

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК»
Звіт Правління АТ «СКАЙ БАНК» станом на 01.01.2024

1. Про виконання показників Бюджету АТ «СКАЙ БАНК» на 2023 рік, затвердженого рішенням Наглядової ради Банку, протокол № 44 від 30.12.2022(із змінами затвердженими протоколом №35 від 02.10.2023):

В четвертому кварталі 2023 зростання глобальної економіки залишалося слабким. Суттєве обмеження пропозиції тиснуло на світові ціни на енергоносії в бік підвищення. Світові фінансові умови залишалися жорсткими, а дохідності державних облігацій – високими через повільне приведення інфляції до цільових рівнів. Світові ціни на товари, вагомі для експорту України, попри високу волатильність загалом мали тенденцію до зниження.

У світі загострилася безпекова ситуація, передусім – на Близькому сході. Це змушує низку країн партнерів опікуватися посиленням власної обороноздатності, а донорів – відшукувати додаткові кошти для підтримки всіх партнерів та союзників.

Споживча інфляція в Україні далі сповільнювалася (загальна – до 5.1% р/р, базова – до 5.7% р/р у грудні) завдяки подальшому зниженню тиску з боку витрат бізнесу, ефектам від більших урожаїв 2023 року, а також стійкій ситуації на валютному ринку. Останнє разом з поліпшенням очікувань послаблювало і фундаментальний інфляційний тиск. Дефіцит бюджету в грудні та загалом за рік сягнув чергового рекорду. Водночас його річний обсяг був дещо нижчим порівняно із затвердженим показником. Основними джерелами фінансування дефіциту були міжнародна допомога та внутрішні запозичення. У листопаді-грудні від’ємне сальдо торгівлі товарами зменшилося через нарощування експортних поставок новим морським шляхом та зниження імпорту під впливом блокади західних кордонів. Однак дефіцит поточного рахунку розширився через затримку з надходженням грантової допомоги від США.

Ситуація на валютному ринку в грудні залишалася контрольованою, попри сезонне зростання попиту на іноземну валюту та невизначеність із надходженням зовнішнього фінансування. У результаті НБУ збільшив обсяги інтервенцій до 3.6 млрд дол. Дохідність гривневих активів у реальному вимірі залишалася додатною попри зниження облікової ставки до 15%

Масштабні обстріли та руйнування критичної інфраструктури, населених пунктів протягом звітного кварталу продовжувалися та посилювали ризики для економіки та фінансової стабільності. Після виходу рф з Чорноморської зернової ініціативи тривають системні цілеспрямовані обстріли портових об’єктів та зернової інфраструктури (знищення терміналів, зерна, тощо) в портах Одеської, Миколаївської області, що завдає великих збитків в цілому морській логістичній та сільськогосподарській сфері.

Протягом звітного кварталу банківська система зберігала неперервність роботи, в банківському секторі переважно тривали попередні тенденції. Операційна ефективність була властива банкам усіх класичних бізнес-моделей: корпоративним, роздрібним, універсальним.

Приплив коштів клієнтів до банків тривав меншими темпами ніж у першому півріччі. Високоякісні ліквідні активи становили дещо менше половини активів банків.

Після тривалої паузи поживалося гривнєве кредитування бізнесу. В 2 півріччя звітного року спостерігається поступове зростання кредитів бізнесу в гривні. Поліпшення фінансового стану компаній та поживлення бізнес активності збільшило попит та пропозицію кредитів. Гривнєве корпоративне кредитування і надалі підживлюється передусім державною програмою «Доступні кредити 5-7-9». Станом на кінець 2023 року загальна сума непрацюючих корпоративних кредитів близько третини – це ті, що виникли під час повномасштабної війни. Для значної частини боржників причиною дефолту стали втрата ринків збуту або падіння внутрішнього попиту. Цьогоріч банки майже не понесли витрат на формування резервів. Втрати від дефолтів компенсувалися розформуванням резервів за портфелями працюючих активів завдяки поліпшенню макроекономічних очікувань.

Ключову роль у підтриманні іпотечного кредитування населення становила державна програма еОселя. Пільгова іпотека набирала обертів та охоплює дедалі більше населення. Роздрібне кредитування є незначним.

Зниження облікової ставки НБУ змінило дохідність основних груп процентних активів банків. У процентних доходах банків скорочується частка доходів від депозитних сертифікатів, ставки за якими знизилися найбільш стрімко. Натомість за останні місяці звітного року дещо зросла усереднена дохідність портфеля ОВДП, адже старіші випуски замінюються в портфелях банків новими, з вищими купонами. Наразі цінові умови розміщення ОВДП є привабливими, адже банки отримують належну премію за строковість інвестицій порівняно із обліковою ставкою. Ставки за кредитами для бізнесу та населенню мали тенденцію до зниження але залишалися високими. Водночас банки знизили ставки за вкладами, передусім бізнесу. Висока прибутковість банків зумовила зростання показників достатності капіталу.

Результати опитування найбільших банків та небанківських фінансових установ свідчать, що джерелом найвищого ризику є війна, та пов'язані з нею ризики, в т.ч. пов'язані із нестабільним надходженням фінансової допомоги від країн партнерів. Також, серед ризиків що загрожують фінансовому сектору є ризики фактору корупції, діяльності правоохоронних органів та судової системи, ризики з неналежного захисту прав кредиторів та інвесторів. Також значними залишилися ризики шахрайства, кібернетичних загроз, ризики рівня економічної активності, вартості активів, якості застави.

Протягом звітного кварталу Банк, як і вся банківська система працював в умовах війни, Банк швидко реагував на деструктивні події, застосовував перелік дій, що включають: ретельну попереджувальну діагностику індикаторів ризиків, показників та параметрів ризиків; заходи щодо зменшення та оптимізації витрат, з підтримки фінансування, оптимального управління активами та пасивами, провадив конкурентну процентну політику. Відділення Банку входять до створеної за ініціативою НБУ для забезпечення безперервної діяльності об'єднаної мережі відділень банків України, які працюють під час блекауту - POWER BANKING.

Протягом звітного кварталу Банком забезпечено прийнятий рівень ліквідності, стабільну та безперервну діяльність, дотримано вимоги щодо нормативів капіталу, обов'язкового резервування, нормативів стабільного фінансування та інших економічних нормативів.

Динаміку змін регулятивного капіталу та показників по виконанню економічних нормативів представлено в Таблиці 1 .

Таблиця 1

Регулятивний капітал АТ «СКАЙ БАНК», економічні нормативи

Показник	Станом на 01.01.2023 (за даними 01X файлу)	Станом на 01.01.2024 (за даними 01X файлу)	План на 01.01.2024 (Бюджет)	% виконання плану (план/факт на 01.01.2024)	Зміни за 4 квартал	Зміни за 2023 рік	План на 01.01.2024 (Стратегія)	% виконання плану (план/факт на 01.01.2024)
Н1 Регулятивний капітал (за даними 01X файлу), в т.ч.: (тис. грн)	280 984	387 415	317 122	122,17%	33 829	106 431	327 860	118,16%
основний капітал	140 492	193 708	158 561	122,17%	16 915	53 216	195 273	99,20%
додатковий капітал	140 492	193 708	158 561	122,17%	16 915	53 216	132 587	146,10%
розрахунковий прибуток/збиток	147 417	102 325	52 783	193,86%	8 968	-45 092	35 476	288,44%
НКР: тис грн.	0	0	0	100,00%	0	0	0	100,00%
Н2 Норматив адекватності регулятивного капіталу (не менше 10%),%	31	34	33	103,03%	-3	3	33	103,03%
Н3 Показник достатності основного капіталу (не менше 7%),%	15	17	17	100,00%	-1	2	20	85,00%

Н7 Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (не більше 25%),%	21	22	20	110,00%	0	1	20	110,00%
Н8 Норматив великих кредитних ризиків (не більше 8 кратного розміру РК) ,%	71	37	40	92,50%	-13	-34	44	84,09%
Н9 Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (не більше 25%),%	0	0	0	100,00%	0	0	0	100,00%
Л13-1 Ліміт загальної довгої відкритої валютної позиції банку (не більше 5%),%	4	4	5	80,00%	-1	0	7	57,14%
Л13-2 Ліміт загальної короткої відкритої валютної позиції банку (не більше 5%),%	0	0	1	0,00%	-1	0	1	0,00%
Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR _{вв}) середньоарифметичне значення (всі валюти не менше 100%),%	305	367	290	126,55%	65	62	1974	18,59%
NSFR Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (всі валюти не менше 90%),%	204	158	250	63,20%	-84	-46	268	58,96%

Станом на 01.01.2024 розмір регулятивного капіталу АТ «СКАЙ БАНК» (за даним 01Х файлу звітності до НБУ) складає 387,42 млн грн. З початку року регулятивний капітал збільшився на 106,43 млн грн або на 37,9% за рахунок збільшення основного та додаткового капіталу. Основний капітал збільшився на 53,22 млн грн або на 37,9% до 193,71 млн грн за рахунок отриманого прибуткового результату за 2022 рік, направлено на зменшення збитків минулих років та внаслідок зменшення суми непрофільних активів Банку, яка зменшує капітал. Зареєстрований статутний капітал становить 200,1 млн грн. Протягом 2023 року Банк в повному обсязі дотримувався вимог регулятора щодо нормативів капіталу. Значення нормативів достатності основного капіталу та адекватності регулятивного капіталу знаходилися значно вище нормативних вимог та станом на 01.01.2024 дорівнювали 34,25 та 17,13 відповідно. Додатковий капітал станом на 01.01.2024 обмежується сумою основного капіталу та становить 193,71 млн грн. Збільшення додаткового капіталу обумовлено прибутковою діяльністю, позитивним значенням розрахункового прибутку. Сума субординованого боргу в додатковому капіталі враховується відповідно до нормативних вимог, дозволів НБУ та терміну амортизації

За 4 квартал 2023 року регулятивний капітал збільшився на 33, 83 млн грн або на 9,6% при цьому основний капітал збільшився на 16,92 млн грн за рахунок зменшення суми непрофільних активів, що зменшує основний капітал.

Фактичні значення економічних нормативів, встановлених Національним банком України, недовиконано від плану тільки по коефіцієнту чистого стабільного фінансування, та є незначний переліміт від плану по нормативу максимального кредитного ризику на одного контрагента, але ж їх значення в допустимих межах відповідно до вимог НБУ.

Динаміку змін показників балансу з виконанням планових показників за даними 02Х файлу звітності до НБУ станом на 01.01.2024 наведено в Таблиці 2.

Таблиця 2

Виконання показників планового балансу, тис. грн.

Показник, тис.грн.	на 01.01.2023 (02Х)	на 01.10.2023 (02Х)	на 01.01.2024 (02Х)	План на 01.01.2024	% вик.	% приросту за 4кв.	Структура на 01.01.2024
АКТИВИ	2 066 429,96	2 520 757,17	3 041 683,83	2 515 091,59	120,94%	20,7%	100,0%
Готівкові кошти та банківські метали	38 263,34	51 942,69	37 443,86	47 040,39	79,60%	27,9%	1,2%
Кошти в НБУ	33 941,25	101 948,55	103 178,42	164 501,14	62,72%	1,2%	3,4%
Кошти в інших банках	142 648,78	195 973,40	117 241,64	159 154,38	73,67%	40,2%	3,9%
Резерви	-19 553,77	-37 956,75	-18 785,75	-48 129,85	39,03%	-	-0,6%

						50,5%	
Цінні папери	1 431 080,70	1 614 815,42	2 182 563,79	1 570 140,45	139,00%	35,2%	71,8%
Резерви	-5 405,56	-65 481,42	-96 610,35	-50 653,41	190,73%	47,5%	-3,2%
Кредити, надані юридичним особам	272 572,95	304 792,65	311 214,74	316 990,84	98,18%	2,1%	10,2%
Резерви	-55 737,14	-36 542,49	-40 218,80	-43 226,05	93,04%	10,1%	-1,3%
Кредити, надані фізичним особам	14 607,33	118 989,98	160 002,71	119 530,69	133,86%	34,5%	5,3%
Резерви	-24 125,62	-37 839,16	-46 877,81	-40 279,09	116,38%	23,9%	-1,5%
Основні засоби та нематеріальні активи	121 404,81	121 661,87	119 968,99	126 571,74	94,78%	-1,4%	3,9%
основні засоби	147 011,80	147 205,16	166 654,21	155 288,56	107,32%	13,2%	5,5%
знос основних засобів	-61 432,44	-63 786,93	-61 980,85	-65 499,98	94,63%	-2,8%	-2,0%
нематеріальні активи	21 136,97	25 500,95	25 500,95	25 472,11	100,11%	0,0%	0,8%
знос нематеріальних активів	-10 718,76	-12 758,05	-13 747,52	-12 938,21	106,26%	7,8%	-0,5%
інвестиційна нерухомість	25 407,25	25 407,25	3 542,20	24 249,25	14,61%	-	0,1%
						148,0%	
Дебіторська заборгованість	570,41	231,26	573,44	226,26	253,44%		0,0%
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	0,00	0,00	0,00	0,00			0,0%
Похідні фінансові активи	3 197,29	1 990,85	1 602,49	2 600,00	61,63%	-	0,1%
Відстрочений податковий актив	0,00	0,00	0,00	0,00			0,0%
Інші активи	8 143,10	8 410,51	7 893,75	8 335,70	94,70%	-6,1%	0,3%
інші активи	6 435,35	5 542,73	5 231,28	6 652,92	78,63%	-5,6%	0,2%
майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	1 707,75	2 867,77	2 662,47	1 682,77	158,22%	-7,2%	0,1%
							0,0%
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	1 834 931,15	2 234 655,23	2 766 531,42	2 249 049,90	123,01%	23,8%	91,0%
Кошти НБУ	0,00	0,00	0,00	0,00			0,0%
Кошти інших банків	477 111,29	477 523,37	485 185,86	538 500,00	90,10%	1,6%	16,0%
Кошти юридичних осіб (в т.ч. небанківських фінансових установ)	982 861,16	1 235 679,28	1 669 630,31	1 247 538,35	133,83%	35,1%	54,9%
Кошти фізичних осіб	143 239,84	168 412,88	194 164,87	175 747,04	110,48%	15,3%	6,4%
Кошти міжнародних та інших організацій	3 195,91	123 303,29	175 262,87	123 000,00	142,49%	42,1%	5,8%
Кошти бюджетних організацій	0,00	0,00	0,00	0,00			0,0%
Цінні папери власного боргу	0,00	0,00	0,00	0,00			0,0%
Субординований борг	141 284,75	141 284,02	145 313,01	141 284,14	102,85%	2,9%	4,8%
Кредиторська заборгованість	79 676,66	81 782,42	86 367,33	14 951,00	577,67%	5,6%	2,8%
Похідні фінансові зобов'язання	0,00	0,00	0,00	0,00			0,0%
Відстрочені податкові зобов'язання	2 555,71	2 544,83	3 904,19	2 465,71	158,34%	53,4%	0,1%
Інші зобов'язання	5 005,83	4 125,13	6 702,98	5 563,66	120,48%	62,5%	0,2%
							0,0%
КАПІТАЛ	231 498,80	286 101,94	275 152,41	266 042,47	103,42%	-3,8%	9,0%
Статутний капітал	200 100,06	200 100,06	200 100,06	200 100,06	100,00%	0,0%	6,6%
Емісійні різниці	11,71	11,71	11,71	11,71	100,00%	0,0%	0,0%
Загальні резерви, резервний фонд, інші фонди банку	23 612,76	24 662,12	24 662,12	24 662,12	100,00%	0,0%	0,8%
Результати минулих років	-36 988,87	-17 050,95	-16 364,64	-17 050,95	95,97%	-4,0%	-0,5%
Результати переоцінки	23 775,86	23 775,86	22 946,91	23 775,86	96,51%	-3,5%	0,8%
Результати поточного року	20 987,29	54 603,14	43 796,24	34 543,66	126,79%	-	1,4%

						19,8%	
Частка коштів ФО в деп.портф.	12,7%	12,0%	10,4%	12,3%	84,37%	13,1%	-
Частка строкових ресурсів в д.п.	23,4%	29,1%	42,7%	31,0%	137,69%	46,8%	-
Непрацюючий кред.портфель	15 734	16 015	13 256	13 438	98,65%	17,2%	-
Частка непрацюючих кредитів в кред.портфелі	4,3%	3,2%	2,4%	2,6%	91,88%	26,1%	-
% покриття резервами наданих кред.	21,8%	14,9%	15,6%	16,1%	97,15%	4,5%	-
% покриття резервами всього активних операцій (без ЦП)	18,8%	15,3%	15,2%	18,1%	84,26%	-0,6%	-
% покриття резервами операцій з банками	12,1%	16,2%	13,8%	23,2%	59,48%	14,9%	-

Балансові показники порівняно з даними торік змінилися наступним чином:

загальні активи збільшилися на 975,25 млн грн. або на 47,2%. При цьому вкладення в цінні папери збільшилися на 751,48 млн грн. в основному за рахунок збільшення в портфелі ОВДП (на 1006,88 млн грн.), кредити надані юридичним особам зросли на 38,64 млн грн або на 14,2%, суттєво збільшилося роздрібне кредитування за рахунок активного надання іпотечних кредитів по програмі «еОселя». Кредити фізичним особам зросли на 145,40 млн грн або більше ніж в 10 разів до 160,00 млн грн.. Відповідно до вимог з резервування коштів на коррахунку в НБУ, їх обсяги зросли на 69,24 млн грн або на 204,0%.

В пасивах Банку - кошти від НБУ протягом звітного року не залучалися, кошти залучені від інших банків збільшилися на 8,08 млн грн або на 1,7%, кошти суб'єктів господарювання збільшилися на 686,77 млн грн або на 69,9%, в т.ч. за рахунок нарощення строкових коштів за операціям РЕПО до 359,47 млн грн, кошти фізичних збільшилися на 50,93 млн грн або на 35,6% в основному з-за збільшення коштів на вимогу, балансовий капітал збільшився на 43,65 млн грн або на 18,9% за рахунок прибуткової діяльності.

В структурі балансу суттєві зміни відбулися наступні: частка портфелю цінних паперів зросла на 2,5% до 71,8%, кошти в НБУ зросли на 1,7% до 3,4%, частка корпоративних кредитів зменшилася на 3,0% до 10,2% а частка роздрібних підвищилася на 4,6% до 5,3%. Всього кредити клієнтам фізичним та юридичним особам становлять частку в 15,5%. В пасивах Банку частка коштів корпоративного фондування становить 54,9%, вона зросла на 7,3%, при цьому кошти в інших банках зменшилися на 7,1% до 16,0%. Також, по 2% зменшилися частки субординованого боргу до 4,8%, та балансового капіталу до 9,0%. В структурі балансу валютна складова становить 27,5%.

В 4 кварталі 2023 року динаміка змін балансових показників також було зростаючою по всіх бізнес-направленнях: загальні активи зросли на 20,7% або на 520,93 млн грн, кредитний портфель юридичних осіб зріс на 2,1% або на 6,42 млн грн., кредитний портфель фізичних осіб збільшився на 34,5% або на 41,01 млн грн., при цьому частка резервування зросла на 0,7%, база фондування коштів суб'єктів господарювання зросла на 433,95 млн грн або на 35,1%, коштів фізичних осіб на 25,75 млн грн або на 15,3%.

Станом на 01.01.2024 балансові показники бюджету на 2023 рік виконано понад 100% по всіх ключових статтях балансу: портфелю цінних паперів, кредитів фізичних та юридичних осіб, з складових бази фондування, балансового капіталу.

Робота з непрацюючими активами Банку (у тому числі і з проблемними)

Розмір непрацюючих кредитів в клієнтському кредитному портфелі становив на 01.04.2023 45,36 млн. грн., на 01.07.2023 – 39,42 млн.грн, на 01.10.2023 – 33,74 млн грн, на 01.01.2024 – 27,7 млн грн, він зменшився за 4 квартал (на 6,04 млн грн.) Зменшення непрацюючих кредитів відбулось внаслідок погашення простроченої і проблемної заборгованості після проведення роботи з позичальниками протягом 2 - 4 кварталу. Сума прострочених кредитів юридичних та фізичних осіб становила на кінець 1 кварталу 2023 року 15,19 млн грн., в т.ч. 2,69 млн грн за нарахованими

відсотками, на кінець 2 кварталу - 16,10 млн грн в т.ч. за нарахованими відсотками 3,26 млн грн. , на кінець 3 кварталу - 16,01 млн грн в т.ч. за нарахованими відсотками 2,91 млн грн. , на кінець 4 кварталу – 13,25 в т.ч. за нарахованими відсотками 2,41 млн грн.

Сума простроченої заборгованості (що віднесена до непрацюючих активів) за звітний квартал зменшилася на 2,76 млн грн. за рахунок зменшення заборгованості по відсоткам на 0,50 млн грн по кредитах на 2,26 млн грн. Частка простроченої заборгованості дорівнює 2,4% від обсягу наданих кредитів (планове значення 2,6%, за квартал зменшення частки непрацюючого портфелю 0,8%, за рік на 1,9%). Банком забезпечено формування необхідного обсягу резервів під кредитні операції. Сума резервів під кредитні операції з клієнтами юридичними та фізичними особами (крім банків) на 01.01.2024 складає 87,10 млн грн., або 15,6% від обсягу наданих кредитів (збільшення частки за квартал на 0,7%, зменшення частки за рік на 6,2%). Очікуваний показник з резервування кредитних операцій з клієнтами був в розмірі 16,1%. Сума резервів під операції з банками складає 18,79 млн. грн. або 13,8% від обсягу коштів в інших банках (планове значення 23,2%, за квартал зменшення частки резервування на 2,4%, за рік збільшення частки на 1,7%). Порівняно з 3 кварталом 2023 року сума резервів під ризики по операціям з банками зменшилася на 19,17 млн грн, по кредитним операціям з клієнтами юридичними особами збільшилася на 3,68 млн. грн., з фізичними особами збільшилася на 9,04 млн. грн. Порівняно з даними торік сума резервів під ризики по операціям з банками зменшилася на 0,77 млн грн, по кредитним операціям з клієнтами юридичними особами зменшилася на 15,52 млн. грн., з фізичними особами збільшилася на 22,75 млн. грн. Основна сума поточної простроченої заборгованості станом на 01.01.2024 по клієнтам – ТОВ «АЛЬТІС-КОНСТРАКШН», ТОВ «РОЯЛ-ОІЛ», Науменко О.Л., Гребенюк Р.Ю., Димова О.М., Полтавська Г.К., ТОВ «КРАФТ-ТЕХ, ТОВ «ПРОМ-БАЗАЛЬТ», ТОВ «ТРАНС-СЕРВІС», ТОВ «А-ГРУП», ФОП Губар І.П., Чернова Л.М., Чеботько О.В., ТОВ «САНТРЕЙД 2021», ПП «СКІФ» , ПрАТ НТП»УКРПРОМЕНЕРГО» . Банк протягом 4-го кварталу здійснював роботу з позасудового врегулювання проблемної заборгованості і роботу по стягненню раніше списаної заборгованості згідно плану роботи з проблемними активами, про що окремо звітується Наглядовій раді Банку відповідно до Порядку складання управлінської звітності в АТ «СКАЙ БАНК» та інших внутрішніх документів Банку.

Результати діяльності Банку протягом звітного періоду продовжили знаходитися під суттєвим впливом війни, посиленням всіх видів ризиків, притаманних банківському сектору в даний період.

Збереження значних безпекових ризиків, обмеження експортної логістики та скорочення обсягу експорту продукції, нові руйнування інфраструктурних об'єктів, підвищення цін на пальне, повільне відновлення ринку праці стримують економічну активність підприємств, інвестиційну активність. З огляду на повільне відновлення економіки, попит на банківські послуги залишається пригніченим, зокрема на кредити, комісійні операції.

Банк застосовував заходи з мінімізації фінансових втрат, забезпечення високого рівня ліквідності, продовження обслуговування клієнтів, забезпечення безпеки для клієнтів та персоналу, в т.ч. інформаційної безпеки, збереження рівня управління Банком, збереження системи зовнішніх і внутрішніх комунікацій, підвищення репутації та отримання конкурентних переваг, застосовував та вдосконалював дистанційні канали та технології обслуговування клієнтів, вводив нові продукти та умови обслуговування, продовжив роботу в напрямку впровадження цифрових продуктів.

Протягом звітного кварталу для збільшення клієнтської бази, депозитного портфелю, доходів , оптимізації процентних витрат Банком вносилися зміни до умов по залученню коштів фізичних та юридичних осіб на строкові депозити, до умов з розрахунково-касового обслуговування фізичних осіб, суб'єктів господарювання в т.ч. по картковим рахункам, оновлено тарифи на касові послуги без відкриття рахунку. Продовжено роботу з вдосконалення та введення нових продуктів для кредитування фізичних осіб за власними програмами. Безперервно проводиться багаторівнева робота щодо пошуку нових клієнтів для продажу продуктів по всьому спектру банківських послуг.

Рівень довіри клієнтів та вкладників до Банку залишався достатньо високим, що дало змогу забезпечити стійке утримання та зростання обсягів ресурсної бази за рахунок коштів корпоративних

клієнтів та ресурсів фізичних осіб. Відповідно до поступового відновлення обсягів платежів, Банком покращено результати з отримання комісійних доходів.

Протягом звітної квартили залучено на обслуговування по продукту поточного рахунку нових 12 клієнтів суб'єктів господарювання, відкрито строкових депозитів фізичних осіб 115, закрито депозитів строкових фізичних осіб 104, укладено 29 угод на розміщення строкових ресурсів юридичних осіб, укладено кредитних угод з фізичними особами 36 по державним програмам, по власним програмам кредитування 3, з юридичними особами 4 нових кредитних угод, укладено угод з обслуговування банківських сейфів 11, з надання гарантій 5.

В напрямку розвитку карткових технологій продовжено роботу з опрацювання сервісів для мобільних і безконтактних платежів - Apple Pay, Google Wallet, Garmin Pay/ Swatch Pay.

З метою збільшення кредитного портфелю фізичних осіб, комісійного та відсоткового доходу, збільшення продуктової лінійки для клієнтів роздрібного бізнесу, в тому числі зниження залежності від фінансування в рамках державних програм, в звітному кварталі продовжено роботу по запуску нових власних програм кредитування:

- Споживчий беззаставний кредит на будь-які цілі
- Цільовий споживчий кредит – для купівлі товарів та послуг, в тому числі для проведення ремонтних робіт (цільова аудиторія – клієнти що отримують кредит для придбання нерухомості)
- Кредитування купівлі автомобілів (вживані авто)
- Власні програми іпотечного кредитування.

План з надання кредитів за власними програмами виконано на 83%.

Провадилася робота з впровадження цифрових продуктів для кредитування іпотеки та авто.

Протягом звітної квартили Рейтинговим агентством «ІВІ-Рейтинг» було переглянутий кредитний рейтинг АТ «СКАЙ БАНК», його оцінка залишилася на рівні uaAA- з прогнозом (у розвитку) із збереженням у Контрольному списку. Чергове оновлення кредитного рейтингу відбудеться в 1 кварталі 2024 року.

Доходи, витрати, фінансовий результат АТ «СКАЙ БАНК» поквартально з виконанням планових показників наведено в таблиці 3.

Таблиця 3

Виконання фінансового плану, тис. грн.

Показник доходів/витрат, тис.грн.	1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал	Факт на 01.01.2024 (02X)	План на 01.01.2024	% вик.	Структура
Процентні доходи	63 090	64 708	75 373	88 319	291 491	264 263	110,3%	69,4%
за ЦП, що емітовані або рефін. НБУ	47 483	47 185	51 559	62 412	208 639	185 897	112,2%	49,7%
за ішими цінними паперами	2 081	2 304	2 258	2 608	9 251	10 600	87,3%	2,2%
за кошт., що розміщ.в інших банках	0	0	0	0	2	136	1,2%	0,0%
за кредитами, що надані суб. господ.	12 228	13 756	18 003	19 388	63 374	58 430	108,5%	15,1%
за кредитами, що надані фіз. особам	1 297	1 463	3 553	3 911	10 225	9 200	111,1%	2,4%
Процентні витрати	20 383	22 988	27 179	48 466	119 016	99 207	120,0%	31,7%
Чистий процентний дохід	42 707	41 720	48 194	39 853	172 474	165 056	104,5%	
Комісійні доходи	2 828	3 117	2 684	2 989	11 619	16 598	70,0%	2,8%
від РКО банків	94	57	51	18	219	332	65,9%	0,1%
від РКО клієнтів	2 096	2 483	2 019	2 427	9 025	11 806	76,4%	2,1%
від кредитного обслуг.клієнтів	18	23	26	29	96	93	102,7%	0,0%
за опер. на вал. ринку для клієнтів	580	524	551	487	2 142	2 197	97,5%	0,5%
за позабалан.операц. з клієнтами	38	16	20	24	98	155	63,4%	0,0%
Інші комісійні доходи	2	15	19	4	39	2 014	2,0%	0,0%

Комісійні витрати	1 054	1 046	1 326	1 001	4 428	5 356	82,7%	1,1%
Чистий комісійний дохід	1 774	2 071	1 358	1 988	7 190	11 243	64,0%	
Торговий результат	38 528	20 387	20 322	17 347	96 584	103 640	93,2%	23,0%
Результат від операцій з ЦП	15 803	17 227	19 055	9 023	61 108	73 454	83,2%	14,6%
Результат від опер. з ін.валютою	21 781	1 337	1 886	820	25 824	28 420	90,9%	6,2%
Результат від переоцінки ін. валюти	-710	579	-240	5 338	4 966	-2 006	-247,5%	1,2%
Результат від переоц.похід.фін.Інстр.	3 149	-550	-608	-388	1 602	2 600	61,6%	0,4%
Результат від операцій з купівлі-продажу похідних фін. інструментів	-1 495	1 794	229	2 556	3 084	1 173	262,8%	0,7%
Результат від операцій з різними фін.інстр.	45	40	518	6 728	7 331	-42	-	17576,5%
Результат від продажу фінансових інструментів	-7	0	0	0	-7	-7	100,0%	0,0%
Дохід від модифікації ф. активів/зобов.	53	40	675	-13	755	110	686,4%	0,2%
Інші операційні доходи	592	577	2 285	1 420	4 874	3 129	155,8%	1,2%
Інші доходи (рах 6499)	270	215	404	1 954	2 842	1 172	242,4%	0,7%
Усього операційний дохід	83 916	65 010	73 081	69 290	291 297	284 198	102,5%	69,4%
Адміністративні та інші операційні витрати	27 348	30 736	29 567	44 055	131 705	149 797	87,9%	35,0%
заробітна плата персоналу	14 492	15 415	15 230	26 698	71 835	69 505	103,4%	19,1%
нарахування на фонд заробітної плати	2 989	3 100	3 145	4 484	13 717	15 141	90,6%	3,6%
інші витрати на персонал	96	34	71	42	242	116	209,0%	0,1%
витрати на утримання основних засобів	1 433	1 381	1 870	1 858	6 542	11 879	55,1%	1,7%
експлуатаційні та господарські витрати	1 358	1 063	1 168	1 669	5 258	6 010	87,5%	1,4%
витрати на телекомунікації	615	608	627	661	2 511	2 470	101,7%	0,7%
витрати на маркетинг та спонсорство	113	120	118	690	1 041	2 149	48,4%	0,3%
витрати на оренду	420	1 483	6	731	2 640	3 676	71,8%	0,7%
податки крім податку на прибуток	524	563	609	667	2 362	2 822	83,7%	0,6%
відрахування до ФГВФО	331	312	276	267	1 186	1 308	90,6%	0,3%
витрати на амортизацію	1 475	1 457	1 993	1 853	6 778	7 681	88,2%	1,8%
інші операційні витрати	3 462	5 145	4 398	4 277	17 283	26 308	65,7%	4,6%
інші адміністративні витрати	37	55	58	83	233	0		0,1%
інші витрати	4	0	0	73	77	731	10,5%	0,0%
Операційний результат до відрахування в резерви та податку на прибуток	56 568	34 274	43 515	25 235	159 591	134 401	118,7%	42,4%
Відрахування в резерви	33 690	27 783	11 918	24 897	98 289	96 812	101,5%	26,1%
під заборгованість інших банків	17 722	17 251	-16 570	-19 225	-822	32 499	-2,5%	-0,2%
під заборгованість за наданими кредитами кл.	-9 380	-5 160	9 628	12 749	7 837	9 804	79,9%	2,1%
під знецінення ЦП у портфелі банку до погашення	25 353	15 990	18 733	31 129	91 205	53 107	171,7%	24,3%
за дебіторською заборгованістю та інш.активами	80	-127	-15	41	-22	-59	36,5%	0,0%
відрахування в банк.резерви на покриття ризиків і втрат	-85	-170	143	204	92	1 462	6,3%	0,0%
Повернення списаних активів	3	2	0	0	5	-5	-100,0%	0,0%

Результат від продажу НМА та ОЗ	0	0	0	-23	-23	0		0,0%
Прибуток/(збиток) до оподаткування	22 880	6 493	31 596	314	61 284	37 593	163,0%	16,3%
Витрати на податок на прибуток	162	429	5 775	11 121	17 487	3 050	573,4%	4,7%
Прибуток/(збиток) після оподаткування	22 718	6 064	25 821	-10 807	43 796	34 544	126,8%	11,6%
Всього доходи	105 356	89 046	101 744	123 663	419 809	388 766	108,0%	100,0%
Всього витрати	82 638	82 982	75 923	134 470	376 013	354 222	106,2%	100,0%

Фінансовим результатом діяльності АТ «СКАЙ БАНК» станом на 01.01.2024 за даними 02Х файлу звітності до НБУ є прибуток в розмірі 43,80 млн грн. Операційний результат роботи до створення резервів та сплати податку є прибутковим та становить 159,59 млн грн. Планові показники бюджету з отримання фінансового результату виконано на 126,8% Результат роботи Банку за 2023 рік покращено порівняно з 2022 на 22,81 млн грн. або на 108,7%.

Основним джерелом загальних доходів Банку в звітному році в т.ч. в 4 кварталі стали процентні доходи, позитивний торговий результат від операцій з іноземною валютою та цінними паперами, комісійні доходи. Домінуючими серед процентних доходів є доходи від операцій з ОЗДП та ОВДП, та від кредитування суб'єктів господарювання. Найвагомішими в комісійних доходах є доходи від розрахунково-касового обслуговування клієнтів та від операцій для клієнтів на валютному ринку. Чистий процентний дохід виконано на 104,5%, та він становить 172,47 млн грн., в т.ч. за 4 квартал 39,85 млн грн., чистий комісійний дохід виконано на 64,0% та він становить 7,19 млн грн в т.ч. за 4 квартал 1,99 млн грн, торговий результат 96,58 млн грн. в т.ч. за 4 квартал 17,35 млн грн, всього операційний дохід – 291,30 млн грн (в т.ч. за 4 квартал 69,29 млн грн), що більше торік на 83,15 млн грн., виконання планового показника в 102,5%.

В структурі витрат станом на 01.01.2024 процентні витрати становлять 119,02 млн грн або 31,7% всіх витрат, загальні адміністративні витрати та інші операційні витрати - 131,71 млн грн. або 35,0% всіх витрат. Протягом звітної періоду Банк здійснював адміністративні та інші операційні витрати з дотриманням планового ліміту до 90,0%.

Станом на 01.01.2024 Банком сформовано резервів за активними операціями з клієнтами на суму 98,29 млн грн. у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності та внутрішньобанківських. При цьому за кредитами юридичних та фізичних осіб сформовано резерву в сумі 7,84 млн грн., під знецінення цінних паперів в сумі 91, 21 млн грн., під інші операції в сумі 0,77млн грн.

За 4 квартал 2023 року Банком сформовано резервів у сумі 24,90 млн. грн, в т.ч. під кредитні операції сформовано 12,75 млн грн., по операціям з банками розформовано на суму 0,82 млн грн, під знецінення цінних паперів сформовано на суму 31,13 млн грн. Станом на 01.01.2024 частка резервів у витратах Банку становила 26,1%, вона за квартал зменшилася на 4,3%. Доходи Банку від повернення списаних активів в звітному кварталі відсутні.

Банк не мав протягом 2023 року порушень ризик-апетиту до ризиків і загального ризик-апетиту, тільки станом на 01.01.2024 був порушений ризик-апетит до кредитного ризику а саме: при встановленому значенні не більш 65% (173,7 млн грн) від максимального рівня покриття ризику капіталом фактичне значення становило 76,11% (203,4 млн грн), що обумовлено збільшенням обсягу портфелю цінних паперів (збільшення обсягу портфелю в межах встановлених лімітів на портфель ЦП) і як наслідок збільшення розрахункового резерву по цінним паперам

Показники рентабельності капіталу та активів станом на 01.01.2024 становлять 15,15% та 1,82% відповідно (планові показники відповідно були 12,98% та 1,37%).

Відповідно до планів, затверджених Бюджетом Банку на 2023 рік (із змінами на 2 півріччя) далі наведено результати роботи корпоративного та роздрібного бізнесу (в таблицях 4,5):

Таблиця 4

Корпоративний бізнес

Показник	на 01.01.2023	на 01.10.2023	на 01.01.2024	Приріст 4 кв.	План на 01.01.2024	Викон., %		
Залишки, тис. грн								
Кредити надані СГ	326 282	337 320	351 433	14 113	360 217	98%		
- овердрафт	47 112	6 280	7 510	1 230	21 651	35%		
- кредити	279 170	331 041	343 923	12 882	338 566	102%		
Сума невик. ліміту	-34 155	-65 612						
Кошти клієнтів	980 475	1 135 058	1 310 159	175 101	1 247 538	105%		
- поточні рахунки	436 358	797 238	580 979	-216 259	883 249	66%		
- строкові кошти	145 636	337 819	729 180	391 361	364 289	200%		
Сума наданих гарантій	7 845	4 995	2 907	-2 088				
Кількість клієнтів з не 0 залишками, шт.								
Кредити	40	39	42	3				
- овердрафт	3	3	3	0				
- кредити	37	36	39	3				
кількість клієнтів з невикор. лімітами	27	24	27	3				
Кошти	974	915	909	-6				
- поточні рахунки	962	897	890	-7				
- строкові кошти	12	18	19	1				
Показник, тис.грн.		на 01.10.2023	на 01.01.2024	Приріст 4 кв.	План на 4 кв.	Вик., %	План на 2023	Вик.,%
Доходи бізнесу		50 233	71 964	21 731	18 923	114,8%	68 444	105,1%
% доходи		43 986	63 374	19 388	15 636	124,0%	58 430	108,5%
комісійні та операційні доходи		6 247	8 590	2 343	3 287	71,3%	10 014	85,8%
% витрати		-49770	-70833	-21 063	-19 493	108,1%	-68 627	103,2%
Результат, тис. грн.		463	1131	668	-570	117,2%	-183	618,0%

Корпоративним бізнесом забезпечено виконання планових показників в повному обсязі за 2023 рік та в т.ч. за 4 квартал. Кінцевий результат діяльності перевиконаний від прогнозного показника на 1,31 млн грн. за рахунок перебільшення над планом суми чистого процентного доходу, отриманого корпоративним бізнесом.

Таблиця 5

Роздрібний бізнес

Показник, тис.грн.	на 01.01.2023	на 01.10.2023	на 01.01.2024	приріст 4 кв.	план на 01.01.2024	Вик.,%
Кредити фізичних осіб	37 099	154 722	206 880	52 158	159 810	129%
- овердрафт	0	0		0		
- іпотека	676	2271	1880	-391	6600	28%
- «Оселя	3 132	121 965	174 834	52 869	123 210	142%
- авто	853	664	426	-238	1000	43%
- інші	32 437	29 822	29 740	-82	29 000	103%
Кошти фізичних осіб	143 322	167 831	194 165	26 334	175 747	110%

- поточні рахунки	25 446	97 419	125 226	27 807	98 954	127%		
- строкові кошти	117 877	70 412	68 939	-1 473	76 793	90%		
Кошти фінансових органів	3 190	123 000	175 263	52 263	123 000	142%		
- кошти фінансових організацій	3 190	123 000	175 263	52 263	123 000	142%		
Кількість клієнтів з не 0 залишками, шт.								
кредити	52	106	142	36				
- овердрафт	22	10	8	-2				
- іпотека	2	4	5	1				
- єОселя	2	72	108	36				
- авто	1	1	1	0				
- інші	25	19	20	1				
депозити	2 921	2518	2525	7				
- поточні рахунки	2 431	2093	2102	9				
- строкові кошти	490	425	423	-2				
Кількість дог. на оренду сейфів	112	116	114	-2				
Показник, тис.грн.		на	на	приріст	план на 4	Викон.,	план на	Викон.,
		01.10.2023	01.01.2024	4 кв.	кв.	%	01.01.2024	%
Доходи-витрати бізнесу		10 325	16 104	5 779	6 925	83%	16347	98,5%
% доходи		6 313	10 224	3 911	3 269	120%	9200	111,1%
комісійні та операційні		4 012	5 880	1 868	3 656	51%	7147	82,3%
% витрати		-4 981	-6 925	-1 944	-2 060	94%	-7048	98,2%
Результат, тис. грн.		5 344	9 179	3 835	4 865	79%	9299	98,7%

Роздрібним бізнесом забезпечено виконання показників з нарощення кредитного та депозитних портфелів, результат діяльності бізнесу виконано на 98,7%. Проте, з урахуванням операційних доходів від співпраці з забудовниками з напрямку кредитування фізичних осіб, які отримані Банком в січні 2024 року (527,34 тис.грн.) результат роботи роздрібного бізнесу за 2023 рік виконано на 104,4%.

2. Виконання бюджетів Служби внутрішнього аудиту, Управління ризиками, Відділу комплаєнс-контролю (згідно Бюджету АТ «СКАЙ БАНК» на 2023 рік):

Таблиця 6

Бюджет Управління ризиків АТ "СКАЙ БАНК" на 2023 рік

Показник	Факт 4кв.	% виконання 4кв.	План 2023	Факт 2023	% виконання 2023
Витрати всього, тис. грн.	2598,71	133,3%	5349,29	6036,69	112,9%
74. Загальні адміністративні витрати	2598,71	133,3%	5349,29	6036,69	112,9%
740. Витрати на утримання персоналу	2598,65	134,0%	5339,29	6036,63	113,1%
7400. Основна і додаткова заробітна плата	2208,82	139,6%	4347,24	4964,32	114,2%
7401. Внески, збори на обов'язкове державне пенсійне та соціальне страхування	369,78	106,7%	952,05	974,63	102,4%
7403. Матеріальна допомога та інші соціальні виплати	20,05		0,00	87,73	

7396. Витрати на підготовку кадрів		0,0%	40,00	9,95	24,9%
745 Інші адміністративні витрати	0,06	0,6%	10,00	0,06	0,6%
7452. Витрати на відрядження	0,06	0,6%	10,00	0,06	0,6%

Бюджет керівника Управління ризиків АТ "СКАЙ БАНК" на 2023 рік

Показник	Факт 4кв.	% виконання 4кв.	План 2023	Факт 2023	% виконання 2023
Витрати всього, тис. грн.	590,53	170,0%	1302,14	1589,69	122,1%
74. Загальні адміністративні витрати	590,53	170,0%	1302,14	1589,69	122,1%
740. Витрати на утримання персоналу	590,53	170,0%	1302,14	1589,69	122,1%
7400. Основна і додаткова заробітна плата	517,31	181,5%	1060,00	1328,14	125,3%
7401. Внески, збори на обов'язкове державне пенсійне та соціальне страхування	73,22	117,3%	232,14	251,60	108,4%
7403. Матеріальна допомога та інші соціальні виплати			0,00	0,00	
7396. Витрати на підготовку кадрів			10,00	9,95	99,5%
745 Інші адміністративні витрати	0,00	0,0%	0,00	0,00	0,0%
7452. Витрати на відрядження			0,00	0,00	

Бюджет Відділу компласнс-контролю АТ "СКАЙ БАНК" на 2023 рік

Показник	Факт 4кв.	% виконання 4кв.	План 2023	Факт 2023	% виконання 2023
Витрати всього, тис. грн.	517,16	138,0%	1431,23	1537,25	107,4%
74. Загальні адміністративні витрати	517,16	138,0%	1431,23	1537,25	107,4%
740. Витрати на утримання персоналу	517,16	139,5%	1415,23	1537,25	108,6%
7400. Основна і додаткова заробітна плата	437,79	145,9%	1140,00	1271,90	111,6%
7401. Внески, збори на обов'язкове державне пенсійне та соціальне страхування	76,22	115,7%	250,23	260,17	104,0%
7403. Матеріальна допомога та інші соціальні виплати	3,15		0,00	5,18	
7404. Витрати на підготовку кадрів		0,0%	25,00	0,00	0,0%
745 Інші адміністративні витрати	0,00	0,0%	16,00	0,00	0,0%
7452. Витрати на відрядження		0,0%	16,00	0,00	0,0%

Бюджет керівника Відділу компласнс-контролю АТ "СКАЙ БАНК" на 2023 рік

Показник	Факт 4кв.	% виконання 4кв.	План 2023	Факт 2023	% виконання 2023
Витрати всього	375,71	155,1%	917,64	1069,45	116,5%
74. Загальні адміністративні витрати	375,71	155,1%	917,64	1069,45	116,5%
740. Витрати на утримання персоналу	375,71	157,7%	909,64	1069,45	117,6%
7400. Основна і додаткова заробітна плата	325,00	166,7%	739,19	893,64	120,9%

7401. Внески, збори на обов'язкове державне пенсійне та соціальне страхування	50,71	132,6%	152,95	175,81	114,9%
7403. Матеріальна допомога та інші соціальні виплати			0,00	0,00	
7404. Витрати на підготовку кадрів		0,0%	17,50	0,00	0,0%
745 Інші адміністративні витрати	0,00	0,0%	8,00	0,00	0,0%
7452. Витрати на відрядження		0,0%	8,00	0,00	0,0%

Бюджет Служби внутрішнього аудиту АТ "СКАЙ БАНК" на 2023 рік

Показник	Факт 4кв.	% виконання 4кв.	План 2023	Факт 2023	% виконання 2023
Витрати всього	473,14	150,8%	1196,56	1317,94	110,1%
74. Загальні адміністративні витрати	473,14	150,8%	1196,56	1317,94	110,1%
740. Витрати на утримання персоналу	473,14	155,8%	1176,56	1317,94	112,0%
7400. Основна і додаткова заробітна плата	415,00	166,7%	948,00	1127,08	118,9%
7401. Внески, збори на обов'язкове державне пенсійне та соціальне страхування	58,14	106,1%	208,56	187,41	89,9%
7403. Матеріальна допомога та інші соціальні виплати			0,00	3,45	
7404. Витрати на підготовку кадрів			20,00	0,00	0,0%
745 Інші адміністративні витрати	0,00	0,0%	20,00	0,00	0,0%
7452. Витрати на відрядження		0,0%	20,00	0,00	0,0%

Бюджет керівника Служби внутрішнього аудиту АТ "СКАЙ БАНК" на 2023 рік

Показник	Факт 4кв.	% виконання 4кв.	План 2023	Факт 2023	% виконання 2023
Витрати всього	337,63	159,0%	810,56	954,21	117,7%
74. Загальні адміністративні витрати	337,63	159,0%	810,56	954,21	117,7%
740. Витрати на утримання персоналу	337,63	159,0%	800,56	954,21	119,2%
7400. Основна і додаткова заробітна плата	290,00	166,7%	648,00	795,39	122,7%
7401. Внески, збори на обов'язкове державне пенсійне та соціальне страхування	47,63	124,4%	142,56	158,82	111,4%
7403. Матеріальна допомога та інші соціальні виплати			0,00	0,00	
7404. Витрати на підготовку кадрів			10,00	0,00	0,0%
745 Інші адміністративні витрати	0,00	0,0%	10,00	0,00	0,0%
7452. Витрати на відрядження			10,00	0,00	0,0%

3. Про виконання основних цілей та завдань Стратегії розвитку АТ «СКАЙ БАНК» на період 2022-2024 роки (затверджених Наглядовою радою Банку 30.11.2021) :

Протягом звітнього року в напрямку цілей та завдань затверджених Стратегією розвитку на період 2022-2023 роки (далі по тексту Стратегія) та Бюджетом на 2023 рік станом 01.01.2024 забезпечено :

- 1) безперервну діяльність, фінансову стабільність, збереження операційної прибутковості;
- 2) виконання нормативних вимог показників капіталу, економічних нормативів, нарощення регулятивного капіталу;

3) забезпечено роботу по подальшому розширенню зовнішньо-економічних зв'язків, збільшенню обсягів і підвищенню ефективності валютних операцій;

4) утримання та збільшення клієнтської та ресурсної бази, співпраця з клієнтами по встановленню взаємовигідних умов обслуговування, оперативне внесення змін до умов залучення депозитів для підвищення конкурентних переваг та задля утримання ринкових ставок;

5) розширення співпраці з ключовими корпоративними клієнтами та їх контрагентами, в напрямку збільшення кредитування, посилення своїх позицій на ринку банківських послуг корпоративного та роздрібного бізнесу;

6) подальше опрацювання процедур мобільного додатку, вдосконалення його роботи, розширення переліку послуг;

7) розвиток карткових технологій з впровадження та опрацювання сервісів бля мобільних і безконтактних платежів, з токенизації платіжних карток;

8) продовження роботи з напрямку обслуговування клієнтів фізичними осіб, що працюють з цінними паперами із залученням інфраструктури банку для надання розрахунково касового обслуговування для отримання додаткових доходів;

9) оптимальне управління фінансовими ресурсами (виконання показників процентної маржі та спреду), виконання плану з отримання чистого процентного результату понад планового обсягу ;

10) кредитування в рамках державної програми іпотечного кредитування «eОселя», підготовчі заходи з розвитку власних програм кредитування (авто, житло, будівництво, розстрочка), кредитування по власним програмам;

11) ризик контроль кредитного портфелю, створення достатніх резервів за активними операціями, контроль за концентраціями, робота з проблемною заборгованістю;

12) підтримка на високому рівні частки доходних активів (понад 90%), зменшення суми непрофільних активів;

13) оптимізація загальних адміністративних та операційних витрат, контроль витрат;

14) отримання понад планового рівня показників операційних доходів, прибутку, рентабельності капіталу та активів;

15) вдосконалення системи управлінської звітності;

16) впровадження процедур з оцінювання діяльності відділень для виплати мотиваційної премії працівникам відділень та бек підрозділів банку задля збільшення результативності та зацікавленості працівників у виконанні планових показників.

Стратегічні плани розвитку Банку на 2022-2025 роки за основними показниками балансу, доходів та витрат виконано за основними показниками понад 100%, про що наведено в табл. 7,8.

Рентабельність активів 1,8 % проти плану 1,5%.

Рентабельність капіталу 15,1 % проти плану 13,7%.

За результатами роботи АТ «СКАЙ БАНК» в 2022 - 2023 році , в т.ч. з виконання планових показників Стратегії та Бюджету на 2023 рік, та аналізом дотримання показників та параметрів ризиків Банк оцінює свій стан, як стресостійкий до поточних потрясінь, та має потенціал для розвитку.

Не забезпечено в звітному кварталі виконання планів Стратегії щодо отримання комісійних доходів та комісійного результату, з нарощення портфелю кредитування юридичних осіб з причин пригніченого попиту на комісійні операції, кредитні кошти внаслідок впливу факторів війни.

Інформація про виконання планових показників Стратегії наведено в таблицях 7,8

Таблиця 7

Показник балансу, тис.грн.	на 01.01.2023 (02X)	на 01.01.2024 (02X)	План на 01.01.2024	% виконання
АКТИВИ	2 066 430	3 041 684	2 412 752	126,1%
Готівкові кошти та банківські метали	38 263	37 444	114 311	32,8%
Кошти в Національному банку України	33 941	103 178	50 000	206,4%

Кошти в інших банках	142 649	117 242	53 386	219,6%
Цінні папери	1 431 081	2 182 564	1 509 203	144,6%
Кредити, надані юридичним особам	272 573	311 215	466 592	66,7%
Резерви по кредитному портфелю	-55 737	-40 219	-52 308	76,9%
Кредити, надані фізичним особам	14 607	160 003	77 253	207,1%
Резерви по кредитному портфелю	-24 126	-46 878	-19 141	244,9%
Основні засоби та нематеріальні активи	121 405	119 969	134 209	89,4%
основні засоби	147 012	166 654	141 474	117,8%
знос основних засобів	-61 432	-61 981	-57 818	107,2%
нематеріальні активи	21 137	25 501	20 740	123,0%
знос нематеріальних активів	-10 719	-13 748	-11 261	122,1%
інвестиційна нерухомість	25 407	3 542	48 670	7,3%
Дебіторська заборгованість	570	573	365	157,1%
Похідні фінансові активи	3 197	1 602	20	8012,5%
Відстрочений податковий актив	0	0	0	
Інші активи	8 143	7 894	7 413	106,5%
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	1 834 931	2 766 531	2 135 629	129,5%
Кошти НБУ	0	0	429 996	0,0%
Кошти інших банків	477 111	485 186	589 300	82,3%
Кошти юридичних осіб (в т.ч. небанківських фінансових установ)	982 861	1 669 630	810 800	205,9%
Кошти фізичних осіб	143 240	194 165	189 700	102,4%
Кошти міжнародних та інших організацій	3 196	175 263	0	
Кошти бюджетних організацій	0	0	0	
Цінні папери власного боргу	0	0	0	
Субординований борг	141 285	145 313	95 266	152,5%
Кредиторська заборгованість	79 677	86 367	14 550	593,6%
Похідні фінансові зобов'язання	0	0	15	0,0%
Відстрочені податкові зобов'язання	2 556	3 904	2 125	183,7%
Інші зобов'язання	5 006	6 703	3 877	172,9%
КАПІТАЛ	231 499	275 152	277 123	99,3%

Таблиця 8

Показник фінансового плану, тис.грн.	Факт на 01.01.2024	План на 01.01.2024	% виконання
Процентні доходи	291 491	191 644	152,1%
Процентні витрати	119 016	101 023	117,8%
Чистий процентний дохід	172 474	90 621	190,3%
Комісійні доходи	11 619	25 770	45,1%

Комісійні витрати	4 428	3 665	120,8%
Чистий комісійний дохід	7 190	22 105	32,5%
Торговий результат	96 584	49 671	194,4%
Результат від операцій з різними фін.інструментами	7 331	0	
Інші операційні доходи	4 874	4 500	108,3%
Інші доходи (рах 6499)	2 842	2 538	112,0%
Усього операційний дохід	291 297	169 434	171,9%
Адміністративні та інші операційні витрати	131 705	119 840	109,9%
Операційний результат до відрахування в резерви та податку на прибуток	159 591	49 594	321,8%
Відрахування в резерви	98 289	6 209	1583,0%
Повернення списаних активів	5	0	
Результат від продажу НМА та ОЗ	-23	0	
Прибуток/(збиток) до оподаткування	61 284	43 385	141,3%
Витрати на податок на прибуток	17 487	7 809	223,9%
Прибуток/(збиток) після оподаткування	43 796	35 576	123,1%
ВСЬОГО доходи	419 809	274 123	153,1%
ВСЬОГО витрати	376 013	238 547	157,6%

4. Про виконання показників Програми капіталізації АТ "СКАЙ БАНК" щодо збільшення регулятивного капіталу на період з 01.04. 2020 по 01.10.2029 (нова редакція), затвердженого рішенням Наглядової ради Банку, протокол № 10 від 04.03.2022:

Таблиця 9

Стан виконання Програми капіталізації по збільшенню регулятивного капіталу, затвердженої Наглядовою радою АТ "СКАЙ БАНК" протоколом № 10 від 04.03.2022

Найменування	План на 01.01.2024	Факт на 01.01.2024	%виконання
Регулятивний капітал , тис.грн:	318 744	387 416	121,54%
Основний капітал:	167 116	193 708	115,91%
Статутний капітал	200 100	200 100	100,00%
Фонди, резерви, сформовані за рахунок прибутку	25 033	24 662	98,52%
Емісійні різниці	12	12	100,00%
Нерозподілений прибуток/збиток минулих років	-6 674	-17 051	255,48%

Зменшення іммобілізованих коштів на капітальні вкладення	16 300	11 753	72,10%
Нпа - сума балансової вартості непрофільних активів	35 055	2 263	6,46%
Додатковий капітал:	151 628	193 708	127,75%
Результат переоцінки основних засобів	6 885	4 624	67,16%
Субординований борг	116 115	138 849	119,58%
Розрахунковий прибуто/збиток	28 628	102 325	357,43%

5. Наявність/відсутність порушень нормативно-правових актів НБУ, застосування заходів впливу, виконання зауважень/рекомендацій НБУ, у т.ч. за результатами оцінки SREP:

В листопаді 2023 року Управлінням захисту прав споживачів фінансових послуг Національного банку України (підрозділ нагляду) було проведено безвізний нагляд на предмет дотримання Банком законодавства у сфері захисту прав споживачів фінансових послуг та надано запит «Про надання документів» № 14-0009/84690 від 15.11.2023. Банком на запит надіслані копії договорів, укладені зі споживачами та внутрішні документи Банку (лист від 20.11.2023 № 05-01/1703). В рамках безвізного нагляду Банк було проінформовано (лист НБУ № 14-0009/91259 від 11.12.2023) про виявлені недоліки та невідповідності вимогам законодавства формулювань в кредитних та депозитних договорах, додатках до договорів, угодах-заявах про приєднання до публічного договору про надання банківських послуг, невідповідність наповнення сайту банку вимогам законодавства в частині інформування споживачів фінансових послуг.

Банком були вжиті заходи щодо усунення виявлених недоліків та приведення у відповідність документів та інформаційного наповнення сайту, та повідомлено Національний банк (вих.лист №05-01/1876 від 19.12.2023 року)

25.12.2023 року підрозділом нагляду було направлено лист № 14-0009/95031 про здійснення контролю виконання зауважень. В результаті більша частина виявлених зауважень була усунута. Проте частина з них потребувала доопрацювання та відповідної імплементації в усі кредитні договори Банку.

В четвертому кварталі 2023 року банк продовжив послідовно приводити у відповідність вимогам законодавства договорів та інформаційного наповнення сайту Банку.

За результатами безвізного нагляду та встановлених зауважень до банку не застосовувались штрафні санкції та/або інші заходи впливу.

Інших заходів впливу до Банку не застосовувалось.

В звітному періоді Банк пройшов планову інспекційну перевірку Національного банку України, та проводить заходи з виконання наданих рекомендацій.

6. Вплив війни та військового стану на діяльність Банку, робота мережі відділень:

Мережа відділень АТ "СКАЙ БАНК" станом на 01.01.2024 складається з 7 відділень: 6 з яких - у м. Харків, та 1 відділення в м. Київ.

В 4 кварталі 2023 року Банком прийнято рішення про закриття відділень в січні 2024 року:

- Харківського відділення №2 (61005, м. Харків, вул. Військова, буд.37) в січні 2024;
- Харківського відділення №3 (61171, м. Харків, проспект Перемоги, 64 офіс 243) в січні 2024;
- Харківського відділення №4 (61019, м. Харків, проспект Ново-Баварський, 120 А) в січні 2024;

- Харківського відділення №5 (61002, м. Харків, вул. Дарвіна, 6) в січні 2024.

Станом на 01.01.2024 працюючими відділеннями Банку є Київське відділення №1, Харківське Головне відділення та Харківське Центральне відділення. Клієнти відділень, роботу яких тимчасово було призупинено в 2022- 2023 році обслуговувалися в діючих відділеннях та в дистанційному режимі.

Протягом 4 кварталу 2023 року руйнування та знищення необоротних активів Банку не відбувалося. Припинення окремих видів діяльності Банку не було.

При масованих ракетних ударах відділення забезпечували роботу в безпечному форматі – дистанційно/ або відповідно до ІНСТРУКЦІЇ ЩОДО ДІЙ ПРАЦІВНИКІВ АТ «СКАЙ БАНК» ПРИ ОТРИМАННІ СПОВЩЕННЯ «ПОВІТРЯНА ТРИВОГА».

Відділення банку Київське №1 та Харківське головне входять до мережі POWER BANKING (створеної за ініціативою НБУ) та забезпечують надання послуг клієнтам банку в разі тривалої відсутності енергопостачання в т.ч. з забезпеченням підтримки безготівкових розрахунків та готівкового обігу в умовах нестабільного електропостачання.

Вплив війни на діяльність банківської системи є значним та продовжується. Оцінки подальшого розвитку бізнесу є оптимістично стриманими. Подальший розвиток фінансового сектору та економіки України залежить: від звільнення окупованих територій, зменшення безпекових ризиків війни, стабільної міжнародної підтримки, проведення зваженої економічної політики в країні, заходів уряду з розширення програм державної підтримки кредитування, боротьби з корупцією.

Підтримання Банком операційної прибутковості під час війни, зокрема протягом 2023 року є свідченням того, що бізнес-модель Банку орієнтована на отримання прибутку з урахуванням виваженого підходу до ризиків.

7. Узагальнена інформацію щодо дотримання Декларації ризиків:

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

У межах встановленого сукупного рівня ризик-апетиту Банку станом на 01.01.2024 фактична величина ризику (профіль ризику) становила 267,3 млн. грн., профіль ризику становить 224,5 млн. грн. (84,01%) від максимально допустимого рівня покриття ризику капіталом.

8. Інформація щодо оцінки кредитного ризику та суми НКР

Непокритий кредитний ризик станом на 01.01.2024 відсутній.

Станом на 01.01.2024 було порушення рівня кредитного ризик-апетиту, а саме: при встановленому значенні не більш 65% (173,7 млн грн) від максимального рівня покриття ризику капіталом фактичне значення становило 76,11% (203,4 млн грн), що обумовлено збільшенням обсягу портфелю цінних паперів (збільшення обсягу портфелю в межах встановлених лімітів на портфель ЦП) і як наслідок збільшення розрахункового резерву по цінним паперам на екв. 42,27 млн грн по цінним паперам (ОВДП та ОЗДП).

Протягом 4 кварталу рівень сформованих резервів у порівнянні з 01.10.2023 збільшився на 24,90 млн грн., рівень кредитного ризику збільшився на 8,95 млн грн. (зміни відбулись за рахунок збільшення обсягу портфелю цінних паперів). Концентрацію кредитного ризику обумовлено впливом військової агресії на території України. За 4 квартал звітного року було сформовано резервів під очікувані кредитні збитки та інші активні операції в загальній сумі на 24,90 млн. грн., при цьому розформовано резерви по операціям з банками-контрагентами на 19,23, сформовано по кредитним операціям з юридичними та фізичними особами на 12,75 млн грн., під знецінення цінних паперів на 31,13 млн грн, за іншими операціями сформовано резервів на суму 0,25 млн. За рік загальна сума сформованих резервів становить 98,29 млн грн., в т.ч. під кредитні операції з

клієнтами було сформовано резервів в сумі 7,84 млн грн, під операції з банками розформовано резервів в сумі 0,82 млн грн, під знецінення цінних паперів сформовано в сумі 91,20 млн грн.

9. Інформація про роботу Правління як колегіального органу

Правління є колегіальним виконавчим органом Банку, який в межах компетенції здійснює управління його поточною діяльністю, формування фондів, необхідних для статутної діяльності. Правління підзвітне Наглядовій раді Банку

Правління несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК» (далі – **Загальні збори**) та Наглядової ради Банку.

Протягом 4 кварталу 2023 року проведено 34 засідання (розглянуто та прийнято 43 питань Правління шляхом відеоконференцій на корпоративній платформі Microsoft Teams, а також 21 питань прийнято шляхом електронного голосування:

Таблиця 10

Показник/Прізвище, імя по батькові члена Правління	Галієв Р.У.	Рогинський В.О	Ріяко Н.М.	Порхун А.В.	Чорненький В.Г.
Присутність на засіданнях Правління Банку	34	34	34	33	30
Кількість та причини відсутності на засіданнях Правління Банку	-	-	-	1	4

Протягом 1-4 кварталу 2023 змін у складі Правління не відбувалося.

Станом на 01.01.2024 року до складу Правління входить 5 членів:

Голова Правління	Галієв Р.У
Члени Правління:	
Заступник Голови Правління	Рогинський В.О.
Головний бухгалтер	Ріяко Н.М.
Начальник управління фінансового моніторингу	Порхун А.В.
Директор з роздрібного бізнесу	Чорненький В.Г.

Засідання Правління Банку проводилось регулярно, за участі більшості його членів. Протягом 2023 року Правлінням було проведено загалом **113** засідань. Загалом на засідання Правління було розглянуто **183** питання.

Члени правління приділяють достатньо часу для виконання покладених на них обов'язків.

Правління як колегіальний орган регулярно приймало рішення з питань, що віднесені до його повноважень, а саме:

- 1) забезпечувало підготовку для затвердження Наглядовою радою змін проектів бюджету Банку, стратегії розвитку Банку;
- 2) Правління Банку реалізовувало стратегії розвитку Банку, розробляло та контролювало бюджет Банку, забезпечувало виконання рішень Наглядової Ради щодо реалізації планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;
- 3) Забезпечувало реалізацію стратегії та політики управління ризиками, забезпечувало впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- 4) забезпечувало розроблення стратегії управління проблемними активами та оперативного плану, впровадження стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану;
- 5) затверджувало заходи, спрямовані на реалізацію стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану, та здійснювало контроль за їх виконанням;
- 6) Правлінням було розглянуто та погоджено положення, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку;
- 7) затверджувало зміни в складі комітетів Правління; визначало їх статус, компетенції, повноваження, порядок їх роботи та відповідальність; затверджувало положення про комітети Правління та вносило змін та доповнення до них;
- 8) щомісячно та щоквартально розглядало управлінську звітність підрозділів Банку відповідно до встановлених ВНД переліку та періодичність;
- 9) інформувало Наглядову раду про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства України, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;
- 10) затверджувало внутрішні документи Банку, крім тих, що відносяться до компетенції Наглядової ради;
- 11) забезпечувало розроблення внутрішніх документів, які підлягають затвердженню Наглядовою радою;
- 12) підготувало звіти Правління для Наглядової ради щодо виконання основних напрямів розвитку Банку, стратегічного плану, бюджетів, бізнес-плану, планів капіталізації тощо;
- 13) здійснювало щорічну оцінку ефективності діяльності Правління в цілому, членів Правління та комітетів Правління, про що складається відповідний звіт і розробляється план заходів щодо вдосконалення діяльності. Звіт і план заходів надаються на розгляд і затвердження Наглядовій раді;
- 14) затверджувало рішення кредитного комітету Банку про можливість здійснення з контрагентом/позичальником активних операцій у розмірі 10 відсотків і більше регулятивного капіталу банку (з урахуванням сум усіх операцій, визначених у пунктах 3.4, 3.5 глави 3 розділу VI Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Національного банку України № 368 від 28.08.2001(зі змінами), щодо контрагента);

Станом на 01.01.2024 рік Правлінням створені та діяли наступні комітети:

1. Кредитний комітет (всього проведено **103** засідання, на яких розглянуто **279** питань);
2. Комітет з питань управління активами та пасивами (всього проведено **31** засідань, на яких розглянуто **60** питань);

3. Тарифний комітет (всього проведено **21** засідань, на яких розглянуто **25** питань);
4. Комітет з інформаційної безпеки (всього проведено **6** засідання, на яких розглянуто **10** питань).

Протягом 2023 року відповідно до рішень Правління відбулися наступні зміни у Комітетах Правління:

Затверджено чисельний склад **Кредитного комітету -7 (сім) осіб**. Затверджено поіменний склад **Кредитного комітету** з урахуванням резервного складу, члени якого мають право приймати участь в засіданні Комітету замість членів основного складу лише у випадку їх тимчасової відсутності (хвороба, відпустка, відрядження, навчання тощо):

Статус	Основний склад		Резервний склад	
	ПІБ	Посада	ПІБ	Посада
Голова комітету	Рогинський В.О.	Заступник Голови Правління		
Заступник Голови комітету	Галієв Р.У.	Голова Правління		
Член комітету	Рукавцев А.Ю.	Заступник начальника управління служби безпеки		
Член комітету	Ричка С.А.	Начальник Юридичного управління	Скрипникова М.А.	Заступник начальника юридичного управління
Член комітету	Помазан Ю.А.	Начальник управління ризиків	Решетнік Г.Г.	Начальник відділу кредитних ризиків Управління ризиків
Член комітету	Шелько Н.А.	Віце-Президент, Директор стратегічного розвитку		
Член комітету	Чорненький В.Г.	Директор з роздрібного бізнесу, член Правління	Ридвановський В.П.	Начальник управління продажів роздрібного бізнесу

Затверджено чисельний склад **Комітету з управління активами та пасивами Банку - 7 (сім) осіб**. Затверджено поіменний склад **Комітету з управління активами та пасивами Банку** з урахуванням резервного складу, члени якого мають право приймати участь в засіданні Комітету замість членів основного складу лише у випадку їх тимчасової відсутності (хвороба, відпустка, відрядження, навчання тощо).

Статус	Основний склад		Резервний склад	
	ПІБ	Посада	ПІБ	Посада
Голова комітету	Адельшин Ш.Ю.	Заступник начальника Управління казначейських операцій		
Заступник Голови комітету	Галієв Р.У.	Голова Правління		
Член комітету	Рогинський В.О.	Заступник Голови Правління		
Член комітету	Онiпко О.М.	Начальника відділу планування та контролю	Топоркова Р.А.	Начальник Відділу статистичної звітності та економічних нормативів
Член комітету	Помазан Ю.А.	Начальник управління ризиків		
Член комітету	Шелько Н.А.	Віце-Президент Директор стратегічного розвитку		
Член комітету	Чорненький В.Г.	Директор з роздрібного бізнесу	Ридвановський В.П.	Начальник управління

		член Правління		продажів роздрібного бізнесу
--	--	----------------	--	------------------------------

Затверджено чисельний склад **Тарифного комітету - 8 (вісім) осіб**. Затверджено поіменний склад **Тарифного комітету Банку** з урахуванням резервного складу члени якого мають право приймати участь в засіданні Комітету замість членів основного складу лише у випадку їх тимчасової відсутності (хвороба, відпустка, відраджання, навчання тощо):

Статус	Основний склад		Резервний склад	
	ПІБ	Посада	ПІБ	Посада
Голова комітету	Ріяко Н.М.	Головний бухгалтер		
Заступник Голови комітету	Галієв Р.У.	Голова Правління		
Член комітету	Рогинський В.О.	Заступник Голови Правління		
Член комітету	Скрипникова М.А.	Заступник начальника юридичного управління	Ричка С.А.	Начальник Юридичного управління
Член комітету	Свічкарь О.В.	Начальник Операційного управління	Казначеевська В.І.	Начальник відділу супроводження банківських операцій Операційного управління
Член комітету	Шелько Н.А.	Віце-Президент Директор стратегічного розвитку		
Член комітету	Коробка А. П.	директор Департаменту інформаційних технологій	Балашов О.В	начальник Відділу супроводження банківських інформаційних систем Департаменту інформаційних технологій
Член комітету	Чорненький В.Г.	Директор з роздрібного бізнесу член Правління	Ридвановський В.П.	Начальник управління продажів роздрібного бізнесу

Розглянуто Наглядовою радою АТ «СКАЙ БАНК», протокол № 9 від 26.02.2024.
Затверджено Правлінням АТ «СКАЙ БАНК», протокол № 12/2 від 07.02.2024.

Електронну форму документу засвідчую

/КЕП, електронна печатка*/ Голова Правління АТ «СКАЙ БАНК» Галієв Р.У.

*Перевірка підписів можлива шляхом завантаження цього файлу на сайт <https://czo.gov.ua/verify>