35%
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	8325	0	-8325	-100,00%
Усього активів	**544936**	**1074499**	**529563**	97,18%
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти банків	0	211782	211782	-
Кошти клієнтів	271981	548256	276275	101,58%
Похідні фінансові зобов’язання	0	13	13	-
Відстрочені податкові зобов'язання	2919	2651	-268	-9,18%
Резерви за зобов'язаннями	120	84	-36	-30,00%
Інші зобов'язання	8281	8360	79	0,95%
Субординований борг	102627	116076	13449	13,10%
Усього зобов'язань	**385928**	**887222**	**501294**	129,89%
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
Статутний капітал	200100	200100	0	0,00%
Емісійні різниці	12	12	0	0,00%
Резервні та інші фонди банку	21182	21182	0	0,00%
Резерви переоцінки	21232	21210	-22	-0,10%
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-83518	-55227	28291	-33,87%
Усього власного капіталу	**159008**	**187277**	**28269**	17,78%
Усього зобов'язань та власного капіталу	**544936**	**1074499**	**529563**	97,18%
Фінансовий результат	**-29571**	**28265**	**57836**	-195,58%

4.2. Стратегія банку в довгостроковій перспективі



Головним завданням на 2021-2022 роки Банку є забезпечення економічного зростання та прибуткова діяльність, нарощення високих темпів розвитку, розширення спектру банківських послуг та поліпшення їх якості, оптимізацію дохідної та витратної бази, нарощування акціонерного капіталу, постійне підвищення рівня кваліфікації персоналу та освоєння і впровадження нових технологій в управлінні активами, пасивами та ризиками, підвищення ефективності управління фінансовими ресурсами.

В напрямку розвитку IT технологій на 2021 рік планується:

- Впровадження нової CRM системи, інтегрованої з іншими операційними системами банку;
- Нова версія сайту ;
- Створення системи зберігання документів та результатів взаємовідносин з клієнтами.;
- Інтеграція з системами для проведення дистанційної ідентифікації клієнтів та перевірки інформації необхідної для надання того чи іншого виду послуг (Bank ID, Дія, БКК, ДРОРМ та інші).
- Впровадження в промислову експлуатацію мобільного додатку.

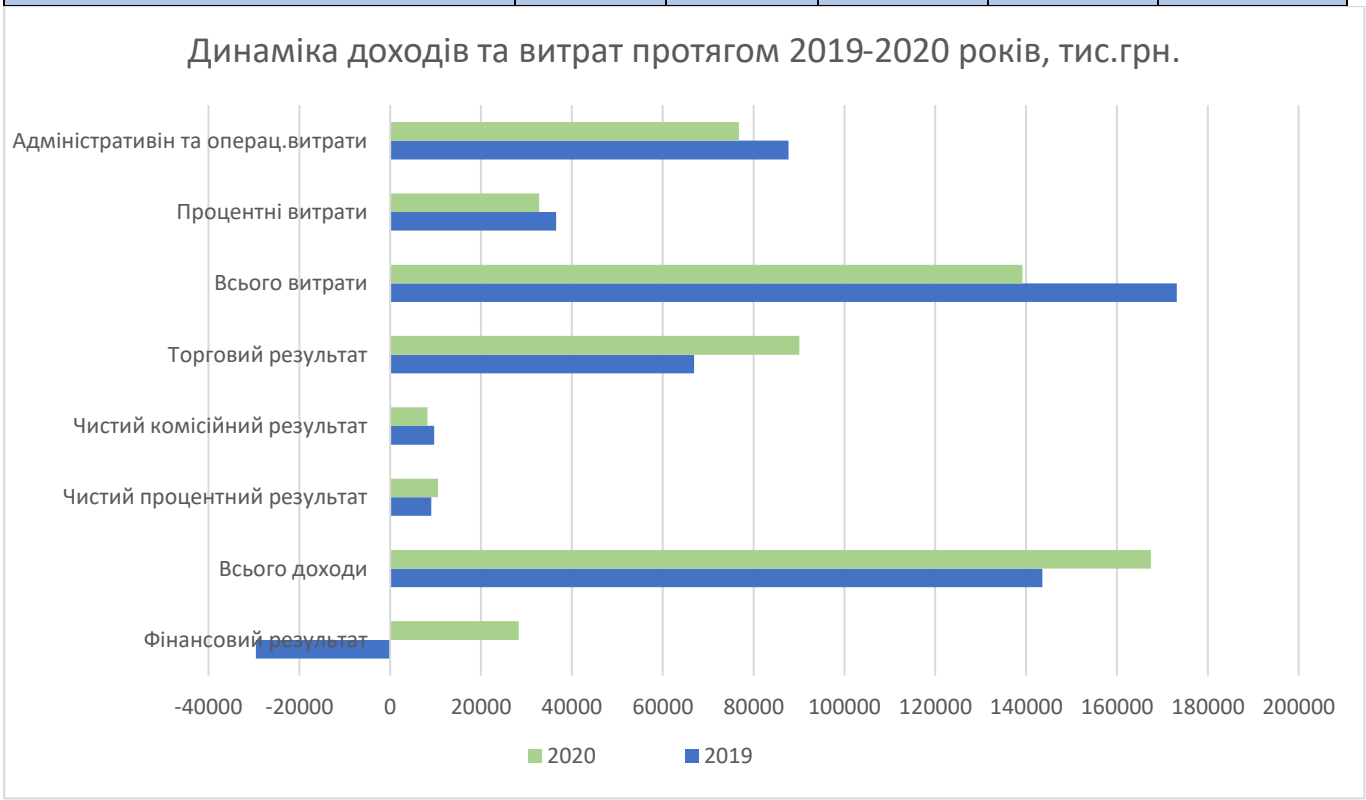
Відповідно до Стратегії розвитку та бізнес-плану розвитку АТ «СКАЙ БАНК» та бюджету на 2021 рік на кінець 2021 року планується збільшити валюту балансу до 1 439 млн. грн., підтримувати частку працюючих активів більше 85%, збільшити розмір регулятивного

капіталу до 370 млн. грн., збільшити розмір кредитного портфелю до 340 млн. грн., обсяги операцій з ОВДП та сертифікатами НБУ до 835 млн. грн, ресурсну базу до 595 млн. грн. Найбільшою зовнішньою загрозою діяльності Банку для виконання планових показників є довгострокова пандемія COVID-19 та її наслідки і вплив на економіку країни, ділову активність та платоспроможність суб'єктів господарювання та фізичних осіб.

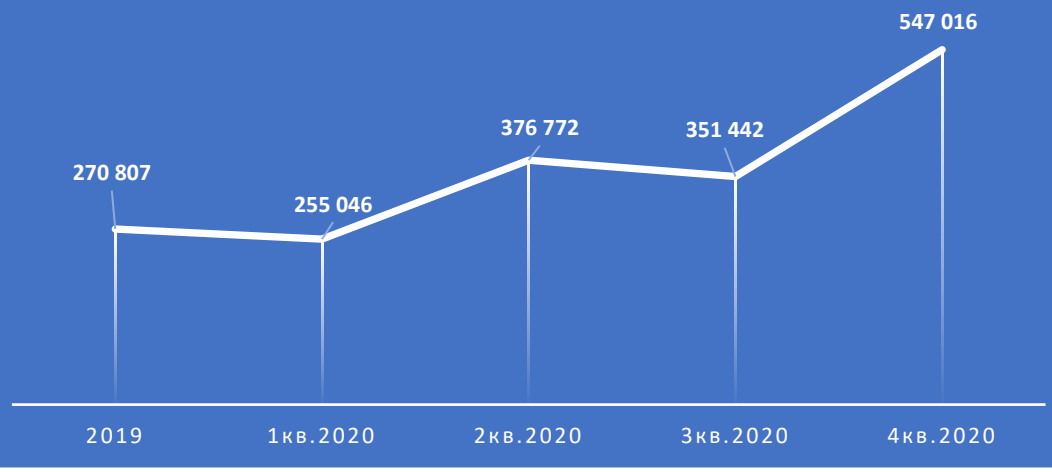
5. Ключові показники діяльності АТ «СКАЙ БАНК» протягом 2020 року

Динаміка ключових показників діяльності АТ «СКАЙ БАНК» протягом 2020 року

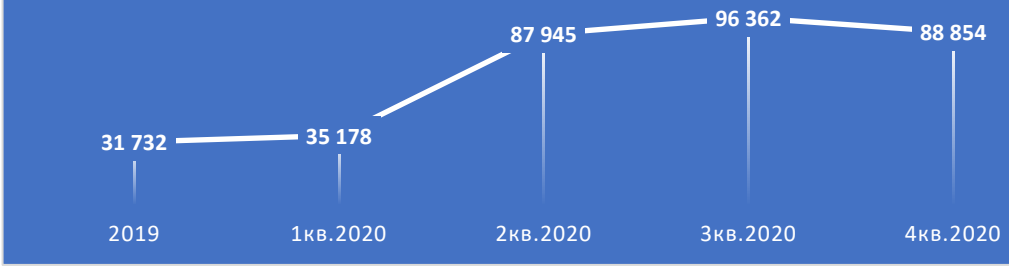
Показник	01.01.2020	01.04.2020	01.07.2020	01.10.2020	01.01.2021
1 Загальні активи (тис.грн.)	544 936	551 644	687 580	746 382	1 074 499
2. Кредитний портфель (тис.грн.)	149 367	129 918	110 561	140 682	166 462
3. Інвестиції в цінні папери (тис.грн.)	144 006	127 395	273 746	347 203	619 938
4. Депозитний портфель (тис.грн.)	270 807	255 046	376 772	351 442	547 016
5 Фінансовий результат (тис.грн.)	-29 571	9 779	7 313	12 233	28 265
6. Рентабельність активів	-5,42	6,98	2,55	2,63	4,19
7. Рентабельність капіталу	-15,89	24,21	9,00	9,91	16,83



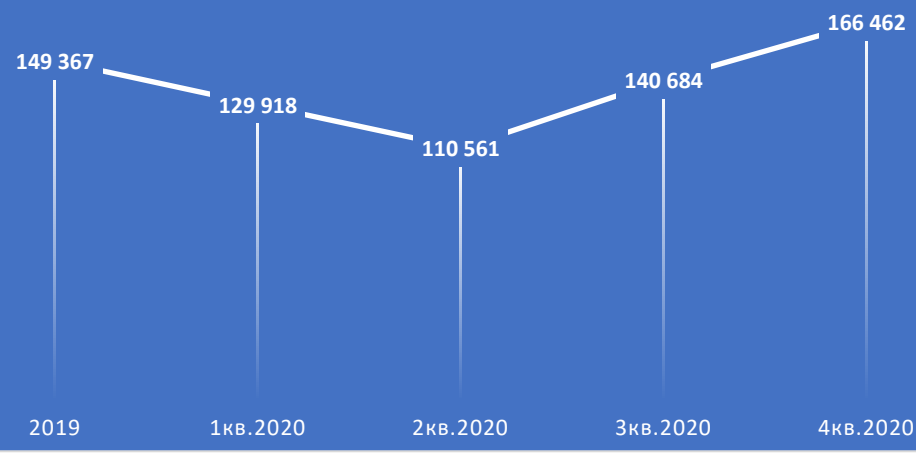
ДИНАМІКА ЗБІЛЬШЕННЯ ДЕПОЗИТНОГО ПОРТФЕЛЮ ПРОТЯГОМ 2020 РОКУ (ТИС.ГРН.)



ДИНАМІКА ЗБІЛЬШЕННЯ ДЕПОЗИТНОГО ПОРТФЕЛЮ СТРОКОВИХ КОШТІВ ЮРИДИЧНИХ ОСІБ (В Т.Ч. НЕБАНКІВСЬКИХ ФІНАНСОВИХ УСТАНОВ) В 2020 РОЦІ (ТИС.ГРН.)

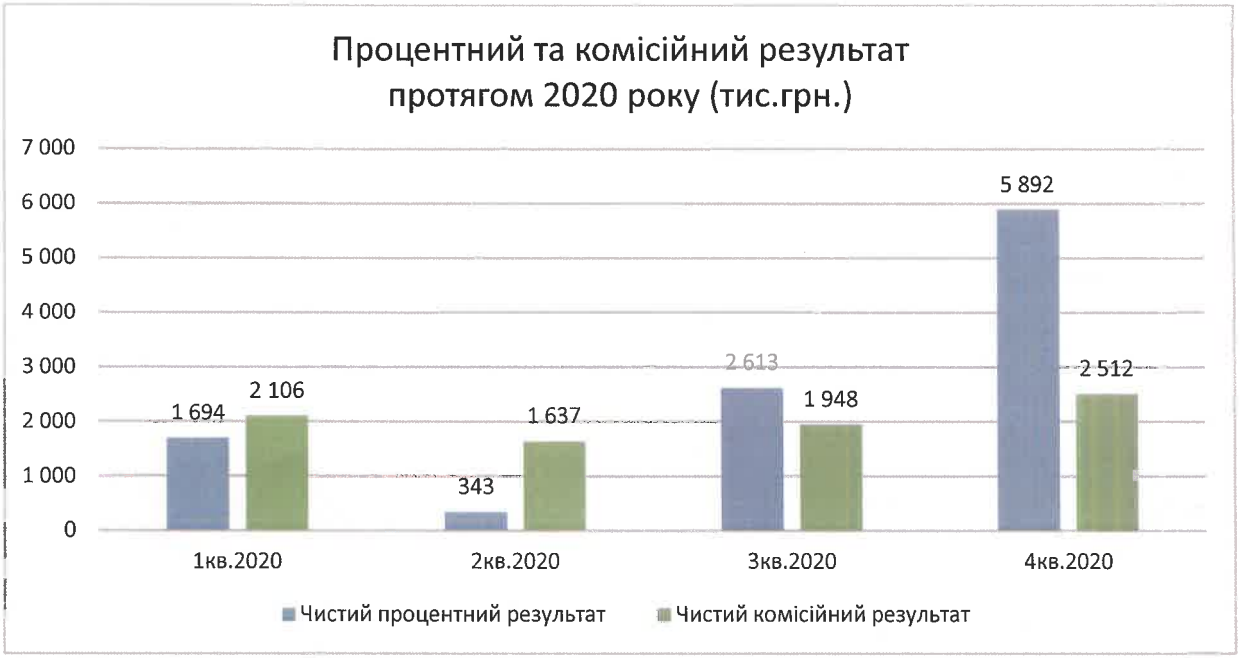


КРЕДИТНИЙ ПОРТФЕЛЬ В ДИНАМІЦІ 2020 РОКУ (ТИС.ГРН.)



ПОРТФЕЛЬ ЦІННИХ ПАПЕРІВ ПРОТЯГОМ 2020 РОКУ (ТИС.ГРН.)
144 006
127 395
273 746
347 203
619 937
2019
1кв.2020
2кв.2020
3кв.2020
4кв.2020

Вартість фінансування протягом 2020 року, (% річних)
12,00%
10,00%
8,00%
6,00%
4,00%
2,00%
0,00%
Січ.20
Лют.20
Бер.20
Кві.20
Тра.20
Чер.20
Лип.20
Сер.20
Вер.20
Жов.20
Лис.20
Гру.20



Звіт про управління затверджено та підписано від імені Правління:

Голова Правління **Р.У. Галієв**

Головний бухгалтер **Н.М. Ріяко**

«26» березня 2021 р.

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