



**Затверджено до випуску**

**11.04.2024**

**Голова Правління Банку**

**Галієв Р.У.**

**ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА  
(ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ)  
АТ «СКАЙ БАНК» ЗА 2023 РІК**

**Київ -2024**

## Зміст

1. Опис зовнішнього середовища, в якому здійснює діяльність Банк.....	3
2. Звіт про корпоративне управління Банку.....	8
3. Короткий опис діючої бізнес-моделі, основні продукти та послуги, отримані винагороди за звітний період, стратегічні цілі .....	36
4. 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. ..	41
5. Фінансові та нефінансові показники, аналіз значних змін у фінансовому стані, ліквідності та результатах діяльності, причини змін показників протягом звітного періоду .....	44
6. Ключові показники діяльності АТ «СКАЙ БАНК» протягом 2023 року .....	47

Цей річний Звіт керівництва (звіт про управління) складено відповідно до Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» №3480-IV від 23.03.2006 року (зі змінами), Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» № 2664-III від 12.07.2001 (зі змінами), Постанови Національного банку України «Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України» № 373 від 10.11.2011 (зі змінами) містить достовірний огляд розвитку Банку та його діяльності за 2023 рік, у тому числі з описом ризиків та невизначеностей, з якими стикається Банк у процесі господарської діяльності та Звіт про корпоративне управління Банку, який включається до річної інформації про емітента.

## **1. Опис зовнішнього середовища, в якому здійснює діяльність Банк**

### **Світова економіка**

Зростання світової економіки протягом 2023 року залишалося слабким. Збільшення вартості запозичень, звуження глобальних торговельних потоків, вичерпання запасів та все ще висока інфляція стримували економічне зростання як розвинутих країн, так і країн що розвиваються. Дещо поживалося виробництво споживчих товарів наприкінці III кварталу, промисловість дедалі знижувалася через скорочення виробництва інвестиційних товарів. Тривало сповільнення зростання й сектору послуг. Нові експортні замовлення знижувалися одними із найбільших темпів з часів світової фінансової кризи, а посилення геополітичної напруженості призвело до деглобалізації торговельних потоків унаслідок поглиблення фрагментації світу. Останнє негативно позначилося на представленні українського експорту на традиційних ринках. Також, скорочення нових замовлень негативно позначалося на випуску в металургії та гірничодобувній промисловості у світі, що спричинило здешевлення сталі та залізної руди. Світові ціни на товари, насамперед енергоносії та зернові, надалі в основному тренді порівняно з підвищенням в 2022 році знижувалися під впливом випереджаючого нарощування пропозиції порівняно зі зростанням попиту.

Світові фінансові умови залишалися жорсткими, а дохідності державних облігацій – високими через повільне приведення інфляції до цільових рівнів.

Економічна активність країн–основних торговельних партнерів України мляво поживалася, незважаючи на збереження жорстких фінансових умов. Цьому сприяло поступове зниження інфляції та стійкий ринок праці.

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. Ескалація цих конфліктів загрожує зниженням уваги до потреб України.

### **Економіка України**

В Україні протягом 2023 року попри запеклі бої, лінія зіткнення майже не рухалася. Отримана від партнерів потужніша зброя посилювала ефективність сил оборони однак темпи її надходження були повільні. Улітку та восени терористичні повітряні атаки росіян зосередилися на експортній інфраструктурі. Збереження значних безпекових ризиків, руйнування виробничих потужностей окремих підприємств, логістичні обмеження, звуження інвестиційного попиту, відновлення зростання цін на паливо, дефіцит кваліфікованих кадрів стримували розвиток та економічну активність підприємств. Проте, український бізнес демонстрував вражаючу здатність адаптуватися до складних умов воєнного часу. Попри війну, зростання реального ВВП України за 2023 рік становить 5,7%. Протягом звітнього року підприємства намагалися швидко налагоджувати виробництво та логістику у складних воєнних умовах. Сектор енергетики, майже безперерійно забезпечував країну електроенергією. Вагомий внесок у економічне зростання зробили аграрії. Завдяки сприятливим погодним умовам вони зібрали кращі, ніж торік, врожаї. Водночас показники врожайності за окремими культурами були рекордними за всю історію України. Звісно, експорт нового врожаю ускладнюється через зупинення роботи «зернового коридору». Проте аграрії нарощують поставки альтернативними шляхами, зокрема через дунайські

порти. Високі бюджетні витрати на безпеку і оборону та інші бюджетні замовлення підтримували відновлення у машинобудуванні та металургії. Капітальні видатки бюджету на реалізацію проектів відновлення пошкодженої інфраструктури, приватні інвестиції в розбудову логістичної інфраструктури зумовлювали зростання обсягів будівельних робіт, а також стимулювали виробництво будматеріалів. Перевезення будівельних матеріалів та сільськогосподарських вантажів, зі свого боку, підтримували сектор транспорту. Приватні інвестиції, підтримувані кращими, ніж торік, фінансовими результатами підприємств, спрямовуються переважно в розширення західних шляхів постачань, а також налагодження альтернативних маршрутів, у харчову переробку та інфраструктуру для зберігання с/г продукції. Крім того, спрямування інвестицій йде у видобувну промисловість, зокрема в газовидобування. Також економіку підтримують високі бюджетні витрати на соціальні програми та проекти.

Відновленню економіки сприяє також стабільне внутрішнє середовище: інфляція була помірною, валютний ринок стійким, а банківська система безперебійно функціонує, що є важливо, щоб підприємства мали можливість запускати нові проекти, наймати працівників, відновлюватися та розвиватися. Завдяки збільшенню попиту на робочу силу поступово зростала зайнятість. Попри це, ситуація на ринку праці залишається складною. Триваліше збереження високих безпекових ризиків стримує повернення вимушених мігрантів, що обмежує відновлення пропозиції на ринку праці. Найбільший кадровий голод згідно з опитуваннями бізнесу відчувають підприємства будівельної галузі та переробної промисловості.

Незважаючи на поліпшення стану доходів, дефіцит бюджету розширювався через більші витрати, зокрема на оборону та безпеку, відбудову пошкодженої інфраструктури. Скоротилися експортні надходження внаслідок припинення роботи "зернового коридору", тоді як обсяги імпорту залишалися значними як через потреби внутрішнього ринку, так і витрати мігрантів за кордоном. Загальний обсяг фінансової підтримки у формі кредитів і грантів становив близько 45 млрд дол. США. Ці надходження залишаються основним джерелом покриття високого дефіциту державного бюджету, який сягнув до 30% ВВП. Завдяки міжнародній допомозі Україна має змогу фінансувати значний дефіцит поточного рахунку, а НБУ – підтримувати високий рівень міжнародних резервів та балансувати валютний ринок.

У III-VI кварталах 2023 року споживча інфляція надалі стрімко знижувалася (до 5.1% р/р у грудні). Швидше сповільнення інфляції зумовлювалося насамперед більшою пропозицією продовольчих товарів нового врожаю, зокрема овочів та фруктів, зернових та олійних. Інфляцію також стримували ефекти від фіксації окремих тарифів на житлово-комунальні послуги та поліпшення курсових та інфляційних очікувань на тлі стійкості валютного ринку, у тому числі завдяки заходам НБУ. Водночас попри зниження тиску з боку продовольчої сировини, витрати бізнесу, пов'язані з війною, залишаються значними. Надалі зростає й вартість енергоносіїв та трудових ресурсів для підприємств.

### **Банківський сектор**

Повномасштабна війна росії проти України призвела до глибокої кризи економіки, проте банківська система України успішно протистоїть викликам війни. Банки продовжили працювати безперебійно, зберігали ліквідність та продовжували кредитувати. Це стало можливим завдяки злагодженим зусиллям банків, своєчасній реакції Національного банку та рокам спільної роботи над реформою сектору. Банки підійшли до кризи зі значним запасом капіталу та ліквідності, операційно стійкими та ефективними, мали плани дій на випадок несприятливих та кризових подій.

Монетарна політика НБУ протягом звітного 2023 року відповідала принципам оновленого операційного дизайну. Заходи НБУ спрямовано на підвищення привабливості гривневих активів, калібрування валютних обмежень, поліпшення перетоків валюти між міжбанківським та готівковим ринками в Україні та посилення ефективності фінансового моніторингу та валютного нагляду.

Ключовим стабілізаційним засобом забезпечення сталого зниження інфляції та підтримки адаптації економіки до умов повномасштабної війни було збереження курсової стійкості. Це дає змогу не лише безпосередньо стримувати зростання собівартості товарів і

послуг, але й пом'якшує фундаментальний ціновий тиск, позитивно впливаючи на очікування. Стійкий прогрес у зниженні інфляції, накопичення значного рівня міжнародних резервів, збільшення привабливості гривневих депозитів та ОВДП уможливили перехід НБУ до керованої гнучкості обмінного курсу. Новий режим покликаний посилити стійкість української економіки та валютного ринку, сприяти їх кращій адаптації до внутрішніх і зовнішніх шоків та зменшенню ризиків накопичення валютних дисбалансів.

Діяльність банківської системи була стабільною, безперервною, прибутковою. Так, надалі зростало фондування за рахунок коштів бізнесу (в більшій мірі) та населення. Зростала частка строкових гривневих коштів населення. В активах банків найшвидше зросли вкладення в ОВДП і депозитні сертифікати НБУ.

Після тривалої паузи поживалося гривневе кредитування. В 2 півріччі 2023 року поступово зростали обсяги кредитів бізнесу в гривні. Поліпшення фінансового стану компаній та поживлення бізнес активності збільшило попит та пропозицію кредитів. Гривневе корпоративне кредитування підтримувалося державною програмою “Доступні кредити 5-7-9%”. Іпотечне кредитування населення здійснювалося в основному за державною програмою “єОселя”.

Значні процентні доходи забезпечили подальше зростання доходів сектору. Обсяг чистого комісійного доходу порівняно з торік майже не змінився. Операційні витрати зросли на 10%, але темпи зростання операційних доходів були вищими. Тож, операційна ефективність банків залишалася високою, а витрати на резервування – мінімальними. Завдяки переліченим чинникам сектор наростив значний прибуток. Збитковими за 2023 рік були 9 фінансових установ з 63.

Значне зниження облікової ставки НБУ протягом 2023 року змінило дохідність основних груп процентних активів банків. У процентних доходах банків скорочується частка доходів від депозитних сертифікатів, ставки за якими знижались найбільш стрімко. Натомість за останні місяці 2023 року 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. У процентних доходах зростає вага надходжень від кредитування: хоча ставки за бізнес-позиками дещо знизилися, портфель таких кредитів зростає. Водночас банки знизили ставки закладами, передусім бізнесу.

Завдяки переліченим чинникам сектор наростив значний прибуток. Сформований запас капіталу дає змогу банкам виконати всі чинні та заплановані до впровадження вимоги до платоспроможності.

Національний банк України завершив перший етап оцінки стійкості банків і банківської системи, розпочатої у травні 2023 року для визначення реального стану кредитного портфеля банків під час війни. У межах цього етапу проведено оцінку якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями 20 найбільших банків із сумарною часткою понад 90% чистих активів всієї банківської системи. Результати першого етапу підтвердили очікування Національного банку про належну оцінку банками якості кредитів. Унаслідок оцінки якості активів сукупне коригування кредитного ризику становило близько 1% від його обсягу за даними банків. Отже, більшість банків адекватно оцінюють потенційні втрати кредитного портфеля та відображають пруденційні і фінансові резерви під знецінення кредитів.

Попередні результати НБУ щодо оцінки стійкості банків є оптимістичні:

підвищені вимоги до нормативів достатності капіталу можуть виникнути лише в кількох установ, більшість з яких вже мають достатній запас капіталу, зокрема за рахунок накопичених прибутків;

Банківський сектор у цілому адаптувався до роботи в умовах повномасштабної війни та демонструє чіткі ознаки зростання;

Банки зберігають високі показники прибутковості, що забезпечують подальше нарощення капіталу. Незважаючи на очікуване підвищення ставки податку на прибуток банків, зростання капіталу триватиме.

## Перспективи та ризики

Переважає більшість експертних прогнозів та результатів опитувань передбачає збереження високих безпекових ризиків щонайменше до кінця 2025 року. Рівень невизначеності щодо тривалості повномасштабної війни зберігається та є значним.

Ключову роль у фінансуванні бюджетних потреб і надалі відіграватиме міжнародна фінансова допомога. Утім, посилюються ризики неритмічного надходження міжнародної підтримки. Значна частина запланованих обсягів фінансування на 2024 рік ще не затверджена партнерами. Україна, зі свого боку, для їхнього своєчасного отримання виконує взяті зобов'язання, що передбачені програмами співпраці з МВФ та іншими донорами.

Швидша перемога України посприяє стрімкішому економічному зростанню та нівелює значну кількість інфляційних ризиків, пов'язаних із війною. Натомість триваліше, ніж очікується зараз, збереження безпекових ризиків може призвести до додаткових втрат потенціалу української економіки та сильнішого інфляційного тиску на прогнозному горизонті.

Прогнозується, що інфляція у 2024 року незначно пришвидшиться через низьку базу порівняння, подальший тиск з боку витрат бізнесу та зростаючого споживчого попиту, вищі темпи корегування адміністративно-регульованих цін, подальший вплив фундаментальної інфляції. Дефіцит зведеного бюджету надалі залишатиметься значним. Це зумовлюватиме потребу в значній міжнародній допомозі та подальшому активному залученню на внутрішньому ринку. Відношення боргу до ВВП зросте насамперед унаслідок значних бюджетних дефіцитів та видатків.

Експортний потенціал України буде обмеженим, що пояснюється пошкодженнями та руйнуваннями виробничих потужностей та проблемами з логістикою, втратою ринків. Натомість значні потреби в імпорті для підтримки обороноздатності та життєдіяльності країни не зникнуть. Ці проблеми зберігатимуться навіть після зниження безпекових ризиків. Відновлення зруйнованих та пошкоджених виробництв, налагодження оптимальної логістики та повернення на втрачені ринки збуту потребуватиме часу. НБУ і надалі компенсуватиме структурний дефіцит валюти власними інтервенціями. У середньостроковій перспективі скорочення цього дефіциту значною мірою залежатиме від ефективності заходів економічної політики, спрямованих на використання ресурсів від міжнародних партнерів для розширення експортних можливостей та імпортозаміщення. Зниження облікової ставки в 2024 році стане можливим в разі суттєвого зниження ризиків для курсової стійкості та інфляційної динаміки.

Актуальними залишаються такі ризики:

- загострення безпекової ситуації в світі, зниження обсягів чи втрата ритмічності надходження міжнародної допомоги;
- виникнення додаткових бюджетних потреб (для підтримання обороноздатності, ліквідації наслідків терактів тощо) і значних квазіфіскальних дефіцитів, зокрема в енергетичній сфері;
- суттєві пошкодження портової та енергетичної інфраструктури, які обмежуватимуть експорт;
- негативні міграційні тенденції внаслідок посилення військової агресії з боку РФ

Прогноз роботи для фінансового сектору в 2024 році є сприятливим. Українська банківська система буде надалі зберігати операційну прибутковість.

Найважливішими чинниками, що впливатимуть на діяльність банків будуть:

Державна підтримка програм з кредитування бізнесу, іпотечного кредитування;

Політика НБУ щодо проведення заходів з підтримання фінансової стійкості держави, збереження привабливості гривневих заощаджень, захисту від інфляції що буде сприяти збільшенню банківських вкладів;

Подальші інвестиції банків в дистанційні інструменти обслуговування, в цифрові трансформації взаємодії з клієнтами, що є критично важливим, та надають пріоритет у конкурентоспроможності;

Диверсифікація бізнесу, пошук нових ринків, відкриття нових напрямків роботи для збереження операційної прибутковості.

Банки будуть мати прибутки завдяки високим чистим процентним доходам та помірним

відрахуванням до резервів. Через пом'якшення монетарної політики частка процентних доходів від безризикових активів у сукупних процентних доходах поступово скорочуватиметься. Знизиться вартість фондування, що банки залучають від бізнесу, але за коштами фізичних осіб ставки будуть вищими. Чиста процентна маржа банків може скоротитися з поточних рекордних значень, але залишатиметься високою. Чистий комісійний дохід ще певний час залишатиметься пригніченим, зокрема через зниження тарифів. Ймовірно збільшення адміністративних витрат не створює загроз із огляду на високу ефективність банків.

Щодо ризиків банківського сектору, протягом 2024-2026 років загалом всі види ризиків будуть залишатися підвищеними. Основним джерелом ризиків є війна з росією. Ліквідність сектору в цілому буде зберігатися на високому рівні, проте надходження коштів нерівномірні між групами банків. Низка фінустанов буде відчувати тиск на ліквідність. Для управління цими ризиками банки мають гнучко реагувати процентними ставками на зміни ринку. Вища ставка податку надалі посилить ризик прибутковості.

Також негативний вплив військової агресії спричинить зростання кредитного ризику внаслідок падіння платоспроможності позичальників фізичних осіб, можливе зупинення/втрата бізнесу для суб'єктів господарювання, можливе пошкодження та втрата заставного майна. При цьому також очікуване зростання ринкового ризику внаслідок знецінення активів банків. Ступінь негативного впливу напряму залежить від активності та тривалості військових дій на території України.

Також серед найбільших ризиків фінансового сектору, який очікувано буде зростати є ризик шахрайства та кібернетичних загроз.

Наслідки терористичних атак росії на об'єкти критичної та громадської інфраструктури загрожуватимуть реалізацією операційних ризиків.

Банки будуть оперативнo вносити зміни в роботу відповідно до планів безперервної роботи на випадки "блекауту" та інших надзвичайних ситуацій.

Також, позитивним для фінансового сектору буде розширення програм підтримки з боку міжнародних фінансових установ, що розширюють програми підтримки кредитування в Україні. ЄБРР, Світовий банк, ЄІБ надають українським фінансовим установам доступ до гарантій, а реальному сектору – передусім у сфері агробізнесу, транспорту та інфраструктури – кредити та гранти. ЄБРР збільшив статутний капітал на 4 млрд євро для розширення проєктів в Україні. Світовий банк та KfW підтримують коштами Фонд розвитку підприємництва для своєчасного здійснення ним компенсації процентів за кредитами за програмою "5-7-9%". З 2024 року запрацює створений за сприяння Світового банку Фонд часткового гарантування кредитів у сільському господарстві. З подальшим відновленням економіки та кредитного попиту, запит на розвиток механізмів кредитної підтримки зростатиме.

## **2. Звіт про корпоративне управління Банку.**

*Цей розділ складено відповідно до вимог статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» №3480-IV від 23.02.2006 року (зі змінами) та враховуючи вимоги п.6 Розділу VII додатка 38 «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами», затвердженого рішенням НКЦПФР від 06.06.2023 року №608 (зі змінами).*

### **2.1. Мета провадження діяльності фінансової установи:**

**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 впродовж 2023 року здійснював свою діяльність в умовах грошово-кредитного ринку та економічного середовища України. Найбільше впливали на діяльність АТ «СКАЙ БАНК» введення воєнного стану в Україні, наслідки повномасштабного вторгнення РФ на територію країни, обмеження нормативно-правових актів, якими безпосередньо керується Банк.

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

Метою діяльності Банку є надання клієнтам широкого спектру банківських та інших фінансових послуг (крім послуг у сфері страхування), а також здійснення іншої діяльності, визначеної діючим законодавством України, активне сприяння зміцненню і розвитку економіки України, забезпечення прибутків для акціонерів Банку. Стратегічна мета діяльності - знаходити, розвивати та вдосконалювати 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.

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

**Власником істотної участі у Банку на кінець 2023 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 2023 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 Бабаєв Аріф Шавердійович. Він же – Голова 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.

### **2.3. 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 01.01.2023 року Наглядова рада Банку була у складі:



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

Протягом звітнього року у складі Наглядової ради Банку відбулися зміни.

Загальними зборами акціонерів Банку, що відбулися 21 квітня 2023 року, було прийнято рішення про обрання Бузілова Андрія Миколайовича Незалежним членом Наглядової ради АТ «СКАЙ БАНК» (дата прийняття рішення 26.04.2023, Протокол № 11).

Станом на 31.12.2023 року склад Наглядової ради Банку:

1. Бабаєв Аріф Шавердійович - Голова Наглядової ради;
2. Подеряко Андрій Григорович - Незалежний директор, секретар Наглядової ради;
3. Кішкінов Роман Сергійович - представник акціонера Бабаєва А.Ш;
4. Тулібергенов Єркебулан Муратович - Незалежний директор;
5. Бузілов Андрій Миколайович - Незалежний директор.

Незалежні директори не мають будь-яких ділових, родинних або інших зав'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 (за посадою - корпоративний секретар).

Голова Ради підтримує постійні контакти з Головою Правління, членами Правління, 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.

Враховуючи профіль ризик та системну важливість 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.

#### **2.4. Факти порушення членами Наглядової ради та Правління Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку 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.

## **2.5.Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до Банку, в тому числі до членів її Наглядової ради та Правління:**

У 2023 році до Банку застосовувались заходи впливу у вигляді штрафів, а саме:

У II кварталі 2023 року Банком допущено порушення вимог Положення № 3512, а саме підпункту 1 пункту 165 розділу XVIII цього положення, в частині не визнання банком дефолту. До Банку було застосовано фінансову штрафну санкцію в розмірі 60 030,00 грн.

Порушення законодавства було зафіксовано як інцидент комплаєнс-ризик (заявка SD 7744).

Банком було сплачено штраф та опрацьовано інцидент. Прийняті управлінські рішення, які зафіксовані в наказах Голови правління №32/од від 26.06.2023 року щодо складання статистичної звітності та № 33/од від 26.06.2023 року про посилення контролю за даними файлів статистичної звітності.

У III кварталі Банком допущено порушення вимог Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України (Постанова НБУ № 120). До Банку було застосовано фінансову штрафну санкцію в розмірі 100 050,03 грн.

Порушення законодавства було зафіксовано як інцидент комплаєнс-ризик (заявка SD 8667).

Банком було сплачено штраф та опрацьовано інцидент. Прийняті управлінські рішення, які зафіксовані в розпорядженні №12 від 11.08.2023 року про посилення контролю за даними файлів статистичної звітності.

Також, слід зазначити що в IV кварталі 2023 року Національним банком України було проведено інспекційну перевірку. За наслідками перевірки встановлено порушення пункту 11 розділу II Правил № 120 порядку формування показників статистичної звітності, Банком станом на 01.10.2023 до Національного банку України подано недостовірні дані статистичної звітності та прийнято рішення №24/112-рк від 12.02.2024 року про застосування заходів впливу у вигляді фінансових санкцій в розмірі 200 100,06 грн., а також рішенням № 24/113-рк/БТ від 12.02.2024 року про застосування письмового застереження.

До членів Наглядової ради та Правління банку протягом 2023 року санкції не застосовувались.

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

### **Персональний склад Правління :**

Станом на 01.01.2023 року склад Правління Банку такий:

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.
5. Чорненький Володимир Григорович - член Правління, Директор з роздрібного бізнесу.

Протягом звітного року змін у складі Правління Банку не відбувалося.

Станом на 31.12.2023 року склад Правління Банку такий:

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.

5. Чорненький Володимир Григорович - член Правління, Директор з роздрібного бізнесу.

#### **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.

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):

1. Голова комітету Рогинський В.О. - Заступник Голови Правління;
2. Заступник Голови комітету Галієв Р.У. - Голова Правління;
3. Член комітету Рукавцев А.Ю. - Заступник начальника Управління служби безпеки;
4. Член комітету Ричка С.А. - Начальник юридичного управління (резервний склад: Скрипникова М.А. - Заступник начальника юридичного управління);
5. Член комітету Помазан Ю.А. - Начальник управління ризиків (резервний склад: Решетнік Г.Г. - Начальника відділу кредитних ризиків Управління ризиків);
6. Член комітету Шелько Н.А. - Віце-Президент, Директор стратегічного розвитку;
7. Член комітету Чорненький В.Г. – Директор з роздрібного бізнесу, член Правління (резервний склад: Ридвановський В.П. - Начальника управління продажів роздрібного бізнесу).

На початок 2023 року затверджений кількісний склад **Комітету з питань управління активами та пасивами** становив 7 осіб та **персональний склад Комітету з питань управління активами та пасивами** з урахуванням резервного складу (члени якого мають право приймати участь в засіданні замість членів основного складу лише у випадку їх тимчасової відсутності - хвороба, відпустка, відрядження, навчання тощо) 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;
6. Член комітету Шелько Н.А. Віце-Президент, Директор стратегічного розвитку.
7. Член комітету Чорненький В.Г. – Директор з роздрібного бізнесу, член Правління (резервний склад: Ридвановський В.П. - Начальника управління продажів роздрібного бізнесу).

На початок 2023 року затверджений кількісний склад **Тарифного комітету** становив – 8 осіб та **персональний склад Тарифного комітету** з урахуванням резервного складу (члени якого мають право приймати участь в засіданні замість членів основного складу лише у випадку їх тимчасової відсутності - хвороба, відпустка, 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.- заступник начальника юридичного управління (резервний склад: Ричка С.А.- Начальник юридичного управління);
5. Член комітету Свічка О.В. - Начальник Операційного управління (резервний склад: Казначесьська В.І. - Начальник відділу супроводження банківських операцій Операційного управління);
6. Член комітету Шелько Н.А.- Віце-Президент, Директор стратегічного розвитку;
7. Член комітету Коробка А.П. - директор Департаменту інформаційних технологій (резервний склад: Балашов О.В - начальник Відділу супроводження банківських інформаційних систем Департаменту інформаційних технологій).
8. Член комітету Чорненький В.Г. - Директор з роздрібного бізнесу (резервний склад: Ридвановський В.П - Начальник управління продажів роздрібного бізнесу).

Відповідно до Положення про тарифний комітет Банку, рішення щодо зміни кількісного та персонального складу комітету приймає Правління Банку. Протягом 2023 року склад Тарифного комітету Банку не змінювався.

Станом на початок 2023 року Комітет з інформаційної безпеки працював 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: Михайлюченко Н.М.- Начальник відділу фінансових ризиків Управління ризиків;
5. Ріяко Н.М.- член комітету, Головний бухгалтер;
6. Масюк О.О. - член комітету, Начальник відділу платіжних карток;
7. Коробка А.П. - член комітету, Начальник департаменту інформаційних технологій;
8. Перепелиця Д.Д.- член комітету, Начальник управління служби безпеки (резервний склад: Рукавцев А.Ю.- заступник начальника Управління служби безпеки
- 9.Шелько Н.А. – член комітету, Віце-Президент, Директор стратегічного розвитку.

На підставі наказу Голови Правління Банку №54/од з 27.09.2023 призначено Черевичного Ю.А. (начальника відділу інформаційної безпеки) – заступником Голови Комітету (резервний склад: Стафеев О.В. - заступник начальника відділу інформаційної безпеки). В зв'язку із звільненням начальника відділу інформаційної безпеки Наказом Голови Правління №66/од від 27.10.2023 заступником Голови Комітету призначено Стафеева О.В. - заступника начальника відділу інформаційної безпеки. В зв'язку із кадровими змінами з 21.11.2023 Наказом Голови Правління №81/од замість Стафеева О.В. заступником Голови Комітету призначено Гуцало А.В. – начальника відділу інформаційної безпеки.

Станом на 31.12.2023 року Комітет з інформаційної безпеки працює у складі:

1. Галієв Р.У. - Голова комітету, Голова Правління;
2. Гуцало А.В. - 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: Михайлюченко Н.М.- Начальник відділу фінансових ризиків Управління ризиків;
5. Ріяко Н.М.- член комітету, Головний бухгалтер;
6. Масюк О.О. - член комітету, провідний фахівець відділу платіжних карток;
- 7.Коробка А.П.- член комітету, Начальник департаменту інформаційних технологій;
8. Рукавцев А.Ю.- член комітету, заступник начальника Управління служби безпеки
- 9.Шелько Н.А. – член комітету, Віце-Президент, Директор стратегічного розвитку.

## **2.7.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, зокрема відповідно ЗУ «Про банки і банківську діяльність», ЗУ «Про акціонерні товариства», ЗУ «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» тощо.

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

Банк керується Кодексом корпоративного управління АТ «СКАЙ БАНК» (далі- Кодекс), затвердженого Загальними зборами акціонерів 17.02.2022 року, зміст якого розміщено на сайті Банку: <https://www.sky.bank/documents> (Розділ Про банк - Документи- Принципи (кодекси) корпоративного управління). Кодекс відповідає вимогам законодавства.

Протягом 2023 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 звітного року Банк не відхилився 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 приймалися.

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.

### **2.8.1. 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 2023 року Банк дотримувався визначеної декларацією ризиків загального ризик-апетиту, але були не критичні порушення встановлених параметрів та лімітів. Банк проводив зважену політику управління ризиком ліквідності загалом по всіх валютах та по гривні зокрема, про це свідчать cumulative Gap розриви ліквідності в усіх періодах та валютах. Також Банк здійснював постійний контроль і управління кредитним ризиком, про свідчать показники роботи з непрацюючими активами банку і загальна якість кредитного портфелю.

Значними факторами ризику були:

- Введення воєнного стану в Україні та його наслідки;
- Повномасштабне вторгнення російських військ на територію України, значна міграція/імміграція населення України, мобілізація до лав Збройних сил України, тимчасова окупація територій.

Однак, ризики на які наражався впродовж року Банк, були контрольованими та менеджментом Банку вживалися невідкладні заходи задля забезпечення стійкості та безперебійності роботи Банку.

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

Система управління ризиками Банку побудована з урахуванням розміру Банку, бізнес-моделі, видам та складності операцій, та забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль, пом'якшення всіх суттєвих ризиків Банку з метою

визначення Банком величини капіталу, необхідної для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності.

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

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

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

Суб'єктами системи управління ризиками Банку є:

- Наглядова рада Банку,
- Правління Банку,
- Комітети Правління Банку (кредитний комітет, комітет з питань управління активами та пасивами, тарифний комітет),
- Служба внутрішнього аудиту,
- головний ризик-менеджер (начальник управління ризиками) та управління ризиками,
- головний комплаєнс-менеджер (начальник відділу комплаєнс-ризиків) та відділу комплаєнс-ризиків,
- бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки (перша лінія захисту).

Наглядова рада Банку несе повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності.

Правління Банку забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, уключаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками.

Правління Банку визнає та виконує вимоги щодо незалежного виконання обов'язків головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, підрозділами управління ризиками і контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і не втручається у виконання ними своїх обов'язків.

Серед основних функцій Управління ризиків є забезпечення своєчасного виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, пом'якшення та звітування щодо суттєвих ризиків; забезпечення методології з управління ризиками; створення системи для ведення та оброблення бази даних щодо ризиків; забезпечення моніторингу та попередження порушень показників ризик-апетиту та лімітів ризику, контроль наближення показників ризиків до ризик-апетиту та лімітів ризику та ініціює вжиття заходів для попередження їх порушень; 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 (включаючи ризик ІСТ і ризик ІБ),
- процентний ризик банківської книги,

- ринковий ризик.

### **Основні складові політики управління окремими видами ризику:**

**Кредитний ризик** – це наявний або потенційний ризик для надходжень та вплив на капітал 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, якості кредитного портфелю і реалізації стратегії роботи з непрацюючими і проблемними активами Банку. 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, затвердження Стратегії роботи з НПА. Кредитний комітет є виконавчим комітетом Правління, до складу якого входять керівники підрозділів, що приймають участь у кредитному процесі: Управління служби безпеки, заступник Голови Правління, Голова Правління, Управління ризиків, Юридичного Управління, та інші.

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 (моніторинг наявності, ринкової вартості і ліквідності застави, фінансова порука);
- постійний аналіз фінансового стану і надходжень на поточні рахунки;
- контроль за якістю кредитного портфелю;
- моніторинг, ліквідність та справедлива вартість 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 концентрацій, ліміти повноважень.

Встановлення лімітів індивідуального кредитного ризику здійснюється на основі лімітів на обсяги портфелів, аналізу фінансового стану позичальників і якості портфеля, забезпечення, концентрації кредитного ризику, концентрації кредитів за галузевим ризиком, юридичної експертизи наданих документів.

Для моніторингу кредитного портфелю щомісячно Управління ризиків проводиться аналіз концентрацій ресурсної бази та концентрацію кредитів по галузям економіки, географічним регіонам, по групам на одного боржника або групу пов'язаних контрагентів. Аналізується рівень проблемної заборгованості і стан роботи з НПА, стадії знецінення, достатність сформованих резервів. Відділ кредитного адміністрування на постійній основі проводить моніторинг кредитного портфелю Банку та виявлення ознак проблемних активів на ранніх стадіях. Управління по роботі з проблемними активами займається роботою з проблемними і непрацюючими активами.

Встановлення лімітів повноважень передбачає систему лімітів кредитному комітету /Правлінню / 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 впродовж дня, інформації про рух коштів на рахунках клієнтів. Управління поточною ліквідністю (строком на 1 місяць) здійснюється сумісно Управлінням казначейських операцій, КУАП та Управлінням ризиків шляхом визначення потреб Банку у ліквідних коштах – при цьому застосовується метод аналізу джерел і використання коштів, який полягає у визначенні величини розриву ліквідності протягом 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 (включаючи ризик ІСТ і ризик ІБ),** — 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 у кризових ситуаціях. 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 і політики управління ризиком ІСТ і ризиком ІБ, 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, підтриманням і виконанням плану безперервної діяльності і плану відновлення діяльності Банку. 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.

**Процентний ризик 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 контролює 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.

**Ринковий ризик** – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який включає в себе ризик дефолту, процентний ризик торгової книги, ризик кредитного спреду, фондовий ризик, валютний ризик (коливання курсу валют), товарний ризик, ризик волатильності. Зазначені ризики виникають через несприятливі коливання вартості цінних паперів, товарів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговельному портфелі Банку. Цей ризик впливає з дилінгу, прийняття позицій з боргових цінних паперів, валют, товарів та похідних інструментів та впливу макроекономічних показників. З метою управління ринковим ризиком Банком застосовуються наступні інструменти: встановлення лімітів на портфель цінних паперів, встановлення ліміту на загальний розмір валютної позиції, оцінка волатильності котирувань, ліміт величини майна балансі банку (що утримується для продажу) позаплановий перегляд лімітів у випадку різкої зміни кон'юнктури ринку або значного зниження ресурсної бази Банку, формування резервів на покриття можливих збитків.

## **2.10. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю:**

**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. Обом підрозділами розроблено порядки моніторингу, СВА забезпечено його виконання з кінцевою оцінкою ефективності СВК та доведенням до Наглядової ради Банку.

Протягом 2023 року Службою внутрішнього аудиту Банку надано, а підрозділами Банку виконано у більшій мірі виконано, рекомендації за результатами аудиту щодо вдосконалення системи внутрішнього контролю Банку, системи управління ризиками та системи корпоративного управління Банку.

#### **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-контроль за процедурами контролю;
- 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; CRO та Управління ризиків; ССО та відділ комплаєнс - контролю; бізнес-підрозділи і підрозділи підтримки; 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.

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

У Банку функціонує Служба внутрішнього аудиту – 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.

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

Протягом 2023 року 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, що складає 0,0717 % від статутного капіталу Банку, 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.

### **2.13. Інформація про проведені загальні збори акціонерів та загальний опис прийнятих на зборах рішень:**

Протягом 2023 року проведені річні Загальні збори акціонерів 21.04.2023 (дата прийняття рішення 26.04.2023, Протокол № 11).

Відповідно до законодавства України протоколи проведених у 2023 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>.

На кожних загальних зборах акціонерів розглядаються питання щодо:

- обрання лічильної комісії річних/позачергових Загальних зборів акціонерів Банку. Припинено повноваження членів лічильної комісії з моменту закриття Загальних зборів акціонерів Банку;

- обрання секретаря річних/позачергових Загальних зборів акціонерів Банку;

- затвердження визначеного порядку проведення (регламенту) річних/позачергових Загальних зборів акціонерів Банку.

Річними Загальними зборами, які відбулися 21.04.2023 (дата прийняття рішення 26.04.2023, Протокол № 11) приймалися рішення з питань, віднесених до їх компетенції відповідно до чинного законодавства та Статуту Банку, а саме:

1. Розглянуто звіт Наглядової ради Банку за 2022 рік та затверджені заходи за результатами його розгляду. Прийняті відповідні рішення за наслідками розгляду цього звіту.

2. Затверджено звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2022 рік.

3. Розглянуто висновки зовнішнього аудиту (аудиторського звіту) за результатом проведеної перевірки річної фінансової звітності Банку.

4. Затверджено річний звіт Банку за 2022 рік. Визначений розмір чистого прибутку Банку та затверджено розподіл прибутку Банку за 2022 рік.

5. Розглянуті висновки зовнішнього аудиту (аудиторського звіту) за результатом проведеної перевірки річної фінансової звітності Банку за 2022 рік та затверджені заходи за результатами його розгляду.

6. Розглянуто питання про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради Банку. Обрано членів Наглядової ради Банку.

7. Затверджені умови цивільно-правових договорів, що укладатимуться з Головою та членами Наглядової ради Банку, встановлений розмір їх винагороди, обрано особу, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради Банку.

8. Визначені основні напрямки діяльності Банку на 2023-2024 рр.

9. Внесено зміни до ПОЛОЖЕННЯ ПРО ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК», та затверджено його у новій редакції.

10. Внесено зміни до ПОЛОЖЕННЯ ПРО НАГЛЯДОВУ РАДУ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК», та затверджено його у новій редакції.

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

Протягом 2023 року Наглядова рада Банку здійснювала свою діяльність шляхом проведення засідань у форматі телефонних конференцій та опитування, на засідання запрошувався Голова Правління, керівники підрозділів контролю, корпоративний секретар та наглядовець Національного банку України. 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. Переважне право голосу (у разі рівного розподілу голосів за і проти) Голови наглядової ради Банку не

застосовувалося. Проведення засідань Наглядової ради відбувалось відповідно затвердженого Плану роботи Наглядової ради Банку 2023 рік (Протокол Наглядової ради 1 від 06.01.2023).

Всі рішення, прийняті Наглядовою радою, оформлювалися протоколами, які підписані Головою Наглядової ради - Головуючим на засіданні і секретарем Наглядової ради (корпоративним секретарем). Процедура скликання та проведення (опитування) засідань Наглядової ради визначена в Положенні про Наглядову раду Банку.

Протягом 2023 року Наглядовою радою Банку проведено 52 засідання, на яких приймалися рішення з питань, віднесених до компетенції Наглядової ради відповідно до Статуту Банку, в тому числі щодо:

- активації Плану відновлення діяльності Банку;
- організації та проведення Загальних зборів акціонерів;
- розгляд квартальних звітів ССО, СРО та Правління Банку;
- внесення змін до організаційної структури Банку, в частині утворення відділів в управлінні ризиків; внесення змін до положень про структурні підрозділи управління ризиків у зв'язку з пропозицією зміни організаційної структури Банку та розгляд проектів нових положень управління ризиків; розгляд посадових інструкцій структурних підрозділів працівників управління ризиків; внесення змін до штатного розпису Банку;
- розгляд пропозиції щодо кандидатів до складу Наглядової ради Банку (до їх обрання Загальними зборами акціонерів Банку на посаду);
- розгляд інформації про врахування в роботі та виконання рекомендацій Національного банку України за результатами оцінки SREP Банку;
- затвердження внутрішніх документів щодо структурних підрозділів;
- розгляд та затвердження лімітів банківських ризиків на 2023 рік;
- прийняття рішення щодо вчинення значного правочину;
- 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 2023 рік;
- затвердження результатів щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради, Правління Банку в цілому, членів Правління банку окремо, керівників підрозділів контролю та вжиття заходів з удосконалення механізмів їх діяльності тощо.

#### **2.15. Інформація про проведені засідання виконавчого органу та загальний опис прийнятих на них рішень:**

Протягом звітного періоду засідання Правління Банку проводилось регулярно, за участі більшості його членів. Протягом 2023 року Правлінням було проведено загалом **113** засідань. Загалом на засіданнях 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) 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) 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) підготовлювало 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);

## **2.16. 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 2023 році було проведено 31 засідання, на яких розглянуто 60 питань, з періодичним розглядом наступних питань: розгляд результатів аналізу депозитного портфелю фізичних осіб, ринкових ставок фізичних та юридичних осіб в розрізі валют та строків, загальної вартості залучених банком ресурсів та GAP аналізу ліквідності банку з управлінськими корегуваннями на базі файлу А7; динаміка зміни портфелю цінних паперів в розрізі валют та строків погашення та аналіз дотримання лімітів портфелю цінних паперів; розгляд пропозиції по встановленню лімітів портфелю цінних паперів; про затвердження відсоткових ставок по залученню вільних коштів юридичних осіб в розрізі валют та строків; про затвердження відсоткових ставок по залученню вільних коштів фізичних осіб в розрізі валют та строків; звітність про ризики, на які наражається Банк, 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 та фінансова звітність Банку; розгляд результатів дотримання ризик-апетиту; розгляд результатів стрес-тестування банківських ризиків; інформація про дотримання лімітів ризиків, дотримання Декларації ризик-апетитів Банку та аналіз системи індикаторів раннього попередження; розгляд інформації щодо моніторингу ринку процентних ставок по залученню на строкові вклади фізичних та юридичних осіб тощо.

### **Кредитний комітет:**

Засідання Комітету проводяться відповідно до Положення про Кредитний комітет. Протягом 2023 року було проведено 103 засідання, на яких розглянуто 279 питань, з періодичним розглядом наступних питань: прийняття рішення щодо надання кредитів юридичним особам та фізичним особам (в тому числі за банківським продуктом «Оселя» для фізичних осіб в АТ «СКАЙ БАНК в рамках Держаної програми «Оселя»); актуалізація вартості заставного майна; прийняття рішення щодо зміни умов за кредитними угодами; відкриття кредитних ліній юридичним особам; класифікація активних операцій, фінансових зобов'язань, дебіторської заборгованості; про встановлення лімітів на операції з банками-контрагентами; щодо надання кредитної лінії в режимі «овердрафт» клієнтам-юридичним особам банку; про продовження строку дій гарантій виконання умов договорів; щодо проведення операцій купівлі та продажу цінних паперів; щодо проведення реструктуризації за кредитними угодами; про акредитацію забудовників; щодо внесення змін в договори застави та надання дозволів на проведення державної реєстрації майна; про класифікацію активних операцій, фінансових зобов'язань та дебіторської заборгованості на індивідуальній та груповій основі, з урахуванням нарахованих процентів, у розрізі класів в гривневому еквіваленті всіх валют; про класифікацію банків-контрагентів; розрахунок кредитного ризику за коштами, розміщеними на їх кореспондентських рахунках, та формування резерву для відшкодування можливих втрат за залишками на кореспондентських рахунках; про класифікацію цінних паперів, розрахунок кредитного ризику та формування резерву для відшкодування можливих збитків за операціями з цінними паперами, про актуалізацію вартості заставного майна 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 2023 року було проведено 21 засідання, на яких розглянуто 25 питань, з періодичним розглядом наступних питань: змінювалися умови за депозитними (вкладними) операціями в національній валюті для фізичних осіб; встановлювалися ставки за депозитними операціями для юридичних осіб; вносилися зміни до 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, зарплатним проектам. Вирішувалися питання щодо встановлення клієнтам плати за користування тимчасово вільними коштами на поточних та вкладних рахунках, тарифів з продажу/купівлі іноземної валюти, на безготівкові платежі в іноземній валюті. З метою розширення клієнтської і ресурсної бази та задля збільшення доходів Тарифний комітет затверджував акційні пропозиції на окремі операції у визначені строки (акційні процентні ставки за операціями з платіжними картками). Вносилися зміни до тарифів на касові послуги, що здійснюються без відкриття рахунку.

### **Комітет з інформаційної безпеки:**

Засідання Комітету проводяться відповідно до Положення про Комітет з інформаційної безпеки. У 2023 році було проведено 6 засідань на яких було розглянуто 10 питань, та прийнялись рішення щодо погодження Процедури управління інцидентами інформаційною безпекою АТ «СКАЙ БАНК»; прийняття нової редакції Політики інформаційної безпеки АТ «СКАЙ БАНК»; розгляд та затвердження Плану дій з мінімізації ризиків використання програмного забезпечення, яке має російське походження; розгляд та погодження змін до Процедури надання, відкриття, контролю та періодичної перевірки прав віддаленого доступу до інформаційних систем в АТ «СКАЙ БАНК», розгляд та погодження змін до внутрішньо-нормативних документів СУІБ тощо.

## **2.17. Розмір винагороди за рік членів Наглядової ради, виконавчого органу фінансової установи та впливових осіб:**

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.

Загальними зборами акціонерів Банку, що відбулися 21 квітня 2023 року, було прийнято рішення (дата прийняття рішення 26.04.2023, Протокол № 11) про затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з Головою і членами Наглядової ради Банку, та встановлені розміри винагороди Голови і членів Наглядової ради Банку.

На платній основі були укладені договори з: Кішкіновим Р.С., Тулібергеновим Є.М., Подеряко А.Г. та Бузіловим А.М. Договір з Головою Наглядової ради Бабаєвим А.Ш. був укладений 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 (п'ять одержувачів) за 2023 рік складає 1414,1 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 2023 року рішень Загальних зборів акціонерів Банку щодо виплати змінної частини винагороди членам ради Банку не приймалися.

Протягом звітнього року членам Наглядової ради не виплачувалася відкладена винагорода.

Протягом звітнього 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 (припинення повноважень за рішенням Банку). Таким чином, 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 Голови, членів Правління та впливових осіб, затвердженого Наглядовою радою Банку. Протягом 2023 року члени Правління Банку отримували фіксовану частину винагороди згідно Штатного розпису Банку, затверджених рішенням Наглядової ради Банку. Порядок виплати винагороди членам Правління Банку встановлюється Положенням про винагороду членів Правління затвердженого Наглядовою радою Банку.

За 2023 рік розмір виплаченої фіксованої частини винагороди Голови та членів Правління (п'ять одержувачів) складав 7825,2 тис. грн та інші заохочувальні та компенсаційні виплати – 1320 тис. грн.

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

Звільнень з посади членів Правління впродовж 2023 року не було.

Члени Правління Банку не отримують винагороду за участь у створених Правлінням комітетах Банку.



Рішенням Наглядової ради визначений Перелік осіб, які мають вплив на ризик профіль Банку. Так, окрім керівників Банку, до нього ввійшли: начальник служби внутрішнього аудиту, головний ризик-менеджер (за посадою начальник управління ризиків), головний комплаєнс-менеджер (за посадою - начальник відділу комплаєнс-контролю).

Впливові особи отримують винагороду згідно Штатним розписом Банку, затвердженими рішенням Наглядової ради Банку.

За 2023 рік розмір виплаченої фіксованої частини винагороди впливових осіб (три одержувачі) склав 2581,2 тис. грн. та інші заохочувальні та компенсаційні виплати – 436 тис грн.

Протягом звітнього року невикраченої відкладеної винагороди впливовим особам не було.

Протягом 2023 року сум відкладеної винагороди за попередні фінансові роки, виплачених впливовим особам, не було.

Виплат під час прийняття на роботу, здійснених на користь впливових осіб, протягом фінансового року не було.

Виплат будь-яких сум під час звільнення впливових осіб, здійснених протягом фінансового року не було, оскільки трудові договори не припинялися.

## **2.18. Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента:**

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

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

### **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. Відповідно до частини дванадцятої статті 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність» голова та члени ради банку вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.

Рішенням загальних зборів акціонерів, що відбулися 21 квітня 2023 року (дата прийняття рішення 26.04.2023, Протокол № 11) обрано до складу Наглядової ради Банку наступних осіб:

Бабаєв Аріф Шавердійович має висновок Національного банку України від 09.06.2017 р щодо відповідності професійної придатності та ділової репутації займаній посаді (Електронне повідомлення НБУ №27-0006/41205 від 12.06.2017).

Кішкінов Роман Сергійович має висновок Національного банку України від 31.05.2017 р щодо відповідності професійної придатності та ділової репутації займаній посаді (Електронне повідомлення НБУ №27-0006/39563 від 02.06.2017).

Тулібергенов Єркебулан Муратович має висновок Національного банку України про висновок від 02.06.2017 р щодо відповідності професійної придатності та ділової репутації займаній посаді (Електронне повідомлення №27-0006/40374 від 07.06.2017) .

Подеряко Андрій Григорович має рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 25.02.2021 № 74 «Про погодження Подеряка Андрія Григоровича як кандидата на посаду члена Наглядової ради (незалежного директора) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК».

Бузілов Андрій Миколайович має рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 03.04.2023 № 20/593-рк «Про погодження Бузілова Андрія Миколайовича як кандидата на посаду члена Наглядової ради (незалежного директора) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК».

Члени Ради здійснюють свої повноваження на підставі укладених цивільно-правових договорів від 27.04.2023, які з боку Банку підписуються особою, уповноваженою Загальними зборами.

### **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.

Рішенням загальних зборів акціонерів, що відбулися 21 квітня 2023 року (дата прийняття рішення 26.04.2023, Протокол № 11) були припинені повноваження Голови та членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК» у повному складі:

Бабаєв А.Ш. – Голова Наглядової ради;

Кішкінов Р.С.- представник акціонера Бабаєва А.Ш.;

Подеряко А.Г. – незалежний член Наглядової ради;

Тулібергенов Є.М.- незалежний член Наглядової ради,

та шляхом кумулятивного голосування було обрано членів Наглядової ради Банку у кількості 5 осіб, з якими були укладені цивільно-правові договори від 27.04.2023 р., а саме: Бабаєв Аріф Шавердійович – акціонер Банку;

Кішкінов Роман Сергійович – представник акціонера Галієва Бабаєва Аріфа Шавердійовича;  
Бузілов Андрій Миколайович - незалежний член Наглядової ради;  
Тулібергенов Єркебулан Муратович - незалежний член Наглядової ради;  
Подеряко Андрій Григорович - незалежний член Наглядової ради.

#### **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.

Протягом 2023 року члени Правління Банку не призначалися.

#### **Звільнення членів Правління:**

Члени Правління Банку 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.

Протягом 2023 року члени Правління Банку не звільнялись.

#### **2.19. 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. До посадових осіб Банку належать Голова та члени Наглядової ради Банку, Голова та члени Правління Банку.

#### **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 вирішуватись 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, умов якого затверджуються Загальними зборами. Члени Ради Банку не можуть входити до складу Правління Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору.

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

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

- 1) затвердження та контроль за реалізацією Стратегії розвитку Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;
- 2) забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених загальними зборами акціонерів Банку;
- 3) затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту;
- 4) затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку;
- 5) забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;
- 6) затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку;
- 7) затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку;
- 8) запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення;
- 9) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 10) визначення кредитної політики Банку;
- 11) затвердження внутрішніх положень про Правління Банку, про комітети Наглядової ради Банку, про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Наглядовій раді Банку.
- 12) затвердження внутрішньобанківських документів, зокрема з питань управління ризиками, з організації та функціонування системи внутрішнього контролю, що підлягають затвердженню Наглядовою радою Банку відповідно до вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку;
- 13) затвердження організаційної структури Банку, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту;

- 14) призначення (обрання) та припинення повноважень Голови та членів Правління Банку, призначення та звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, корпоративного секретаря; прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління Банку від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління Банку;
- 15) затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з Головою та членами Правління Банку, керівником та з працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, корпоративним секретарем та встановлення розміру їхньої винагороди;
- 16) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;
- 17) розгляд звіту Правління Банку та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 18) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління Банку загалом та кожного члена Правління Банку окремо, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту; здійснення оцінки відповідності членів Правління Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам; здійснення оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління Банку та підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки;
- 19) визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту;
- 20) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затвердження умов договору, що укладається з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати послуг;
- 21) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій загальним зборам акціонерів Банку для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту;
- 22) 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;
- 23) прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів та/або філій і представництв Банку, у тому числі на території інших держав, затвердження їх статутів і положень, а також щодо участі Банку в юридичних особах, що становить 10 і більше відсотків їх статутного капіталу; вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях
- 24) контроль за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, опублікування Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління товариства
- 25) затвердження та контроль за дотриманням порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами, який, зокрема, має містити вимоги щодо виявлення та контролю за операціями із пов'язаними з Банком особами;
- 26) визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією;
- 27) затвердження положення про винагороду членів Правління Банку та затвердження звіту про винагороду членів Правління Банку, вимоги до якого встановлюються Національним банком України
- 28) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради Банку загалом та кожного члена Наглядової ради банку окремо, комітетів ради банку (у разі створення); здійснення оцінки відповідності членів Наглядової ради Банку кваліфікаційним вимогам; оцінки відповідності колективної придатності ради банку розміру банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику

банку з урахуванням особливостей діяльності банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності ради банку за результатами такої оцінки;

- 29) підготовка порядку денного загальних зборів акціонерів Банку, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів;
- 30) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення загальних зборів акціонерів Банку та мають право на участь у загальних зборах;
- 31) формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання загальних зборів Наглядовою радою Банку;
- 32) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 33) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
- 34) прийняття рішення про проведення чергових або позачергових загальних зборів відповідно до Статуту Банку та у випадках, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 35) прийняття рішення про емісію Банком інших цінних паперів, крім акцій;
- 36) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;
- 37) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 38) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного чинним законодавством України;
- 39) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 40) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 41) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- 42) прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку.
- 43) прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 25 до 50 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку-за умови, якщо Наглядова рада Банку складається не менш як на одну третину з незалежних директорів;
- 44) прийняття рішень про надання згоди на вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість, у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 45) вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради Банку Законом України «Про акціонерні товариства» у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення, з урахуванням вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- 46) надсилання оферти акціонерам у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 47) здійснення інших повноважень, віднесених до виключної компетенції Наглядової ради Законом України "Про акціонерні товариства" або Статутом Банку.

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.

До компетенції Правління належать, зокрема, такі функції:

- 1) забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою проектів бюджету Банку, стратегії розвитку Банку;
- 2) реалізація стратегії розвитку Банку, бюджету Банку, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності банку;
- 3) визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;
- 4) реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- 5) забезпечує розроблення стратегії управління проблемними активами та оперативного плану, забезпечує впровадження стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану;
- 6) затверджує заходи, спрямовані на реалізацію стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану, та здійснює контроль за їх виконанням;
- 7) розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку;
- 8) створення комітетів Правління; визначення їх статусу, компетенції, повноважень, порядку їх роботи та відповідальності; затвердження положень про комітети Правління та внесення змін та доповнень до них;
- 9) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
- 10) інформування Наглядової ради 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;
- 11) виконання рішень Загальних зборів і Наглядової ради;

- 12) затвердження внутрішніх документів Банку, крім тих, що відносяться до компетенції Наглядової ради;
- 13) забезпечення розроблення внутрішніх документів, які підлягають затвердженню Наглядовою радою або Загальними зборами;
- 14) підготовка звітів Правління для Наглядової ради щодо виконання основних напрямів розвитку Банку, стратегічного плану, бюджетів, бізнес-плану, планів капіталізації тощо;
- 15) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради.

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

Відповідно до статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність» пов'язаними з банком особами є:

- 1) контролери Банку;
- 2) особи, які мають істотну участь у Банку, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у банку;
- 3) керівники банку, керівник підрозділу внутрішнього аудиту, головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер, керівники та члени комітетів ради банку та правління банку;
- 4) споріднені та афілійовані особи банку, у тому числі учасники банківської групи;
- 5) власники істотної участі 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 пунктах 1-8 вище.

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 2023 року наданих кредитів пов'язаним особам не було, загальна сума погашених кредитів пов'язаними особам становила 93 тис. грн.

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2023 року наведено в таблиці нижче:

(тис.грн.)				
№ п/п	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	0	0
2.	Кошти клієнтів, в тому числі:	33	6732	82
2.1.	вклади на вимогу в національній валюті (контрактна процентна ставка 2 - 5 %)	33	4133	82
2.2.	вклади на вимогу в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1 - 2 %)	0	1073	0
2.3.	строкові вклади в національній валюті (контрактна процентна ставка 13,0 %)	0	81	0
2.4.	строкові вклади в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 1,0 - 2,5 %)	0	1445	0
3.	Інші зобов'язання	62068	6	0
4.	Субординований борг в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1%)	0	0	32285

#### **2.21. 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 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 2023 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 операції в рамках забезпечення Банком іпотечного кредитування відповідно до банківського продукту «Оселя» для фізичних осіб. В результаті Правлінням Банку забезпечено виконання вищезазначених операцій.

#### **2.22. 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 2023 року оцінка активів з цією метою не проводилось.

#### **2.23. 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.

#### **2.24. Зовнішній аудитор, призначений протягом року:**

Рішення про обрання зовнішнього аудитора приймаються Наглядовою радою Банку.

Для підтвердження річної фінансової звітності Банку за 2023 рік Наглядовою радою у 2023 році визначено (рішення від 13.10.2023, протокол №38) зовнішнього аудитора - Товариство з обмеженою відповідальністю «РСМ УКРАЇНА» (код за ЄДРПОУ 21500646).

Товариство з обмеженою відповідальністю «РСМ УКРАЇНА» внесено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за номером 0084.

Відповідно до наказу №102-кя від 01.12.2021 «Про проходження перевірки з контролю якості» ДУ «Орган суспільного нагляд за аудиторською діяльністю» визнано суб'єкта аудиторської діяльності – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РСМ УКРАЇНА» (код ЄДРПОУ 21500646, номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 0084), таким, що пройшов перевірку з контролю якості аудиторських послуг.

**2.25. Діяльність зовнішнього аудитора ТОВ «РСМ УКРАЇНА», зокрема: загальний стаж аудиторської діяльності:**

Досвід роботи ТОВ «РСМ УКРАЇНА» з проведення аудиту фінансової звітності банків становить 30 років;

**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:**

Інші послуги, крім аудиту річної фінансової звітності, Банку не надавались.

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

за 2019 та 2021 роки аудиторські послуги Банку надавало ТОВ «АФ«АКТИВ-АУДИТ»;

за 2022 та 2023 роки аудиторські послуги Банку надавало ТОВ «РСМ УКРАЇНА».

**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:**

Фактів подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком ТОВ «РСМ УКРАЇНА», виявлених органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, не було.

**2.26. 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: начальник загального відділу адміністративно-господарського управління Косирєва Марина Юріївна.

Захист прав споживачів фінансових послуг в банку регламентовано Кодексом корпоративної етики, Публічним договором про надання банківських послуг та іншими внутрішньо нормативними документами Банку.

В Банку запроваджено систему по роботі зі зверненнями та скаргами клієнтів, функціонує контакт-центр Банку. Також запроваджений та діє механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку та порушення в діяльності Банку, який крім іншого спрямований на захист прав споживачів фінансових послуг.

Протягом 2023 року на адресу Банку надходили звернення клієнтів, які були опрацьовані та надані повні та своєчасні відповіді.

Крім того, надходила скарги громадянки Аптової М.Е., яка є спадкоємицею після померлої Росіної Нами Ісаківни.

На думку заявниці, їй було повернуто менше коштів ніж було первинно розміщено на депозитному рахунку. Разом з тим, у період з 07.04.2020 року по 16.11.2022 року Банком щомісячно нараховувались та сплачувались проценти по вкладу на поточний рахунок з використанням ПК померлого Вкладника, які регулярно з цього рахунку знімалися за допомогою платіжною картки.

Співробітниками банку встановлено, що кошти з рахунку померлої Росіної Н.І. знімалися Аптовою М.Е.

Відповідно до умов публічного договору строк дії депозиту припиняється в разі смерті вкладника, а надмірно нараховані та виплачені відсотки по депозиту утримуються з основної суми депозиту.

Відповідь на скаргу було направлено заявниці. Потенційний ризик, який оцінюється як мінімальний станом на момент підготовки звіту складає 40795,26 грн. (орієнтовно), індекс інфляції та 3% річних у відповідності до норм Цивільного кодексу України та потенційні судові витрати, а саме судовий збір 1073.60 грн. (орієнтовно) та витрати на правову допомогу, спрогнозувати які не вбачається за можливе.

Окремо слід звернути увагу, що протягом 2023 року Банком порушувались вимоги Постанови Національного банку України № 140 щодо належного інформування споживачів фінансових послуг.

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.

### **3. Короткий опис діючої бізнес-моделі, основні продукти та послуги, отримані винагороди за звітний період, стратегічні цілі**

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 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.

Банк має ліцензію Національного Банку України № 32 від 19.06.2018 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).

АТ "СКАЙ БАНК" протягом 2023 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.

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.

Головне завдання БАНКУ - змінити уявлення клієнтів про банківський сервіс. Ми повинні бути гнучкими, зручними і надійними, передбачати бажання і потреби клієнтів, мінімізувати їх витрати і скоротити час на проведення транзакцій з урахуванням ризик-орієнтованого підходу.

Філософія БАНКУ - знаходити прості рішення в складних ситуаціях, бути на крок попереду конкурентів в інноваціях. Для нас дуже важливий саме довгостроковий успіх, лояльність клієнтів і їх сталий розвиток на багато років вперед.

В 2023 році Банком проведено роботу щодо стратегічного планування на період 2024-2026 роки. На даному етапі в умовах воєнних дій Банк здійснив оцінку фактичних результатів роботи, впливу війни на фінансову установу, та склав перспективний план роботи Банку за базовим сценарієм відповідно до прогнозу Національного банку України щодо економічного розвитку країни в найближчій перспективі. З метою посилення функції контролінгу, в Бюджеті Банку на 2024 рік передбачено окремі плани, щодо розвитку корпоративного та роздрібного бізнесу.

Загальна стратегія подальшого розвитку АТ «СКАЙ БАНК» відповідно до Стратегії розвитку АТ «СКАЙ БАНК» на період 2024-2026 роки (затвердженої рішенням Наглядової ради Банку, протокол №03 від 30.01.2024, далі по тексту Стратегія) та Бюджету АТ «СКАЙ БАНК» на 2024 рік (затвердженого рішенням Наглядової ради Банку протоколом №03 від 30.01.2024, далі по тексту Бюджет):

- безперервна діяльність, нарощення регулятивного капіталу, стійкий рівень прибутковості, підтримання конкурентоспроможності;
- виконання основних напрямків діяльності, та рішень затверджених Загальними зборами АТ «СКАЙ БАНК»;
- розвиток бізнесу по всьому спектру банківських операцій;
- нарощення операцій корпоративного бізнесу, в т.ч. збільшення кредитування;
- збільшення частки роздрібного бізнесу, зміцнення позицій у роздрібному кредитуванні, в т.ч. за рахунок участі в державних програмах;
- зберігання ліквідності балансу та збалансованої структури активів та пасивів;

- зростання і диверсифікація клієнтської бази, збільшення швидкості і зручності її обслуговування, розширення продуктового ряду;
- цифрова трансформація, розвиток ІТ-систем, цифрових каналів продажу та автоматизованих процесів;
- оптимізація загальних адміністративних витрат;
- оптимізація внутрішніх процедур взаємодії;
- мінімізація операційних та інших видів банківських ризиків, постійний ризик-контроль;
- вдосконалення систем корпоративного управління, систем внутрішнього контролю, управління ризиками, роботи комітетів Банку;
- зменшення частки проблемних активів;
- побудова ефективної організаційної структури, підвищення кваліфікації кадрів, мотивація кадрів;
- розвиток оптимальної філіальної мережі, підвищення ефективності роботи відділень Банку;
- просування банківського іміджу, посилення ринкових позицій Банку.

Протягом 2024-2026 року Банк буде продовжувати співпрацювати з цільовими аудиторіями, які охоплюють всі клієнтські сегменти: корпоративний, середній та малий бізнес, фізичні особи масового і преміального рівня. В корпоративному сегменті Банк планує співпрацювати з клієнтами різних галузей економіки.

Головним завданням на 2024-2026 роки Банку за базовим сценарієм розвитку подій в умовах війни є забезпечення стабільної прибуткової діяльності, зберігання та нарощення бази фондування, зміцнення позицій корпоративного та роздрібного бізнесу, розширення банківської інфраструктури, нарощення кредитування в т.ч. у межах державних програм кредитування населення та бізнесу, обов'язкове зосередження в напрямку цифрових трансформацій, впровадження цифрових продуктів, цифрових каналів продажу та автоматизованих процесів, збільшення ефективності від карткових операцій, підвищення ефективності управління фінансовими ресурсами.

**Стратегія розвитку ІТ-технологій Банку включає такі основні завдання та заходи:**

- **Цифрова трансформація**, що передбачає впровадження нових цифрових технологій та ініціатив, перетворення бізнес-процесів та моделей на основі цифрових рішень, забезпечення культури інновацій та гнучкості в Банку;

- **ІТ безпека**, що передбачає розробку та впровадження строгих політик безпеки. забезпечення мережевої безпеки та захисту від кібератак, моніторинг і виявлення вторгнень;

- Створення основного центру обробки даних у країні Євросоюзу. Використання сучасних технологій віртуалізації та контейнеризації. Оптимізація мережевої інфраструктури. Використання уніфікованих комунікаційних засобів;

- **Інтеграція з технологічними партнерами в частині** встановлення партнерських відносин з провідними ІТ-постачальниками, спільний розвиток інноваційних рішень, розробка та розвиток мікросервісів для модульної архітектури додатків;

- **ІТ в умовах воєнного конфлікту та воєнного стану передбачає** забезпечення безпеки та неперервності роботи систем, зміцнення комунікаційних засобів, включаючи супутниковий зв'язок Stralink, підтримка віддаленої роботи та мобільності, впровадження систем моніторингу та аналітики для оперативного реагування;

- **Аутсорсинг ІТ функцій**, що включає розгляд можливостей аутсорсингу окремих ІТ функцій, наприклад, друку та сканування, укладання контрактів з надійними ІТ постачальниками, встановлення процесів слідкування за якістю та забезпеченням безпеки у відносинах з аутсорсинговими партнерами;

- **Електронний документообіг**: поступове переведення внутрішніх процесів Банку на електронний документообіг, використання цифрових підписів та електронних засобів ідентифікації, забезпечення безпеки та конфіденційності електронних документів;

- **Збільшення кадрового потенціалу ІТ**, що передбачає привертання та збереження висококваліфікованих ІТ спеціалістів, постійне професійне навчання та розвиток персоналу, створення стимулюючої робочої атмосфери та командного духу.

**Протягом 2024-2026 року плануються першочергові витрати капітального характеру для розвитку та вдосконалення ІТ систем, систем безпеки, карткового бізнесу, інших систем, розширення інфраструктури:**

- Планується реалізація можливості здійснення p2p переказів через власний сервіс та надання власного сервісу іншим агрегаторам платежів з метою отримання додаткового доходу (проекти: SkyBank Visa E-Comm Acquiring and Visa Direct (p2p), SkyBank MasterCard E-Comm Acquiring and Mastercard Direct (p2p);
- Покупка маршрутизаторів для відділень банку;
- Вдосконалення технології безконтактної оплати товарів та послуг в термінальній мережі без використання картки за допомогою App Pay/Google Pay в мобільному додатку, розвиток власної термінальної мережі;
- Розширення функціоналу мобільного додатку (PIN change, PIN generation. CVV, Віртуальна карта.)

Основні завдання корпоративного бізнесу передбачають продовження співпраці з малими та середніми підприємствами, що є одним з пріоритетних напрямів. Для реалізації завдань по нарощенню ресурсів Банк продовжить роботу с існуючими клієнтами, їх контрагентами щодо збільшення грошових надходжень на їх рахунки, та з новими потенційними клієнтами в рамках стратегічних проектів та сумісних програм співпраці. Успіх в даному напрямку буде досягнуто за рахунок: надання клієнтам комфортних, сучасних умов обслуговування, які відповідають їх очікуванням та є ринковими, індивідуального підходу з побудовою ефективних відношень з клієнтом, забезпечення швидкого реагування на зміни зовнішнього середовища та на зміни у потребах клієнта. Направленість Банку на довготривалі стосунки та співпрацю з клієнтами будуть надавати перевагу для створення стабільної ресурсної бази. В умовах війни Банк допускає можливість збільшення поточних концентрацій по пасивам для забезпечення пріоритету інших показників діяльності та операційної прибутковості з урахуванням ризиків ліквідності. Залишиться висока частка кредитування за державними програмами підтримки бізнесу –«Доступні кредити 5-7-9%», «Фінансова підтримка сільгосп товаровиробників». Потенційними клієнтами на кредитування будуть існуючі клієнти, колишні клієнти Банку з яким Банком сформовано власну кредитну історію та нові клієнти, з якими банк знаходиться на етапі встановлення ділових відносин.

Основні завдання роздрібного бізнесу передбачають цифрову трансформацію Банку, тобто створення цифрових продуктів для клієнтів роздрібного бізнесу Банку, поліпшення клієнтського досвіду, оптимізація бізнес-процесів, введення нових продуктів та послуг, та збільшення ринкової частки. Основні продукти у рамках цифрової трансформації - цифрові іпотека, авто, віддалене відкриття рахунків, тощо. Весь бізнес процес із кредитування даних продуктів переноситься в онлайн, що дасть клієнтам Банку можливість за хвилини отримати схвалення на кредит та за години отримати повне оформлення предмета іпотеки чи авто. Реалізація проекту цифрового автокредитування передбачає можливість отримання звернень клієнтів, погодження, оформлення та видачу кредиту без необхідності відвідування клієнтом відділення банку, відповідно послуга може надаватися клієнтам в будь-якому регіоні України, з мінімальними операційними затратами для банку. Вибір цифрових технологій для продуктів цифрові іпотека, авто, віддалене відкриття рахунків, тощо буде основою для оцифрування інших продуктів роздрібного бізнесу, а також масштабування на продукти малого та середнього бізнесу. Для створення диверсифікованої ресурсної бази Банк прагне збільшити залучення коштів населення, які є найбільш стабільним та довгостроковим ресурсом. Для збереження лояльності клієнтів і можливості подальшого зростання клієнтської бази постійно вивчатимуться ситуація на внутрішньому роздрібному ринку, виявлятися істотні тенденції в модифікації пропонованих послуг і на цій основі своєчасно коригуватися власні пропозиції у бік посилення їх конкурентних переваг.

#### **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 послуг та продуктів, що надаються.

#### **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, високий рівень цифрової трансформації, розвинута продуктова лінійка для різноманітних клієнтських сегментів корпоративного та роздрібного бізнесу;
- впровадження та підтримка високих стандартів банківського сервісу;
- постійний контроль якості кредитного портфелю;
- розробка та впровадження сучасних систем управління ІТ;
- 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 та кредитного ризику;
- результати стрес-тестування/оцінки стійкості НБУ, висновки зовнішнього аудиту, кредитний рейтинг.

#### **Основний продуктовий ряд АТ "СКАЙ БАНК" у 2023 році 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 в оренду банківських сейфів;

- Надання консультаційних, інформаційних та довідкових послуг щодо банківських операцій;
- Грошові перекази для населення;
- Послуги контакт-центру.

**Ключові продукти/ операції для генерації доходів АТ "СКАЙ БАНК":**

- Розрахунково-касове обслуговування клієнтів юридичних та фізичних осіб, в т.ч. обслуговування платіжних карток;
- Кредитні продукти, в т.ч. кредитування по державним програмам;
- Прийом платежів без відкриття рахунків;
- Вкладні операції;
- Інвестиційні операції з цінними паперами (з сертифікатами НБУ, ОВДП, ОЗДП, іншими цінними паперами);
- Операції з купівлі /продажу валюти, та переказу валюти для клієнтів;
- Зарплатні проекти;
- Конверсійні операції з валютою, торговельні операції з фінансовими інструментами в т.ч. з валютою, міжбанківські операції (в т.ч. операції Swap, Spot, РЕПО).

Відповідно до планових показників Стратегії та Бюджету на 2024 рік планується збільшення валюти балансу з 3041,68 млн грн до 3286, 69 млн. грн., підтримувати частку працюючих активів більше 90%, збільшити розмір регулятивного капіталу до 402,16 млн грн, в т.ч. здійснити збільшення статутного капіталу на 25,22 млн грн до 225,32 млн грн, збільшити обсяг кредитного портфелю суб'єктів господарювання з 311,22 млн грн до 558, 42 млн грн (в т.ч. резерви з 40,22 до 71,77 млн грн), збільшити обсяг кредитного портфелю фізичних осіб з 160,00 млн грн до 322,11 млн грн (в т.ч. резерви з 46,88 до 57,33 млн грн), збільшити в депозитному портфелі обсяги коштів суб'єктів господарювання та фінансових установ з 1669,63 до 1751,39 млн грн, коштів фізичних осіб з 194,17 млн грн до 261,26 млн грн. Банком обмірковуються плани щодо відкриття по одному відділенню у м. Львів в 2 кварталі та у м. Вінниця в 4 кварталі 2024 року.

Форс-мажорні обставини, викликані військовим нападом Росії, введенням в країні воєнного стану, захопленням та окупацією ворогом території посилюють всі види ризиків, створюють значні ризики невиконання планових показників та стратегічних цілей. Війна внесла серйозні корективи в діяльність Банку. Проте Банк швидко реагує на деструктивні події, застосовує перелік дій, що включають: ретельну попереджувальну діагностику індикаторів ризиків, показників та параметрів ризиків; заходи щодо зменшення та оптимізації витрат, з підтримки капіталу, збільшення бази фінансування, оптимального управління активами та пасивами, Банк підтримує конкурентну процентну політику. Банк має в кожному регіоні, де здійснює свою діяльність (Київському та Харківському), відокремлені підрозділи банку (відділення), що забезпечують надання послуг клієнтам банку в разі тривалої відсутності енергопостачання, та входять до мережі POWER BANKING.

Також негативний вплив військової агресії спричинить зростання кредитного ризику внаслідок падіння платоспроможності позичальників фізичних осіб, можливе зупинення/втрата бізнесу для суб'єктів господарювання, можливе пошкодження та втрата заставного майна. При цьому також очікуване зростання ринкового ризику внаслідок знецінення активів банків. Ступінь негативного впливу напряму залежить від активності та тривалості військових дій на території України.



**4. 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.

**Облікова кількість штатних працівників Банку станом на 31 грудня 2023 р. становила 130 осіб**, крім того 5 осіб, які працюють за сумісництвом; протягом звітного року було звільнено 30 осіб, прийнято 30 осіб.

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

Протягом 2023 року не уклалися договори про операційну оренду інвестиційної нерухомості.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості базується на висновках незалежного оцінювача, станом на кінець 2023 р. були проведені коригування справедливої вартості об'єктів інвестиційної нерухомості.

Частка нерухомості Будівлі банку за адресою м.Київ, вул. Гончара 76/2, а саме об'єкт інвестиційної нерухомості - 2-ий поверх та мансарда, що використовувався з метою отримання орендних платежів, в грудні 2023 року у зв'язку з закінченням договору оренди та зміною способу його функціонального використання було переведено з об'єкта інвестиційної нерухомості до категорії основних засобів - будівель, що зайняті власником.

**Організаційна структура АТ "СКАЙ БАНК"** затверджена Наглядовою радою 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, керівники яких діють на підставі довіреності Банку. Банк здійснює свою діяльність в м. Київ та в м. Харків, маючи станом на 01.01.2024 року 6 відділень у м. Харкові, та 1 відділення в м. Київ.

<b>ВІДДІЛЕННЯ БАНКУ</b>	
Київське відділення №1 –	м. Київ, вул. Гончара Олесь, 76/2
Харківське Головне відділення -	м. Харків, вул. Римарська, 10
Харківське Центральне відділення -	м. Харків, пр. Гагаріна, 181
Харківське відділення №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

Структурні підрозділи головного офісу Банку знаходяться - м. Київ, вул. Гончара Олесь, 76/2, м. Харків, вул. Римарська, 10. Харківські відділення №№2,3,4,5 протягом 2023 року не працювали, їх роботу було тимчасово призупинено з початку війни з рф. В 3 кварталі 2023 року згідно рішень Наглядової ради Банку було закрито Харківське відділення №1, роботу якого також було призупинено з початку війни з рф. В грудні 2023 року Наглядовою радою Банку прийнято рішення про закриття в січні 2024 року Харківських відділень №№2,3,4,5 з причин безперспективності подальшої їх діяльності, та з метою оптимізації і скорочення витрат Банку.

На поточний момент Банк має у своєму розпорядженні технологічні та інфраструктурні ресурси. Банк використовує єдину централізовану автоматичну банківську систему – АБС «Б2». Всі відділення працюють в онлайн режимі в межах одного МФО, що дозволяє постійно мати консолідовану, своєчасну і надійну інформацію. Впроваджена корпоративна IP-телефонія у головному офісі і всіх відділеннях, з можливістю проведення конференцій Банк має дистанційні канали обслуговування клієнтів – фізичних та юридичних осіб. Банк має власний контакт-центр. Серверна інфраструктура Банку включає в себе сучасний інформаційний центр, виконаний з урахуванням всіх вимог НБУ, інформаційної і фізичної безпеки. Системна інфраструктура побудована за принципами, що дають можливість зробити надійне і безпечне ІТ-середовище.

#### **Основні ІТ-системи Банку:**

- АБС Б2 - Автоматизована банківська система;
- Jet B2 – Middleware - для обміну інформацією між АБС Б2 та іншими системами банку;
- 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);
- XML Reporting - ПЗ для формування звітних файлів для НБУ;
- Локальна та глобальна мережа Банку;
- Серверна інфраструктура. ;
- МЗ на платформах Android (Google) та iOS (Apple) для дистанційного доступу клієнтів до продуктів та сервісів Банку;
- Корпоративні програмні рішення Microsoft;
- та інш.

#### **Банк підключено 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 2023 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 (за даними балансової звітності банків файлу 02X "Дані про обороти та залишки на рахунках")**

Регулятивний капітал та економічні нормативи/ліміти, тис. грн.	31.12.2022	31.12.2023
<b>Регулятивний капітал</b>	<b>280 732</b>	<b>372 875</b>
<b>Основний капітал</b>	<b>140 366</b>	<b>194 394</b>
в т.ч. статутний капітал, внески за незареєстрованим статутним капіталом	200 100	200 100
<b>Додатковий капітал:</b>	<b>140 366</b>	<b>178 481</b>
Результат переоцінки основних засобів	4 624	4 624
Субординований борг, що враховується до капіталу	141 277	138 849
Розрахунковий прибуток поточного року	20 987	43 797

Банк протягом 2023 року не здійснював збільшення статутного капіталу.

**Економічні нормативи**

Найменування показника	На 01.01.2023	На 01.01.2024
Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2)	31,14%	34,25%
Показник достатності основного капіталу (Н3)	15,57%	17,13%
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	21,01%	21,73%
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	71,17%	37,21%
Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9)	0,11%	0,00%
Ліміт загальної довгої відкритої валютної позиції банку (Л13-1)	3,76%	4,18%
Ліміт загальної короткої відкритої валютної позиції банку (Л13-2)	0,00%	0,00%
Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR total)	305,48%	366,96%

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.

В межах стратегії управління ризиком ліквідності Банк утримує портфель високоякісних ліквідних активів. Поточне управління ліквідністю здійснюється за допомогою методів розрахунку коефіцієнтів ліквідності й аналізу активів та пасивів за строками до погашення. Банком використовується розроблений автоматизований розрахунок позиції ліквідності в цілому для різних часових проміжків та валют для моніторингу потреб у фінансуванні, в залежності від поведінки потоків грошових коштів. Контроль за величиною ризику ліквідності здійснюється шляхом встановлення лімітів на кумулятивні розриви ліквідності в часовому горизонті.

Одним з методів оцінки ризику ліквідності, що використовує Банк, є аналіз коефіцієнта покриття ліквідності (LCR). Протягом 2023 року відсутні порушення коефіцієнта покриття ліквідності (LCR).

Контроль за величиною ризику ліквідності здійснюється шляхом встановлення лімітів на кумулятивні розриви ліквідності в часовому горизонті.

Аналіз ліквідності станом на 31 грудня 2023 року показав, що Банк має достатню ліквідність незважаючи на негативний вплив військових дій на території України. Обов'язкові нормативи Національного банку України щодо ліквідності Банком дотримуються і мають значний запас.

#### **Підтримка контролером Банку, який є кінцевим бенефіціарним власником Банку, здійснення Банком безперервної діяльності.**

Фізична особа – акціонер Банку - власник домінуючого контрольного пакета акцій (99,4409% статутного капіталу Банку) (далі – ФО) вирішив розмістити свої власні кошти на депозит на підставі укладення договору депозиту між ФО та Банком, що врегульоване Цивільним кодексом України та рядом підзаконних актів. В подальшому, під час дії зазначеного договору, ФО вирішила, за власним волевиявленням і на власний розсуд, як кредитор Банку на підставі депозитних зобов'язань останнього, здійснити юридично значиму дію з прощення цього депозиту, яку Банк оформив документально у вигляді окремого договору на вимогу ФО.

Після укладення відповідного правочину прощення боргу за депозитом ФО Банк таке прощення здійснив через облік такої операції з прощення депозиту як інші доходи банку. Потім ФО звернулася до Банку з вимогою розірвати Договір прощення депозиту, з укладанням Угоди про розірвання договору прощення депозиту, кошти були повернуті на поточний рахунок ФО. Далі між ФО та Банком укладено Договір про надання поворотної (строкової) безвідсоткової фінансової допомоги (позики).

Згідно листа Національного банку України сума поворотної (строкової) безвідсоткової фінансової допомоги була визнана у складі інших фінансових зобов'язань з визнанням прибутку (збитку) першого дня з наступною щомісячною амортизацією.

Акціонери та Керівництво Банку мають намір і в подальшому підтримувати та розвивати діяльність банку та впевнені у здатності банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, та вважають, що дане судження є адекватним, враховуючи чинну стратегію банку, стан виконання планових показників, та зважуючи на поточну геополітичне становище в країні.

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

Результати діяльності Банку протягом 2023 року знаходилися під впливом війни, посиленням всіх видів ризиків. Війна та теракти з боку росії продовжили вплив на бізнес-процеси, логістичні зв'язки, діяльність підприємств та громадян, принесли значні втрати фізичним та юридичним особам, підтримували внутрішню та зовнішню міграцію населення. Зазначені події стримували відновлення попиту на банківські послуги, в т.ч. з кредитування. Вплив війни на Банк є значним та продовжується. Підвищеними були втрати від кредитного ризику та впливу негативних подій на якість активів банку. Також, зростання операційного ризику спричинило недоотримання операційних доходів, збільшило витрати на операційну діяльність. Попри поступове відновлення обсягів платежів з кінця 2022 року, база для банківських комісій протягом 2023 року зростала повільно. Відповідно до нормативних вимог Банком своєчасно оцінювалися кредитні збитки, формувалися в необхідних розмірах резерви понад планових очікувань, проводилися заходи з реструктуризації позик.

Банк протягом звітного періоду здійснював всі необхідні заходи, щодо забезпечення роботи у кризовій період та безперервної роботи під час відсутності електрики. Залежно від ситуації та відповідно до плану безперервної діяльності 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.

Банк швидко реагує на деструктивні події, застосовує перелік дій, що включають: ретельну попереджувальну діагностику індикаторів ризиків, показників та параметрів ризиків; заходи щодо зменшення та оптимізації витрат, з підтримки капіталу, збільшення бази фондування, оптимального управління активами та пасивами, Банк підтримує конкурентну процентну політику.

Протягом звітного року Банк забезпечив стабільну та безперебійну роботу в воєнний час, з проведенням безготівкових операцій та інших операцій з використанням дистанційних сервісів банку та сучасних ІТ систем для надання дистанційних фінансових послуг. Банк має збалансовану структуру активних та пасивних операцій, необхідну ліквідність, виконує вимоги щодо капіталу, економічних нормативів, нормативу стабільного фінансування, інших нормативів встановлених Національним банком України. Банком забезпечено в повному обсязі всі зобов'язання за договірними відношеннями з клієнтами та контрагентами.

Протягом звітного періоду для збільшення клієнтської бази, депозитного портфелю, доходів, Банком вносилися зміни до умов по залученню коштів фізичних та юридичних осіб, зарплатним проектам, тарифним пакетам з розрахунково-касового обслуговування в т.ч. по картковим рахункам, змінювалися тарифи на касові послуги без відкриття рахунку, в т.ч. по операціям з банкнотами (монетами).

Також, Банком провадилася робота з:

- подальшого опрацювання процедур мобільного додатку, вдосконалення його роботи, розширення переліку послуг;
- розвитку карткових технологій з впровадження та опрацювання сервісів для мобільних і безконтактних платежів, з токенизації платіжних карток;
- напрямку обслуговування клієнтів фізичними осіб, що працюють з цінними паперами із залученням інфраструктури банку для надання розрахунково касового обслуговування для отримання додаткових доходів;
- розширення кредитування в рамках державної програми іпотечного кредитування «Оселя»;
- підготовчі заходи з розвитку власних програм кредитування (авто, житло, будівництво, розстрочка), з впровадження цифрової іпотеки, цифрового кредиту на авто.

Рівень довіри клієнтів та вкладників до Банку залишався достатньо високим, що дало змогу зберегти на обслуговуванні основних ресурсо - утворюючих клієнтів та забезпечити стійке утримання та зростання обсягів ресурсної бази за рахунок коштів корпоративних клієнтів та ресурсів фізичних осіб в т.ч. строкових. Основну частку карткових продуктів, як і було, зосереджено в відділеннях Київському №1, Харківському головному, Центральному.

В 2023 році Банк зберіг неперервність роботи та операційну прибутковість обраної універсальної бізнес-моделі.

#### **Основні показники діяльності за 2023 рік:**

- дотримано на прийнятому рівні нормативи капіталу, ліквідності, стабільного фінансування, інших економічних нормативів згідно вимог Національного банку України;
- оптимальне управління фінансовими ресурсами, збільшено розміру чистого процентного доходу;
- 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 ;
- ризик контроль кредитного портфелю, створення достатніх резервів за активними операціями, контроль за концентраціями, робота з проблемною заборгованістю;
- підтримка на високому рівні частки доходних активів (понад 90%);
- оптимізація загальних адміністративних та операційних витрат;
- отримання операційних доходів, та операційного результату понад планового рівня,
- вдосконалення системи ризиків, внутрішнього контролю, управлінської звітності;

- впровадження системи мотивації для збільшення потенціалу фронт-офісу.

Станом на 01.01.2024 Банк забезпечив позитивний результат діяльності після сплати податків та відрахувань в резерви під активні операції.

**Фінансовим результатом діяльності АТ «СКАЙ БАНК»** станом на 01.01.2024 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. Результат роботи Банку за 2023 рік покращено порівняно з 2022 на 22,81 млн грн. або на 108,7%. Підтримання Банком операційної прибутковості під час війни є свідченням того, що бізнес-модель Банку орієнтована на отримання прибутку з урахуванням виваженого підходу до ризиків. Станом на 01.01.2024 фактична величина ризику (профіль ризику) у межах встановленого сукупного рівня ризик-апетиту Банку. Непокритий кредитний ризик відсутній.

Основним джерелом загальних доходів Банку в звітному році 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. Найвагомими в комісійних доходах є доходи від розрахунково-касового обслуговування клієнтів та від операцій для клієнтів на валютному ринку. Чистий процентний дохід становить 172,47 млн грн., чистий комісійний дохід становить 7,19 млн грн, сукупний торговий результат від операцій з фінансовими інструментами 96,58 млн грн.

Кредити та заборгованість клієнтів фізичних та юридичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю становили на 31.12.2023 471,22 млн грн, що більше порівняно з 31.12.2022 року на 184,04 млн грн. При цьому сума нарахованих непогашених відсотків, за цими кредитами складає станом на 31.12.2023 р. - 5350 тис. грн. (на 31.12.2022 р. - 2815 тис. грн.) Протягом 2023 року не було повного погашення раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості, частково було повернуто - 5 тис. грн., зазначені повернення визнані у складі інших операційних доходів

Показники рентабельності капіталу та активів за 2023 рік становлять відповідно 15,92% та 2,01%.

Протягом 2023 року Банку встановлено кредитний рейтинг згідно рішень ТОВ «Рейтингове агентство «ІВІ-Рейтинг»(далі Агентство), а саме:

Дія	Дата	Рейтинг	Прогноз
Підтвердження рейтингу зі зміною прогнозу та зі збереженням у контрольному списку	15.05.2023	uaAA-	У розвитку
Підтвердження рейтингу зі збереженням у контрольному списку	13.09.2023	uaAA-	У розвитку
Підтвердження рейтингу зі збереженням у контрольному списку	24.11.2023	uaAA-	У розвитку

Рейтингове агентство «ІВІ-Rating» 18.03.2022 прийняло рішення про переведення кредитних рейтингів всіх клієнтів у Контрольний список (CreditWatch) із прогнозом «негативний». Таке рішення зумовлено тривалими військовими діями на території України через агресію з боку РФ, невизначеністю щодо перспектив розвитку економіки та погіршенням умов діяльності. Після завершення збройного конфлікту Агентство планує провести оновлення кредитних рейтингів на основі оцінки соціально-економічного стану України, індивідуальних параметрів платоспроможності клієнтів, а також аналізу операційного середовища, включаючи законодавчі обмеження і стимули, доступність ресурсів та ринків збуту, чутливість до регулювання тощо.

Внесення рейтингу до Контрольного списку означає, що Агентство може розглядати питання про зміну рейтингу у зв'язку з подіями або тенденціями, які можуть суттєво вплинути на кредитоспроможність власника цього рейтингу.

Динаміку основних показників балансу та фінансового плану за 2023 рік порівняно з попереднім звітним періодом наведено нижче:

№ з/п	Найменування статті	Станом на 31.12.2023	Станом на 31.12.2022	Відхилення за 2023 рік	% відхилення
<b>1</b>	<b>АКТИВИ, тис.грн.</b>				
2	Грошові кошти та їх еквіваленти	251249	208493	42756	20,51%
3	Кредити та заборгованість клієнтів	471217	287180	184037	64,08%
4	Інвестиції в цінні папери	2182564	1431081	751483	52,51%
5	Похідні фінансові активи	1603	3197	-1594	-49,86%
6	Інвестиційна нерухомість	3542	25407	-21865	-86,06%
7	Основні засоби та нематеріальні активи та активи з права користування	116427	95998	20429	21,28%
8	Інші активи	15082	15074	8	0,05%
<b>9</b>	<b>Усього активів</b>	<b>3041684</b>	<b>2066430</b>	975254	47,20%
10	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, тис.грн.</b>				
11	Кошти банків	485186	477111	8075	1,69%
12	Кошти клієнтів	1865594	1127910	669936	56,03%
13	Інші залучені кошти	175263	3196	172067	5383,98%
14	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	11666	4585	7081	154,44%
15	Відстрочені податкові зобов'язання	3904	2555	1349	52,79%
16	Резерви за зобов'язаннями	949	1096	-147	-13,39%
17	Інші зобов'язання	78656	77193	69210	732,76%
18	Субординований борг	145313	141285	4028	2,85%
<b>19</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>2766531</b>	<b>1834931</b>	931600	50,77%
20	<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ, тис.грн.</b>				
21	Статутний капітал	200100	200100	0	0,00%
22	Емісійні різниці	12	12	0	0,00%
23	Резервні та інші фонди банку	24662	23613	1049	4,44%
24	Резерви переоцінки	22947	23776	-829	-3,49%
25	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	27432	( 16002)	43433	-271,43%
<b>26</b>	<b>Усього власного капіталу</b>	<b>275153</b>	<b>231499</b>	43654	18,86%
<b>27</b>	<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>	<b>3041684</b>	<b>2066430</b>	975254	47,20%

## 6. Ключові показники діяльності АТ «СКАЙ БАНК» протягом 2023 року

### Динаміка ключових показників діяльності АТ «СКАЙ БАНК» протягом 2023 року

Динаміка ключових показників діяльності АТ «СКАЙ БАНК» протягом 2023 року (тис. грн.)					
Показник	01.01.2023	01.04.2023	01.07.2023	01.10.2023	01.01.2024
1. Загальні активи	2 066 430	2 171 168	2 364 445	2 520 757	3 041 684
2. Кредитний портфель	287 180	256 077	320 928	423 783	471 217
3. Інвестиції в цінні папери	1 431 081	1 396 293	1 450 110	1 614 815	2 182 564
4. Депозитний портфель	1 126 101	1 211 553	1 342 757	1 404 092	1 157 596

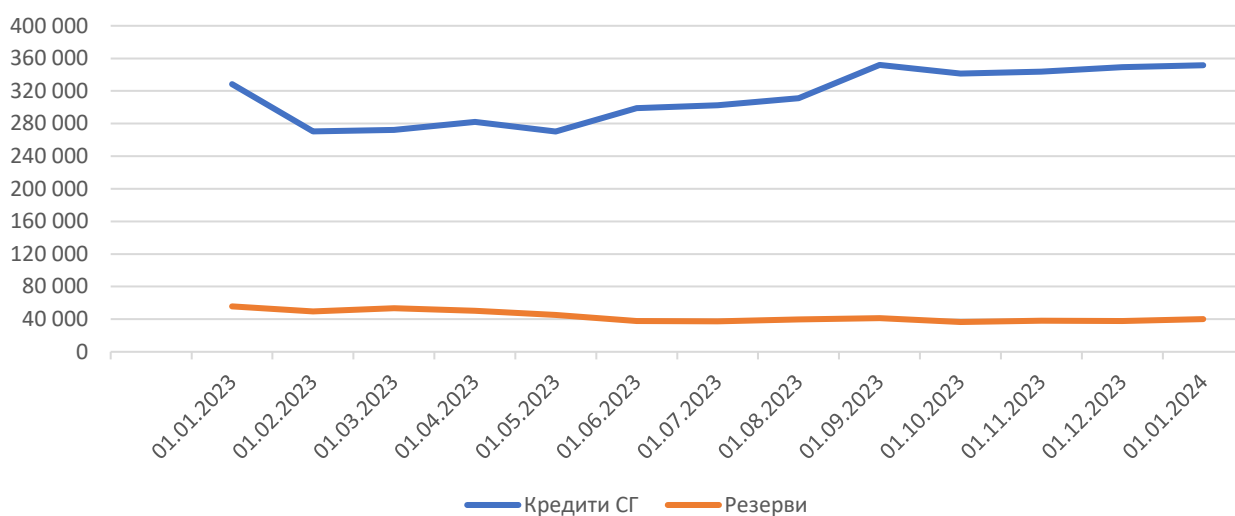
5. Балансовий капітал	231 499	254 217	260 281	286 102	275 152
6. Фінансовий результат	20 987	22 718	28 782	54 603	43 797
7. Рентабельність активів, %	0,95	4,16	2,61	3,18	2,01
8. Рентабельність капіталу, %	9,27	33,89	20,92	26,31	15,92

### Звіт про фінансові результати за 2023 рік

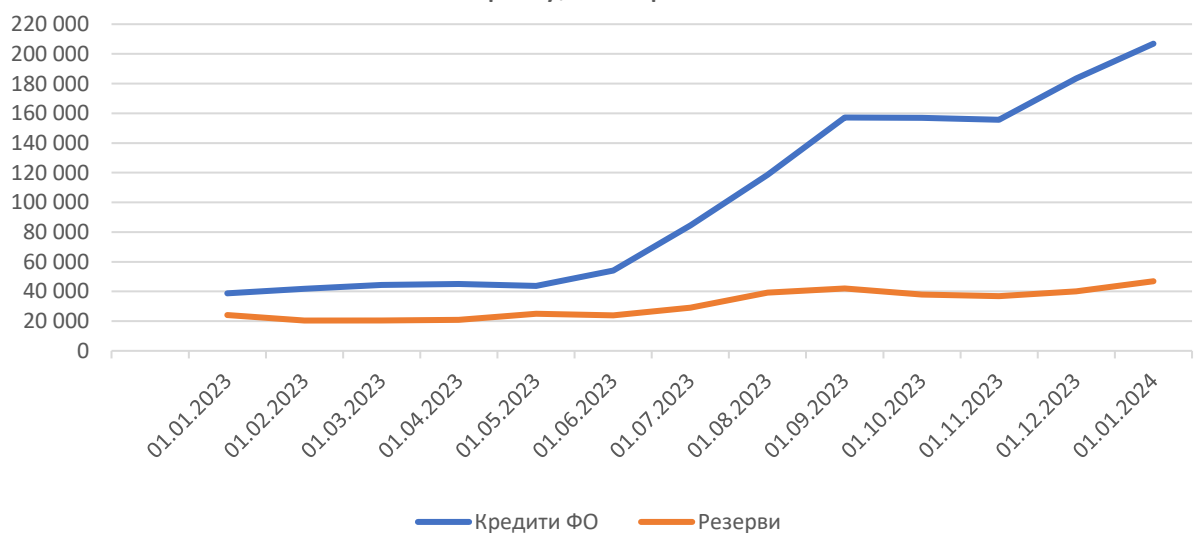
№	Найменування статті	2023 рік	2022 рік	Відхилення за 2023 рік	% відхилення
1	Процентні доходи	291491	215393	76098	35,33%
2	Процентні витрати	( 119017)	( 135265)	16248	-12,01%
3	<b>Чистий процентний дохід /(Чисті процентні витрати)</b>	<b>172474</b>	<b>80128</b>	92346	115,25%
4	Комісійні доходи	11618	11452	166	1,45%
5	Комісійні витрати	( 4428)	( 3746)	( 682)	18,20%
6	Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	65794	( 96985)	162779	-167,84%
7	Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	( 7)	0	( 7)	
8	Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою	25824	223158	( 197334)	-88,43%
9	Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти	4966	11762	( 6796)	-57,78%
10	Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	( 4730)	( 23262)	18532	-79,67%
11	Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	11517	0	11517	
12	Чистий (збиток)/прибуток від зменшення/відновлення корисності фінансових активів	( 98229)	( 90752)	( 7477)	8,24%
13	Чистий (збиток) / прибуток від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями	( 91)	( 134)	042	-31,17%
14	Інші операційні доходи	8476	20707	( 12231)	-59,06%
15	Витрати на виплати працівникам	( 85794)	( 61958)	( 23836)	38,47%
16	Витрати зносу та амортизація	( 6778)	( 11603)	4825	-41,59%
17	Інші адміністративні та операційні витрати	( 39328)	( 33901)	( 5427)	16,01%
18	<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>61284</b>	<b>24866</b>	36418	146,46%
19	Витрати на податок на прибуток	( 17487)	( 3879)	( 13608)	350,81%
20	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	43797	20987	22810	108,69%
21	<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>43797</b>	<b>20987</b>	22810	108,69%



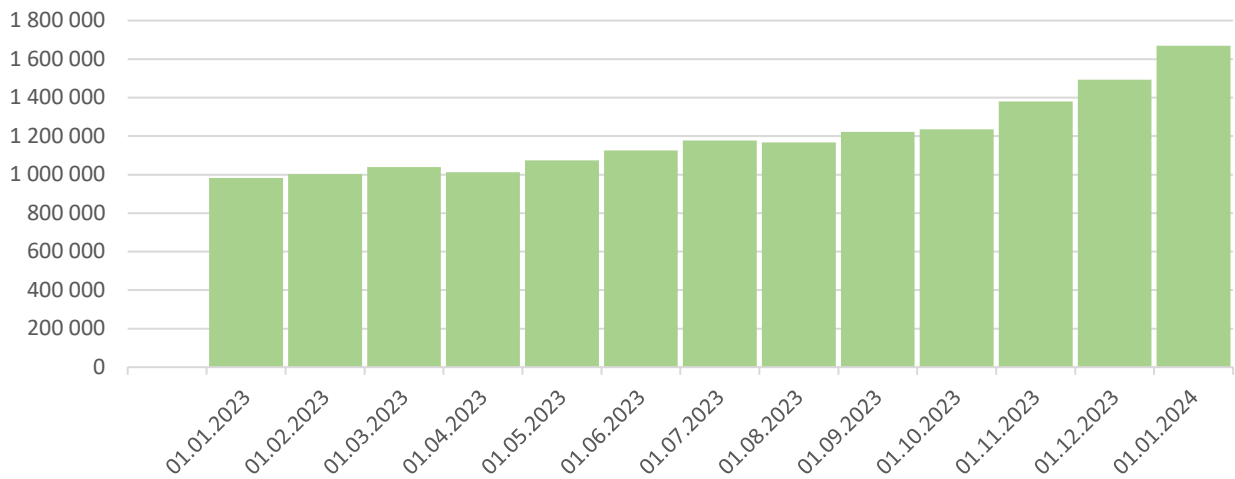
### Кредити надані суб.господарювання та резерви протягом 2023 року, тис.грн.



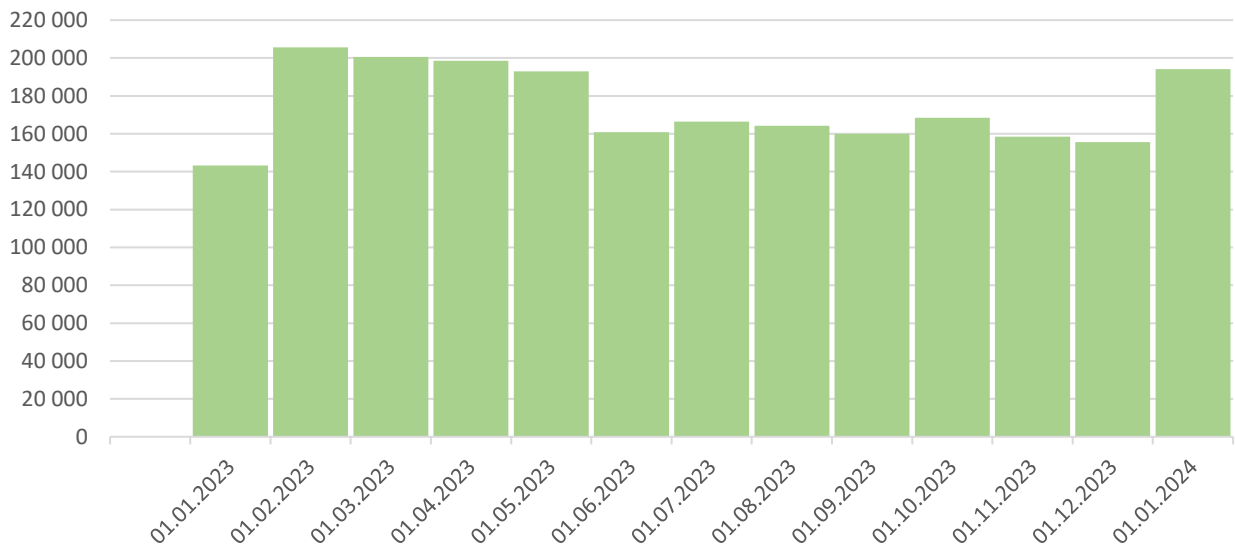
### Кредити надані фізичним особам та резерви протягом 2023 року, тис.грн.



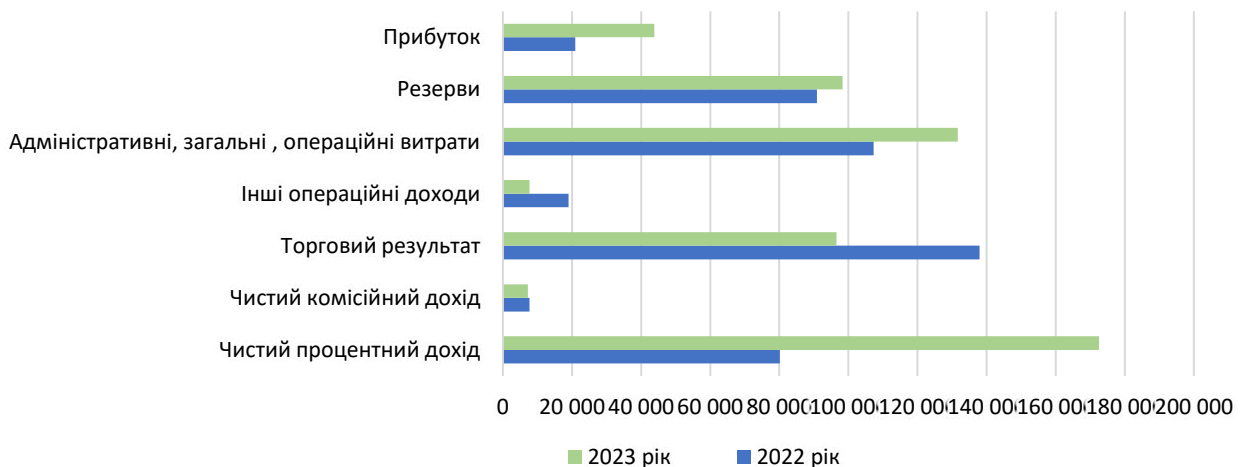
### Кошти суб'єктів господарювання в 2023 році, тис.грн.



### Кошти фізичних осіб в 2023 році, тис.грн.



### Доходи, витрати, прибуток в 2023 р. порівняно з 2022 р., тис.грн.



### Портфель цінних паперів протягом 2023 р., тис.грн.



**Голова Правління**

**Р.У. Галієв**

**Головний бухгалтер**

**Н.М. Ріяко**



« 11 » квітня 2024 року

Виконавці:

Онїпко О.М.(поточна управлінська діяльність - (067)4172237)

Бабич К.М. (корпоративне управління – (093)5779065)