



Затверджено до випуску

20.04.2026

Голова Правління Банку

Галієв Р.У.

**ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА
(ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ)
АТ «СКАЙ БАНК» ЗА 2025 РІК**

Київ -2025

Зміст

1. Опис зовнішнього середовища, в якому здійснює діяльність Банк.....	3
2. Звіт про корпоративне управління Банку.....	9
3. Короткий опис діючої бізнес-моделі, основні продукти та послуги, отримані винагороди за звітний період, стратегічні цілі	389
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...	446
5. Фінансові та нефінансові показники, аналіз значних змін у фінансовому стані, ліквідності та результатах діяльності, причини змін показників протягом звітного періоду	52
6. Ключові показники діяльності АТ «СКАЙ БАНК» протягом 2024 року	546

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 2025 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

В другій половині 2025 року економічне зростання в країнах торговельних партнерів України поволі відновлювалося, інфляція переважно прямувала до цілей визначених центральними банками, які дедалі активніше знижували ставки на тлі стійкого сповільнення інфляції та відносно слабкої економічної активності. Показники промисловості послабилися в грудні 2025 року через сповільнення надходжень нових замовлень і розпродаж запасів. Зростання сектору послуг залишалося стабільним, діловий оптимізм – помірним. Світові ціни на нафту знижувалися під тиском очікувань надлишкової пропозиції на ринку. Ціни на газ в Європі знижувалися попри сезонне підвищення попиту та низькі рівні заповнення газових сховищ. Цьому сприяли стійкі обсяги постачання Норвегією, значні надходження зі США, рекордні сезонні потоки російського газу через "Турецький потік", збільшення виробництва вітрової енергії в Німеччині, Франції, Нідерландах. Ціни на залізну руду та сталь коливалися у вузькому діапазоні: наявної пропозиції було достатньо для забезпечення поточного попиту. Ринки пшениці та кукурудзи були відносно збалансованими завдяки гарним урожаюм у 2025/2026. Ціни на соняшникову олію відновили стрімке зростання через дефіцит пропозиції на світовому ринку, спричинений падінням експорту з України та Росії, що лише частково компенсувалося нарощуванням постачання з Аргентини.

Економіка України

У грудні як споживча, так і базова інфляція сповільнилися до 8% у річному вимірі. Така динаміка зумовлювалася передусім ефектами вищих урожаїв, а також певним зменшенням тиску на ринку праці та збереженням стійкої ситуації на валютному ринку.

Російська агресія й надалі створювала загрози для цінової динаміки та економічної активності. Упродовж останніх місяців 2025 року значною мірою реалізувалися та додатково посилювалися ризики, пов'язані з руйнуваннями енергетичної інфраструктури, що підвищило тиск на витрати підприємств, їхній виробничий потенціал. Ділові очікування підприємств у грудні погіршилися в низці галузей на тлі посилення обстрілів енергетичної інфраструктури й об'єктів логістики, хоча й залишалися суттєво ліпшими, ніж у 2024 році. Так, ділові настрої в будівельній галузі перейшли у від'ємну площину, а в промисловості – надалі погіршувалися. Стриманими залишалися очікування й у секторах торгівлі та послуг. Водночас оборонні замовлення підтримували зростання металургії, а продовження жнив пізніх культур забезпечило зростання сільського господарства і сповільнення спаду у вантажних перевезеннях.

Дефіцит поточного рахунку розширився. Збереження значних обсягів міжнародної допомоги наприкінці року забезпечило чергове оновлення рекордних рівнів валових міжнародних резервів, які станом на кінець року сягнули 57,3 млрд дол. Дефіцит бюджету і надалі фінансувався за рахунок міжнародної допомоги та внутрішніх залучень. Роловер ОВДП у всіх валютах у 2025 році становив 116%. Збереження облікової ставки на незмінному рівні в грудні сприяло подальшому нарощуванню обсягів вкладень населення в гривневі строкові депозити та ОВДП. Це в тому числі обмежило сезонне зростання чистого попиту на іноземну валюту в грудні. Валютні інтервенції НБУ в 4 кварталі 2025 року сезонно збільшилися порівняно з попередніми місяцями, але були меншими, ніж рік тому.

Банківський сектор

Умови для роботи банків протягом звітного кварталу залишалися сприятливими. Ключові показники стійкості банківської системи – достатність капіталу, ліквідність, прибутковість та якість кредитів – перебували на високих за історичними мірками рівнях.

У IV кварталі тривав інтенсивний приплив коштів населення та бізнесу до банків, протягом 2025 року саме кошти клієнтів залишалися основним джерелом фінансування сектору, що зростає. Чисті гривневі кредити бізнесу та населенню зросли більше ніж на третину за рік. Це було постійним рушієм зростання чистих активів сектору протягом року. За рік обсяг гривневих кредитів на ринкових умовах збільшився значно швидше, ніж субсидійованих. Частка непрацюючих кредитів за рік зменшилася найбільше за понад 15 років. Найінтенсивніше скорочення відбулося в останньому кварталі, передусім у державних банків. За результатами року зміни ставок за кредитами для бізнесу та населенню були відносно незначними. Чиста процентна маржа сектору залишалася високою. Сектор залишався прибутковим насамперед завдяки високій чистій процентній маржі за незначного резервування, внесок державних банків у фінансовий результат зменшився. Послідовно запроваджуються європейські норми для банків, розпочалася нова регулярна оцінка стійкості.

У IV кварталі в Україні кількість діючих банків не змінилася – 60. Наприкінці грудня створено новий перехідний банк ЮТЕ Банк на базі визнаного неплатоспроможним РВС Банку, це перший випадок створення перехідного банку з 2015 року. 100% акцій ЮТЕ Банку належать естонській банківській групі Iute Group AS. У цілому за рік припинили діяльність два банки: вищезгаданий РВС Банк у грудні та Банк Портал, який добровільно здав ліцензію у березні. Ураховуючи сукупну частку цих фінустанов – 0.05% від активів платоспроможних банків, їхній вихід з ринку не вплинув на банківський сектор.

За IV квартал обсяг чистих активів банків зріс на 11%, у річному вимірі – на 17.2%. Упродовж року стабільним джерелом приросту чистих активів банківського сектору було передусім активне кредитування. Обсяг чистих кредитів зріс на 7.5% за IV квартал та на третину у річному вимірі. Банки надалі нарощували власний портфель ОВДП, інвестуючи у випущені урядом папери. Його приріст становив 3.6% за квартал та 4.9% за рік. Обсяги депозитних сертифікатів НБУ також ситуативно зросли: на 55.2% за квартал та на 42.1% за рік. Котрий рік поспіль це пояснюється значними державними видатками наприкінці року, які населення і бізнес отримують як кошти на свої рахунки. Уже в січні обсяг депозитних сертифікатів скоротився.

Чисті гривневі кредити бізнесу інтенсивно зростали впродовж року – на 35.6%. Приріст кредитів МСП у IV кварталі сезонно уповільнився до 2.4%. За рік цей портфель збільшився на 34.2%. Частка чистих гривневих кредитів МСП у портфелі за рік дещо скоротилася (на 0.6 в. п.) до 59.6% на кінець року. Вагомий внесок у зростання кредитів мало поживлення кредитування державних компаній, передусім із сектору енергетики. Частка кредитів, наданих державним компаніям, за рік зросла на 2.5. в. п. (0.6 в. п. за квартал) до 14.8% у чистому гривневому портфелі. У другому півріччі активізувалося кредитування в іноземній валюті, насамперед великих та середніх компаній в оптовій торгівлі, сільському господарстві, харчовій промисловості та енергетиці. Приріст чистих валютних кредитів становив 11.6% за IV квартал та 23.2% за 2025 рік. Кредитний портфель нарощували всі групи банків. Найбільше зростання чистого гривневого портфеля у IV кварталі та за рік загалом було в іноземних банків. Приріст кредитного портфеля для них становив 8.9% кв/кв та 45.7% р/р. Дещо меншими були темпи зростання у державних банках – 2.8% кв/кв та 34% р/р, основним рушієм кредитування був попит від державних корпорацій. За підсумками року найбільше зросли обсяги кредитів компаніям оптової торгівлі, сільського господарства, харчової промисловості, фінансових послуг, а також у енергетиці та машинобудуванні, зокрема ОПК. У цілому сприятливі умови кредитування сприяли зростанню позик передусім за межами державних програм підтримки. Протягом року кредити, надані на ринкових умовах, зростали швидше, ніж пільгові кредити за програмами “5-7-9%”. Відповідно частка кредитів за програмами “5-7-9%” зменшилася в гривневому портфелі бізнесу з початку року на 5 в. п. до 30%. Поживлення несубсидійованого кредитування, зокрема у низці пріоритетних галузей, – це

результат втілення Стратегії з розвитку кредитування. Приріст чистих гривневих кредитів населенню у IV кварталі дещо уповільнився, до 7.5% кв/кв, проте за рік пожвавився до 33.9%. Упродовж кварталу та року в цілому всі групи банків активно нарощували власний кредитний портфель фізособам, найшвидше – приватні. Для них приріст обсягів становив 8.9% кв/кв та 41% р/р. Зростання іпотечного портфеля у IV кварталі сповільнилося порівняно з минулим кварталом, до 9.3%. Натомість за рік темпи зросли до 35.8%. Частка іпотечних кредитів в портфелі на кінець року становила 13.6%, збільшившись на 0.2 в. п. за квартал і рік. В іпотеці традиційно домінували позики в межах програми “єОселя”, динаміка якої, як і раніше, визначається наявністю коштів оператора УФЖК. Разом із тим запровадження моделі компенсації процентів, передбачене стратегією УФЖК, затримується, що визначає обмеженість потенціалу зростання ринку. Помітним є приріст обсягу автокредитів: на 13.1% кв/кв та 41.9% р/р. Відповідно зросла їхня частка у роздрібному портфелі: на 0.3 в. п. за квартал і рік, до 6%. Упродовж року частка непрацюючих кредитів (NPL) зменшилася і на кінець року становила 13.9% – це історично найнижчі показники за понад 15 років. За IV квартал частка NPL скоротилася одразу на 11.1 в. п. Визначальним чинником різкого скорочення частки NPL наприкінці року було списання старих кредитів держбанків, визнаних непрацюючими ще у 2015–2017 роках під час реформи банківського сектору, зокрема пов’язаних із колишніми власниками Приватбанку. Тож частка NPL у держбанках за рік зменшилася найбільше, на 23.1 в. п. до 19.8%. Скорочення частки NPL відбулося як у корпоративному, так і в роздрібному сегментах, а також в усіх групах банків. У кредитах бізнесу показник знизився до 17% (-22 в. п. за рік), для фізичних осіб – до 10.8% (-4.7 в. п. за рік). Позитивний вплив на зменшення частки NPL упродовж року мало нарощування банками нових кредитів високої якості. Рівень резервування банків під очікувані кредитні збитки залишався помірним.

Зобов’язання банків зросли на 12.3% у IV кварталі та на 16.1% за рік. Основним рушієм цього зростання залишалися кошти клієнтів – як бізнесу, так і населення. В останньому кварталі року темпи зростання коштів бізнесу очікувано пришвидшилися, що повторювало тенденцію попередніх років. Обсяги кредитів рефінансування і надалі зменшувалися, на кінець року їх використовували лише два невеликих приватних банки. Гривневі кошти фізичних осіб зросли на 6.3% у IV кварталі, а зростання за рік загалом становило 18.6%. У звітному кварталі відновилися темпи нарощення банками строкових гривневих депозитів фізосіб – до 6.0% кв/кв та 19.6% р/р. Кошти населення в іноземній валюті також зросли на 2.2% (+9.5% р/р) за рахунок зростання коштів на поточних рахунках. Строкові депозити у валюті практично не змінилися в IV кварталі, а в річному вимірі скоротилися на 1.7%. Рівень доларизації вкладів фізосіб знизився на 0.4 в. п. до 33.2% під впливом швидшого зростання гривневих вкладів. Гривневі кошти бізнесу суттєво зросли, на 22.9% за квартал, що повторює сезонну динаміку IV кварталу попередніх років. За рік гривневі кошти бізнесу зросли на 22.2%. Водночас обсяги валютних коштів бізнесу зменшилися за квартал на 1.9% (-0.6% р/р).

З березня до грудня 2025 року облікова ставка НБУ залишалася незмінною – на рівні 15.5% річних. Уже в січні 2026 року, ураховуючи стійке послаблення інфляційного тиску, НБУ перейшов до циклу пом’якшення монетарних умов, знизивши облікову ставку на 0.5 в. п. Відповідно суттєвих змін ставок банків за новими залученнями упродовж IV кварталу не відбулося. Загалом за рік вартість нових залучень від бізнесу зростала швидше, ніж за коштами населення, передусім у першому півріччі. Ринкові ставки за гривневими кредитами бізнесу тимчасово зросли у листопаді, але вже у грудні знизилися. Певне здешевлення кредитів наприкінці року пояснюється переважно умовами угод з малими та середніми підприємствами. Найнижчу середню ставку в грудні надалі пропонували іноземні банки – 13.5% річних, найвищу – приватні банки – 18.4% річних. Кредити населенню впродовж кварталу подорожчали на 1.3 в. п. до 28.7% річних. Коливання навколо ставки близько 28% річних триває вже два з половиною роки.

За 2025 рік банки отримали 126.8 млрд грн прибутку, майже половину якого сформували державні банки. Обсяг прибутку на 39.4% більший, ніж у попередньому році, значною мірою через нижчу ставку податку на прибуток. Прибуток до оподаткування за цей рік зріс усього на 13.3%. Збитковими були сім малих банків із сукупним збитком лише 0.1 млрд грн. Чистий процентний дохід залишався основним джерелом прибутку. Дохідність активів у середньому була дещо вищою, ніж у попередньому році. У IV кварталі вона незначно знизилася через зменшення дохідності ОВДП. Натомість дохідність кредитів залишалася стабільною, а

нарощення кредитування сприяло зростанню процентного доходу. Вартість фондування третій квартал поспіль майже не змінювалася. Тож чиста процентна маржа хоч і дещо зменшилася упродовж IV кварталу, але в середньому за рік залишалася високою – 7.7%. Чистий комісійний дохід суттєво зріс – на 19.7% р/р у IV кварталі та на 12.5% р/р за рік. У грудні його місячний обсяг перевищив довоєнний рівень грудня 2021 року. Цьому переважно сприяло збільшення безготівкових розрахунків. Позитивний результат переоцінки ОВДП в останньому кварталі був найвищим за рік. Прибуток від операцій з купівлі-продажу валюти порівняно з попереднім кварталом також зріс на 8.3% (-1.3% р/р). Операційні витрати за квартал зросли менше, ніж доходи, – на 15.4% р/р, зокрема витрати на персонал – на 15.7% р/р. Чистий операційний прибуток до відрахувань у резерви перевищив рівень відповідного кварталу торік на 31.7%, за рік він був вищим на 10.1%. Співвідношення операційних витрат і операційного доходу (CIR) залишалося хорошим – 43.3% порівняно з 46.4% у IV кварталі 2024 року, у середньому за рік – 40.9%. Операційно збитковими за рік були 11 банків. Упродовж року відрахування до резервів були помірними, а в IV кварталі відбулося навіть їх часткове розформування.

Упродовж звітної року та IV кварталу регулятивний капітал банківського сектору зріс, що підтримує можливість фінустанов наращувати обсяги кредитів. Усі банки виконували вимоги до достатності капіталу, включно з коефіцієнтом левериджу.

Перспективи та ризики

З початку 2026 року НБУ розпочав традиційну оцінку стійкості. Вона включатиме стрес-тестування 26 найбільших банків, на які припадає понад 90% активів банківської системи. Навесні НБУ оприлюднить методологію стрес-тесту. НБУ також продовжує запровадження регулятивних змін згідно з європейськими нормами. Відповідно до нещодавніх рішень банки мають до кінця жовтня 2026 року розробити внутрішні положення та до кінця лютого наступного року провести тестові розрахунки нормативу максимального розміру значної експозиції (LEX). З початку 2027 року фінустанови розкриватимуть інформацію про управління ризиками у межах вимог Pillar III. Очікується, що із серпня банки врахують рекомендації регулятора з інтеграції принципів сталого розвитку у систему корпоративного управління. Водночас НБУ удосконалив підходи до оцінки банками кредитного ризику відповідно до Стратегії з розвитку кредитування з метою сприяння подальшій кредитній експансії. Відповідно до раніше оголошених рішень банки мають до кінця лютого розробити положення про визначення мінімального розміру експозицій, зважених за кредитним ризиком; з березня вони повинні враховувати в достатності капіталу ризик коригування кредитної оцінки, а до кінця травня мають бути проведені тестові розрахунки ризику розрахунку.

Зазначені зміни спрямовані на імплементацію положень європейського законодавства та мають стати визначальними в забезпеченні підвищення стійкості банківського сектору, його конкурентоздатності та інвестиційної привабливості.

Прогноз роботи для фінансового сектору в 2026 -2027 році має позитивні перспективи. Українська банківська система буде надалі зберігати операційну прибутковість.

Попри виклики широкомасштабної війни, НБУ буде спрямований на забезпечення цінової та фінансової стабільності як запоруки стійкого відновлення економіки. На поточному етапі досягнення цінової стабільності відбувається на основі режиму гнучкого інфляційного таргетування та забезпечується узгодженою комбінацією інструментів процентної та валютно-курсової політики, а також валютних обмежень відповідно до Основних засад грошово-кредитної політики на середньострокову перспективу та Стратегії пом'якшення валютних обмежень. Далі НБУ направлений на посилення дієвості каналів монетарної трансмісії й подальшого відновлення ефективності виконання ключовою (обліковою) ставкою її ролі основного монетарного інструменту. Динаміка облікової ставки й коригування операційного дизайну процентної політики будуть враховувати істотні зміни в балансі ризиків і передусім спрямовуватися на підтримання стійкості валютного ринку, збереження контрольованості інфляційних очікувань та забезпечення цінової стабільності.

Зменшення облікової ставки у січні 2025 року до 15.0% річних відповідає траєкторії базового сценарію січневого макропрогнозу та згідно з опитуваннями – очікуванням більшості

учасників фінансових ринків. Прогнозується, що інфляція протягом 2026 року буде знижуватися. Сповільненню темпів зростання цін протягом 2026 року сприятимуть зважена монетарна політика НБУ, послаблення зовнішнього цінового тиску, поліпшення ситуації в енергосекторі й збільшення врожаїв. Прогноз НБУ передбачає зниження інфляції до 6.6% наприкінці 2026 року.

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.

Ключовим системним ризиком для економіки та фінансового сектору залишається перебіг повномасштабної війни, хоча висока адаптивність українського населення та бізнесу підтримує стійке відновлення зростання української економіки. Масштабні бойові дії унеможливають стрімке економічне відновлення та ускладнюють завдання із закріплення інфляції близько цілі 5%. Швидкість повернення економіки до нормальних умов функціонування передусім залежатиме від характеру й тривалості війни. Поки війна триває, зберігаються ризики подальшого зниження економічного потенціалу, зокрема через втрати людей, територій і виробництв. Воєнні ризики для України також посилюються геополітичною напруженістю у світі, електоральних циклів в окремих країнах і намагань росії сформувати коаліцію держав для конфронтації з демократичним світом. Водночас висока адаптивність бізнесу та населення до складної безпекової ситуації частково компенсує стримувальний вплив безпекових викликів на економічний розвиток.

Загалом всі види ризиків банківського сектору протягом 2026 року будуть залишатися підвищеними.

Ліквідність сектору в цілому буде зберігатися на високому рівні, проте надходження коштів нерівномірні між групами банків. Для управління цими ризиками банки мають гнучко реагувати процентними ставками на зміни ринку. Вища ставка податку посилить ризик прибутковості.

Одним з суттєвих 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, зокрема і через проблеми з енергопостачанням. Банки будуть оперативно вносити зміни в роботу відповідно до планів безперервної роботи на випадки “блекауту” та інших надзвичайних ситуацій.

Актуальними будуть ще 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 енергетичної інфраструктури, які обмежуватимуть експорт;
- негативні міграційні тенденції внаслідок посилення військової агресії з боку рф;
- ризики прибутковості внаслідок підвищення ставки податку.

Найважливішими чинниками, що впливатимуть на діяльність банків будуть:

- Політика НБУ щодо проведення заходів з підтримання фінансової стійкості держави, збереження привабливості гривневих заощаджень, захисту від інфляції, що буде сприяти збільшенню банківських вкладів;
- Державна підтримка програм з кредитування бізнесу, іпотечного кредитування;
- 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 надалі 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. Вартість фондування, що банки залучають від бізнесу та фізичних осіб трохи зменшиться з 2 кварталу 2026 року. Чиста процентна маржа банків буде скорочуватися, але залишатиметься достатньо високою. Чистий комісійний дохід поступово й надалі буде збільшуватися. Буде ймовірне збільшення адміністративних витрат без створення загрози із огляду на високу ефективність банків. Прибуток банківського сектору за 2026 рік буде меншим з причини збільшення ставки податку до 50%.

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.

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 2025 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 2025 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 2025 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. Звернення до акціонерів / учасників та інших стейкхолдерів від Голови Ради Банку

Шановні партнери, клієнти, колеги!

Минулий 2025 рік продемонстрував стійкість до викликів та здатність до сталого зростання банківської системи України, незважаючи на третій поспіль рік війни. Команда АТ «СКАЙ БАНК» докладала максимальних зусиль, щоб досягати поставлених стратегічних цілей та показників бізнес-плану. Банк забезпечив безперебійну роботу, залишився ефективним, ліквідним, операційно стійким та прибутковим, що у свою чергу мало вагомий позитивний вплив у забезпеченні стабільності банківської системи країни.

Незважаючи на екстремальні умови ведення бізнесу в 2025 році, АТ «СКАЙ БАНК» продовжував кредитування реального сектору економіки протягом всього року, системно і професійно безперервно докладав чимало зусиль по пошуку та залученню нових клієнтів для якісного комплексного обслуговування та підтримки бізнесу.

Креативні підходи Банку до ведення бізнесу в 2025 році визначалися участю в програмах: «Доступні кредити 5-7-9%», «єОселя», «SKY-кредит» тощо.

Для Наглядової ради Банку важливо було забезпечити всі сучасні підходи по подальшій розбудові стійкої та ефективної системи корпоративного управління, управління ризиками, комплаєнс-менеджменту, підтримці високоякісного внутрішнього аудиту, дотримання принципів професійної етики на всіх рівнях менеджменту.

Банк постійно демонстрував свою корпоративно-соціальну відповідальність через забезпечення власних відділень безперебійним джерелами живлення та зв'язку, діджиталізацію операційних процесів та одночасне дотримання стандартів інформаційної безпеки практичною участю в спільній банківській мережі «Power Bank», регулярну участь персоналу в благодійних та соціальних заходах.

В майбутньому АТ «СКАЙ БАНК» планує продовжувати свою діяльність, постійно враховуючи мінливі зовнішні умови та пристосовуючись до них. В умовах надзвичайно високого ризику для банківського сектору, який пов'язаний із війною, що триває, Наглядова Рада та Правління постійно залучені в моніторинг ситуації, щоб швидко реагувати не лише на поточні події та виклики, але також на нові можливості, пов'язані, передусім, з процесами відбудови України.

Від імені Наглядової Ради хочу висловити щиру подяку нашим Акціонерам, Вкладникам, Клієнтам та Працівникам за їхню багаторічну залученість та довіру, яка пройшла випробовування як в період економічного піднесення, так і під час серйозних кризових викликів.

Хочу також висловити нашу безумовну підтримку та захоплення відвагою та стійкістю України, її громадян та бізнес-сектору в ці складні часи. АТ «СКАЙ БАНК» завжди був і залишається ключовим та стійким елементом в фінансовому секторі, що підтримує економіку завдяки своїй кредитній активності. Наша безперебійна робота дозволяє клієнтам отримувати якісний банківські та супутні сервіси та бути впевненими у збереженні своїх заощаджень.

Голова Наглядової ради АТ «СКАЙ БАНК»

Аріф БАБАЄВ

2.4. Звернення до акціонерів / учасників та інших стейкхолдерів від Голови Правління Банку

Шановні акціонери, клієнти, партнери та колеги!

Результати діяльності АТ «СКАЙ БАНК» у 2025 році підтверджують стабільність та ефективність навіть в умовах війни. Дуже важливо, що нам вдалося зберегти і примножити довіру клієнтів. Для наших клієнтів залишаються важливими питання, пов'язані зі стабільним веденням рахунків, здійсненням переказів, купівлею валюти в межах, встановлених

законодавством, формами вкладення коштів і депозитами, і ми відповідаємо їхнім очікуванням.

Протягом 2026-2027 років 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 2026-2027 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.

Від імені Банку хочу висловити щиру подяку нашим Акціонерам, Вкладникам, Партнерам, Клієнтам та Працівникам за їхню довіру і співпрацю.

Голова Правління АТ «СКАЙ БАНК»

Рустем ГАЛІЄВ

2.5. 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 01.01.2025 року Наглядова рада Банку була у складі:

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

Протягом звітнього року у складі Наглядової ради Банку відбулися зміни.

Позачерговими загальними зборами акціонерів Банку, що відбулися 30 жовтня 2025 року (дата прийняття рішення 04.11.2025, Протокол № 14), було прийнято рішення про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради Банку та обрання членів Наглядової ради Банку. Таким чином, станом на 05.11.2025 року склад Наглядової ради Банку:

1. Бабаєв Аріф Шавердійович - Голова Наглядової ради;
2. Кішкінов Роман Сергійович – член Наглядової ради, представник акціонера Бабаєва А.Ш;
3. Подеряко Андрій Григорович - Незалежний директор;
4. Бузілов Андрій Миколайович - Незалежний директор;
5. Кушнір Олексій Орестович - 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 проєктів 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 проєкти рішень Ради погоджуються юридичною службою Банку шляхом редагування рішень викладених в проєктах протоколів.

Комітети Наглядової ради в 2025 році не утворювались.

Проте, Наглядовою радою було прийнято рішення про створення з 01.01.2026 комітетів Наглядової ради (протокол №42 від 29.12.2025), а саме:

- Комітет з питань аудиту Наглядової ради АТ «СКАЙ БАНК»;
- Комітет з питань винагород та призначень Наглядової ради АТ «СКАЙ БАНК»;

Також затверджені:

- 1) персональний склад Комітету з питань аудиту Наглядової ради Банку, а саме:

Голова комітету – Бузілов А.М.;

Члени Комітету – Подеряко А.Г., Кушнір О.О.

- 2) персональний склад Комітету з питань винагород та призначень Наглядової ради Банку, а саме:

Голова комітету – Кушнір О.О.;

Члени Комітету – Бабаєв А.Ш., Бузілов А.М.

Призначено секретарем Комітетів - Бабиш К.М., Корпоративного секретаря.

2.6. 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.

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

В 3-му кварталі 2025 року Банком було допущено порушення п.п. а), п.11, ч.2, ст.8 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», в частині порушення строків надання відповіді на запит уповноваженого органу.

За наслідками розгляду матеріалів, зібраних департаментом фінансового моніторингу Національного банку України, 10.11.2025 року було складено протокол про вчинення

адміністративного правопорушення начальником управління фінансового моніторингу АТ «СКАЙ БАНК» та передано матеріали до суду.

25.12.2025 року Шевченківським районним судом міста Києва було розглянуто зазначений протокол та прийнято Постанову у справі № 761/52116/25, якою провадження у справі закрито у зв'язку із закінченням строків притягнення до адміністративної відповідальності. Питання вини в судовому порядку не розглядалось.

До членів Наглядової ради та Правління банку протягом 2025 року санкції не застосовувались.

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

Персональний склад Правління :

Станом на 01.01.2025 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 звітнього року змін у складі Правління Банку не відбувалося.

Станом на 31.12.2025 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.

На початок 2025 року затверджено чисельний склад **Кредитного комітету - 6 (шість) осіб**. 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 (резервний склад: Борзов А.В.- Головний фахівець відділу внутрішньої безпеки Управління 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 Чорненький В.Г. – Директор з роздрібного бізнесу, член Правління (резервний склад: Ридвановський В.П. - Начальника управління продажів роздрібного бізнесу).

Протягом 2025 року склад Кредитного комітету не змінювався.

На початок 2025 року затверджений кількісний склад **Комітету з питань управління активами та пасивами** становив 6 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 (резервний склад: Сологуб Л.Є. – Заступник начальника управління ризиків);
6. Член комітету Чорненький В.Г. – Директор з роздрібного бізнесу, член Правління (резервний склад: Ридвановський В.П. - Начальника управління продажів роздрібного бізнесу).

Відповідно до Положення про Комітет з питань управління активами та пасивами Банку, рішення щодо зміни кількісного та персонального складу комітету приймає Правління Банку. Протягом 2025 року склад Комітету з питань управління активами та пасивами змінювався. Відповідно до рішення Правління АТ «СКАЙ БАНК» від 09.07.2025 (протокол №69/2) з 10 липня 2025 року введено до резервного складу Комітету з управління активами та пасивами Банку Сологуба Л.Є., Заступника начальника управління ризиків, та затверджено чисельний склад Комітету з питань управління активами та пасивами Банку у кількості 6 (шість) осіб. Далі протягом 2025 року склад Комітету з питань управління активами та пасивами не змінювався.

На початок 2025 року затверджений кількісний склад **Тарифного комітету** становив – 7 (сім) 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;
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 Свічкарь О.В. - Начальник Операційного управління (резервний склад: Казначейська В.І. - Начальник відділу супроводження банківських операцій Операційного управління);
6. Член комітету Коробка А.П. - Директор Департаменту інформаційних технологій (резервний склад: Балашов О.В - Начальник відділу супроводження банківських інформаційних систем Департаменту інформаційних технологій).
7. 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 2025 року склад Тарифного комітету змінювався. Відповідно до рішення Правління АТ «СКАЙ БАНК» від 10.04.2024 (протокол №37/1) затверджено наступний чисельний склад Тарифного комітету у кількості 7 (сім) осіб:

1. Голова комітету Ріяко Н.М. - Головний бухгалтер;
2. Заступник Голови комітету Галієв Р.У - Голова Правління;
3. Член комітету Рогинський В.О. - Заступник Голови Правління;
4. Член комітету Ричка С.А.- Начальник Юридичного управління (резервний склад: Скрипникова М.А.- Заступник начальника Юридичного управління);

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

6. Член комітету Коробка А.П. - Директор Департаменту інформаційних технологій (резервний склад: Балашов О.В. - Начальник відділу супроводження банківських інформаційних систем Департаменту інформаційних технологій).

7. Член комітету Чорненький В.Г. - Директор з роздрібного бізнесу (резервний склад: Ридвановський В.П. - Начальник Управління продажів роздрібного бізнесу).

Далі протягом 2025 року склад Тарифного комітету не змінювався.

Протягом 2025 року Комітет з інформаційної безпеки працював у складі:

1. Галієв Р.У. - Голова комітету, Голова Правління;
2. Карлінський Я.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, Начальник відділу платіжних карток;
7. Коробка А.П. - член комітету, Начальник департаменту інформаційних технологій;
8. Рукавцев А.Ю. - заступник начальника Управління служби безпеки.

Згідно з Положенням про Комітет з інформаційної безпеки, чисельний та персональний склад Комітету, включно з особами, які можуть заміщати його членів у разі їхньої відсутності, визначається наказом Голови Правління.

Протягом 2025 року склад Комітету з інформаційної безпеки залишався незмінним.

2.9. 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.

2.10. 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 2025 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 відхилявся від принципів корпоративного управління, передбачених Кодексом корпоративного управління.

Практика корпоративного управління у Банку не перевищує законодавчі вимоги.

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

2.11. 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 2025 року Банк дотримувався визначеної Декларацією ризиків загального ризик-апетиту, були поодинокі випадки переходу встановлених лімітів внутрішньо-банківських ризиків до «жовтої зони», котрі потім повертались до «зеленої зони». Банк проводив зважену політику управління ризиками протягом 2025 року і своєчасно і ефективно реагував на потенційні ризики, чим попереджував негативний вплив цих ризиків на роботу Банку. Також Банк здійснював реалізацію визначеної Стратегії управління проблемними активами на 2025 рік, що дозволило зменшити рівень проблемних і непрацюючих активів, котрі були зафіксовані станом на «01» січня 2025 року. В 3 кварталі 2025 року відбулось збільшення рівня проблемних активів за рахунок одного клієнта ТОВ «ОЛІМП», внаслідок негативного впливу військових дій.

Значними факторами ризику протягом 2025 року були:

- Військовий стан в Україні та наслідки війни з РФ;
- Значна міграція/імміграція населення України, мобілізація до лав Збройних сил України, тимчасова окупація територій;
- Наявність ризиків безперервної роботи позичальників і клієнтів банку.

Однак, ризики на які наражався впродовж року Банк, були на постійному контролі та менеджментом Банку своєчасно вживались невідкладні заходи задля забезпечення стійкості та безперебійності роботи Банку.

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

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

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

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

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

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, включаючи 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:

- визначення кількісних показників ризик-апетиту за кредитним ризиком;
- 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;
- постійний моніторинг ознак проблемності/дефолту позичальників, система раннього реагування по проблемним і потенційно проблемним клієнтам

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 ризик ІСТ і ризик 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.

2.13. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю, та перелік структурних підрозділів, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю:

Рада Банку забезпечує ефективність системи внутрішнього контролю та системи управління ризиками, що є частинами загальної системи корпоративного управління та функціонують шляхом:

- затвердження стратегії, бізнес-плану та контролю їх виконання;
- затвердження Декларації схильності до ризику та переліку суттєвих ризиків, що підлягають управлінню в межах системи управління ризиками;
- контролю відповідності діючих системи внутрішнього контролю та системи управління ризиками Банку складності, видам, обсягам, характеру здійснюваних операцій, організаційній структурі та профілю ризику;
- розгляду управлінської звітності про ризики, контроль, та прийняття рішень щодо застосування адекватних заходів для пом'якшення ризиків або вдосконалення контролів.

Декларація схильності до ризиків АТ «СКАЙ БАНК» затверджена Наглядовою радою Банку, протокол від 28.02.2025 №6 (зі змінами від 28.11.2025, протокол №39), визначає сукупну величину ризик-апетиту, види ризиків, які банк прийматиме або уникатиме з метою досягнення його бізнес-цілей, та рівень ризик-апетиту щодо кожного з них.

Наглядова рада Банку визначає стратегію та політику Банку стосовно ризиків та забезпечує функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками. Основні аспекти управління ризиками визначені у Стратегії управління ризиками та Політиках управління ризиком (щодо основних видів ризиків), які затверджені Наглядовою радою Банку.

Систему управління ризиками організовано шляхом визначення чіткого процесу управління ризиками через встановлення ризик-апетитів та лімітів для кожного виду суттєвих ризиків, метою якого є здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання моніторингу, контролю, звітності та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях Банку.

Контроль за дотриманням Банком внутрішніх лімітів банківських ризиків та рівня ризик-апетиту здійснюється Наглядовою радою та Правлінням Банку шляхом щоквартального розгляду Звітів про дотримання внутрішніх лімітів/нормативів банківських ризиків та результатів стрес-тестування банківських ризиків та їх впливу на капітал Банку, які проводяться Управлінням ризиків.

Забезпечують виконання функцій з управління ризиками підрозділи другої лінії захисту, що безпосередньо підпорядковані Наглядовій раді Банку: Управління ризиків та відділ комплаєнс-контролю.

Для забезпечення стабільності та безпеки ведення бізнесу Банку разом із системою управління ризиками впроваджено систему внутрішнього контролю, що регламентована Положенням про організацію внутрішнього контролю Банку.

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

Система внутрішнього контролю забезпечує досягнення операційних, інформаційних та комплаєнс цілей діяльності та надає керівництву обґрунтовану гарантію досягнення загальних цілей і завдань, підвищення рівня організації внутрішнього контролю, ефективності функціонування внутрішнього контролю та покращення ефективності виконаних завдань та забезпечення стабільності, безпеки й результативності операцій і процесів.

Побудована в Банку система внутрішнього контролю ґрунтується на таких основних принципах: незалежність, ефективність, всебічність та комплексність, інтегрованість, завчасність, ризик-орієнтованість, безперервність, конфіденційність.

Система внутрішнього контролю побудована із застосуванням моделі трьох ліній захисту.

- На першій лінії захисту знаходяться бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки, основна функція яких - виявлення ризиків. Підрозділи, що здійснюють банківські операції та забезпечують їх підтримку, залучені в процес ідентифікації, оцінки та моніторингу ризиків, виконують вимоги внутрішніх нормативних документів щодо управління ризиками, а також враховують рівень ризику при здійсненні операцій.

- На другій лінії захисту знаходиться Управління ризиків та відділ комплаєнс-контролю, до основних функцій яких відноситься: розробка механізмів управління ризиками,

методологію, оцінка та моніторинг рівня ризиків, підготовка звітності щодо ризиків, здійснення агрегованої оцінки ризиків, оцінка співвідношення ризику до встановленого ризик-апетиту.

- На третій лінії захисту знаходиться Служба внутрішнього аудиту, що проводить незалежну оцінку ефективності системи управління ризиками, корпоративного управління та системи внутрішнього контролю, виявляє порушення і надає пропозиції щодо вдосконалення цих систем.

Банком визначено у внутрішньобанківських документах процедури та заходи з контролю, які застосовуються підрозділами кожної з трьох ліній захисту.

Банк забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю шляхом:

- ✓ контролю керівництва Банку за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур Банку;
- ✓ розподілу обов'язків під час здійснення діяльності Банку;
- ✓ впровадження, забезпечення функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками;
- ✓ контролю за інформаційною безпекою та обміном інформацією;
- ✓ упровадження процедур внутрішнього контролю;
- ✓ проведення регулярного моніторингу системи внутрішнього контролю;
- ✓ впровадження процедур внутрішнього аудиту.

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.

Банком визначено заходи з моніторингу системи внутрішнього контролю, що включають моніторинг ефективності процедур з контролю, який здійснюється підрозділами Управління ризиків та відділом комплаєнс-контролю, та оцінку ефективності системи внутрішнього контролю банку Службою внутрішнього аудиту.

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.

Правління Банку забезпечує моніторинг процедур з контролю в Банку шляхом розгляду звітів підрозділів контролю 2-ї лінії захисту та погоджує заходи щодо вдосконалення системи внутрішнього контролю.

Рада банку забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю банку та контроль за її ефективністю шляхом розгляду результатів оцінки ефективності системи внутрішнього контролю, проведеної підрозділом внутрішнього аудиту.

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 на підставі Положення про Службу внутрішнього аудиту АТ «СКАЙ БАНК» та згідно плану роботи на поточний рік, затверджених 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.

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.

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

Протягом 2025 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.

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

Протягом 2025 року проведені річні Загальні збори акціонерів 25.04.2025 (дата прийняття рішення 30.04.2025, Протокол № 13) та позачергові Загальні збори акціонерів 30.10.2025 (дата прийняття рішення 04.11.2025, Протокол № 14).

Відповідно до законодавства України протоколи проведених у 2025 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 25.04.2025 (дата прийняття рішення 30.04.2025, Протокол № 13) приймалися рішення з питань, віднесених до їх компетенції відповідно до чинного законодавства та Статуту Банку, а саме:

1. Розгляд звіту Наглядової ради Банку за 2024 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду цього звіту.
2. Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2024 рік.
3. Затвердження річного звіту Банку (результатів фінансово-господарської діяльності) за 2024 рік.
4. Про розподіл прибутку Банку за 2024 рік.
5. Розгляд висновків зовнішнього аудиту (аудиторського звіту) за результатом проведеної перевірки річної фінансової звітності Банку за 2024 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду.
6. Затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладаються з членами Ради Банку, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, уповноваженої на підписання договорів (контрактів) з членами Ради Банку.
7. Визначення основних напрямків діяльності Банку на 2025-2026 рік.
8. Про внесення змін до внутрішніх положень Банку та затвердження їх у новій редакції.
9. Про прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку (шляхом підвищення номінальної вартості за рахунок спрямування до статутного капіталу Банку частини прибутку).
10. Про підвищення номінальної вартості акцій Банку.
11. Про внесення змін до Статуту Банку.

Позачерговими Загальними зборами, які відбулися 30.10.2025 (дата прийняття рішення 04.11.2025, Протокол № 14) приймалися рішення з питань, віднесених до їх компетенції відповідно до чинного законодавства та Статуту Банку, а саме:

1. Про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради Банку.
2. Обрання членів Наглядової ради Банку.
3. Затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладаються з членами Ради Банку, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, уповноваженої на підписання договорів з членами Ради Банку.

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

У 2025 році було проведено 42 засідання, з яких: 40 засідань Наглядової ради Банку були проведені у формі заочного голосування (без спільної присутності, шляхом опитування з використанням корпоративної електронної пошти), та 2 засідання Наглядової ради Банку у формі спільної присутності членів Наглядової ради з використанням засобів електронного зв'язку (відеоконференція), та на яких загалом було розглянуто 178 питань.

Про проведення засідань повідомлялись Голова Правління, керівники підрозділів контролю, корпоративний секретар та наглядовці 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 2025 рік (Протокол Наглядової ради 1 від 21.01.2025).

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 засідань Наглядової ради визначена в Положенні про Наглядову раду Банку.

Протягом 2025 року Наглядовою радою Банку проведено 42 засідання, на яких приймалися рішення з питань, віднесених до компетенції Наглядової ради відповідно до Статуту Банку, в тому числі щодо:

- затвердження Плану відновлення діяльності Банку;
- затвердження Стратегії розвитку Банку, бізнес-плану, плану забезпечення безперервної діяльності Банку;
- організації та проведення Загальних зборів акціонерів;
- розгляду квартальних звітів ССО, CRO 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 проєктів нових положень управління ризиків; розгляд посадових інструкцій структурних підрозділів працівників управління ризиків; внесення змін до штатного розпису Банку;
- розгляду інформації про врахування в роботі та виконання рекомендацій Національного банку України за результатами оцінки SREP Банку;
- затвердження внутрішніх документів щодо структурних підрозділів;
- розгляду та затвердження лімітів банківських ризиків на 2025 рік;
- 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 2025 рік;
- затвердження результатів щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради, Правління Банку в цілому, членів Правління банку окремо, керівників підрозділів контролю та життєвих заходів з удосконалення механізмів їх діяльності тощо.

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

Протягом звітнього періоду засідання Правління Банку проводилось регулярно, за участі більшості його членів. Протягом 2025 року Правлінням було проведено загалом **135** засідання. Загалом на засіданнях Правління було розглянуто **212** 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 проєктів 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).

2.18. 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 2025 році було проведено 13 засідань, на яких розглянуто 38 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; 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 2025 року було проведено 125 засідань, на яких розглянуто 263 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 2025 року було проведено 20 засідань, на яких розглянуто 24 питання, з періодичним розглядом наступних питань: актуалізовано тарифи з розрахунково-касового обслуговування суб'єктів господарювання, впроваджено тариф за послугою миттєвих кредитних переказів, вносилися зміни до умов за депозитними (вкладними) операціями в національній, в іноземних валютах для фізичних та юридичних осіб;

вносилися зміни до тарифних пакетів з обслуговування операцій по платіжним карткам в т.ч. по кредитним карткам. 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 т.ч. в іноземній валюті, в т.ч. в системі «Інтернет-Клієнт-Банк» в післяопераційний час. 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 вкладом фізичних осіб «До запитання», акційні умови з обслуговування клієнтів Львівського відділення №1 у зв'язку з його відкриттям). Також, вносилися зміни до тарифів на касові послуги, що надаються Банком без відкриття рахунку, до розміру винагороди по операціям в мобільному додатку SKYMOB, змінювалися тарифи з надання в оренду банківських сейфів.

Комітет з інформаційної безпеки:

Засідання Комітету проводяться відповідно до Положення про Комітет з інформаційної безпеки. У 2025 році було проведено 3 засідання на яких було розглянуто 3 питання, та прийнялись рішення щодо: затвердження внутрішнього нормативного документу з питань інформаційної безпеки - Політика інформаційної безпеки АТ «СКАЙ БАНК»; розглянуто план обробки ризиків інформаційної безпеки; розглянуто та затверджено Стратегію розвитку системи управління інформаційною безпекою АТ «СКАЙ БАНК» на 2025-2027 роки.

2.19. 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 25 квітня 2025 року, було прийнято рішення (дата прийняття рішення 30.04.2025, Протокол № 13) 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.

Позачерговими загальними зборами акціонерів Банку, що відбулися 30 жовтня 2025 року, було прийнято рішення (дата прийняття рішення 04.11.2025, Протокол № 14) було прийнято рішення про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради Банку та обрання членів Наглядової ради Банку, а також 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., Подеряко А.Г., Бузіловим А.М. та Кушніром О.О. 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 2025 рік складає 2275,5 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 2025 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 2025 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 2025 рік розмір виплаченої фіксованої частини винагороди Голови та членів Правління (п'ять одержувачів) складав 10750,5 тис. грн. Загальний розмір винагороди Голови та членів Правління складав 13076,0 тис. грн.

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

Звільнень з посади членів Правління впродовж 2025 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 профілю 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 2025 рік розмір виплаченої фіксованої частини винагороди впливових осіб (три одержувачі) складав 3058,5 тис. грн. Загальний розмір винагороди впливових осіб складав 4381,2 тис. грн.

Протягом звітнього року невикплаченої відкладеної винагороди впливовим особам не було.

Протягом 2025 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.

2.20. 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).

Тулібєргенов 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».

В 2025 році у складі Наглядової ради Банку відбулися зміни.

Рішенням позачергових загальних зборів акціонерів Банку, що відбулися 30 жовтня 2025 року (протокол № 14 від 04.11.2025), було обрано наступний склад Наглядової ради Банку:

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).

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».

Кушнір Олексій Орестович має рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайта платіжних систем Національного банку України від 05.09.2025 №24/941-рк «Про погодження Кушніра Олексія Орестовича 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 05.11.2025, 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, 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 позачергових загальних зборів акціонерів, що відбулися 30 жовтня 2025 року (дата прийняття рішення 04.11.2025, Протокол № 14) 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;

Бузілов А.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 05.11.2025 р., а саме: Бабаєв Аріф Шавердійович – акціонер Банку;

Кішкінов Роман Сергійович – представник акціонера Бабаєва Аріфа Шавердійовича;
Подеряко Андрій Григорович - незалежний член Наглядової ради;
Бузілов Андрій Миколайович - незалежний член Наглядової ради;
Кушнір Олексій Орестович - 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 2025 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 2025 року члени Правління Банку не звільнялись.

2.21. 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, які, зокрема, повинні включати порядок звітування перед Наглядовою радою.
- 12) затвердження внутрішньобанківських документів, зокрема з питань управління ризиками, з організації та функціонування системи внутрішнього контролю, що підлягають затвердженню Наглядовою радою відповідно до вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України;

- 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, призначення та звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, корпоративного секретаря; прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
- 15) затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з Головою та членами Правління, 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, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;
- 17) розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 18) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління загалом та кожного члена Правління окремо, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту;
здійснення оцінки відповідності членів Правління, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам;
здійснення оцінки відповідності колективної придатності Правління розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління 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 загалом та кожного члена Наглядової ради окремо, комітетів Наглядової ради, які підлягають обов'язковому створенню; здійснення оцінки відповідності членів Наглядової ради кваліфікаційним вимогам та оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради 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 Наглядової ради за результатами такої оцінки;
- 29) підготовка та затвердження проекту порядку денного та порядку денного загальних зборів акціонерів Банку, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проекту порядку денного, крім випадків скликання акціонерами позачергових загальних зборів;
- 30) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів відповідно до частини першої статті 47 Закону України «Про акціонерні товариства» та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до частини першої статті 41 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 31) формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання загальних зборів Наглядовою радою;
- 32) обрання членів реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 33) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
- 34) прийняття рішення про проведення річних або позачергових загальних зборів відповідно до Статуту Банку та у випадках, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 35) прийняття рішення про розміщення Банком інших, крім акцій, цінних паперів;
- 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 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 внесення подання Загальним зборам для прийняття рішення про вчинення значного правочину в разі, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 44) прийняття рішень про вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість, у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 45) вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради 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) затвердження звіту та висновків підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора);

- 48) затвердження декларації схильності до ризиків Банку;
- 49) 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 проєктів 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 з організаційною структурою Банку, крім положень про структурні підрозділи Банку, які підпорядковані Наглядовій раді;

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.

2.22. 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.

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 2025 року наданих кредитів пов'язаним особам не було.

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2025 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:	72124	5749	98
2.1.	вклади на вимогу в національній валюті (контрактна процентна ставка 2 - 5 %)	33	4 088	98
2.2.	вклади на вимогу в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1 - 2 %)	0	681	0
2.3.	строкові вклади в національній валюті (контрактна процентна ставка 14,25-15,5 %)	72 091	425	0
2.4.	строкові вклади в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 1,0 - 2,5 %)	0	555	0
3.	Інші зобов'язання (0%)	0	15	0
4.	Субординований борг в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1%)	0	0	36030

2.23. 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 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку.

Протягом 2025 року фактів відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір, не було.

2.24. 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 2025 року оцінка активів з цією метою не проводилось.

2.25. 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.

2.26. Зовнішній аудитор, призначений протягом року:

Рішення про обрання зовнішнього аудитора приймаються Наглядовою радою Банку.

Для підтвердження річної фінансової звітності Банку за 2025 рік Наглядовою радою у 2025 році визначено (рішення від 03.10.2025, протокол №31) 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 № 15-кя від 11.03.2026 «Про проходження перевірки з контролю якості аудиторських послуг» ДУ «Орган суспільного нагляд за аудиторською діяльністю» Визнати суб'єкта аудиторської діяльності ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РСМ УКРАЇНА» (код ЄДРПОУ 21500646, реєстровий номер у

Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 0084) таким, що пройшов перевірку з контролю якості аудиторських послуг

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

Досвід роботи ТОВ «РСМ УКРАЇНА» з проведення аудиту фінансової звітності банків становить 32 роки;

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

Кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі поспіль - 1 рік;

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:

в 2021 та в 2024 році аудиторські послуги Банку надавало ТОВ «АФ«АКТИВ-АУДИТ»; за 2022-2023 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.

2.28. 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 2025 року на адресу Банку надходили звернення клієнтів, які були опрацьовані та надані повні та своєчасні відповіді.

Крім того, до Банку надходили скарги клієнтів, як фізичних так і юридичних осіб, які розглядались Банком своєчасно.

Більшість скарг клієнтів фізичних осіб стосувалась питань взаємодії з банком за програмою іпотечного кредитування «Оселя», а також питань неналежної роботи мобільного застосунку. Всі скарги були зареєстровані та опрацьовані. Скарги не несли потенційної загрози для репутації банку або ризику фінансових втрат.

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 2025 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 2025 році Банком проведено роботу щодо стратегічного планування на період 2026-2028 роки. 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 найближчий перспективі. З метою посилення функції контролінгу, в Бюджеті Банку на 2026 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 2026-2028 роки (затвердженої рішенням Наглядової ради Банку, протокол №3 від 28.01.2026, далі по тексту Стратегія) та Бюджету АТ «СКАЙ БАНК» на 2025 рік (затвердженого рішенням Наглядової ради Банку протоколом №3 від 28.01.2026, 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; розвиток нормативно-правової діяльності Банку: імплементація законодавчих змін/нових норм/вимог; оптимізація бізнес-процесів; актуалізація внутрішніх нормативних документів відповідно до плану актуалізації;
- 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 2026-2028 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 2026-2028 роки Банку за базовим сценарієм розвитку подій в умовах війни є забезпечення стабільної прибуткової діяльності, зберігання та нарощення бази фінансування, 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.**

Невід’ємною частиною функціонування ІТ-систем є розробка та впровадження строгих політик безпеки, зосередження на забезпеченні безпеки технологічного середовища, захисті конфіденційної інформації, зниженні ризиків та запобіганні кіберзагрозам. Основною метою є забезпечення надійного функціонування ІТ-інфраструктури Банку та захист важливих даних, що є ключовими факторами успіху та довіри клієнтів.

Протягом 2026-2028 року плануються першочергові витрати капітального характеру для розвитку та вдосконалення ІТ систем, систем безпеки, карткового бізнесу, інших систем, розширення інфраструктури:

- На впровадження та налаштування модуля «Миттєві перекази» в системі операційного дня банку Б2;
- На ліцензування програмного забезпечення;
- На модернізацію парку персональних комп’ютерів з переходом на Windows-11, підтримку ІТ-аутсорсингу;
- На розгортання та модернізацію мережевої інфраструктури та телефонної, на підвищення надійності обчислювальних потужностей для внутрішніх і клієнтських сервісів, ремонт UPS;
- На забезпечення стабільного Wi-Fi-покриття;
- На модуль звітності для великих платників податків;
- На IFOBS – систему обслуговування клієнтів;
- 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 проєктів 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.

Протягом запланованого періоду встановлені цільові показники по об’єму кредитного портфелю з кредитування корпоративних клієнтів будуть досягнуті за рахунок наступних основних продуктів:

- Класичне кредитування клієнтів великого, малого та середнього бізнесу (кредитні лінії під заставу, кредитні лінії в режимі овердрафту, кредити під заставу ОВДП, цільове кредитування, корпоративна кредитна картка, кредит під депозит).
- Кредитування за державними програмами підтримки бізнесу –«Доступні кредити 5-7-9%», «Фінансова підтримка сільгосптоваровиробників», програма часткової компенсації вартості техніки та обладнання вітчизняного виробництва (15%) в рамках всеукраїнської економічної платформи «Зроблено в Україні».
- Кредитування за державними програмами підтримки бізнесу –«Доступні кредити 5-7-9%» для енергетичної незалежності підприємств – кредитування мікро-/малих- та середніх підприємств на інвестиційні цілі, зокрема придбання основних засобів (генераторні установки,

інвертори, сонячні електростанції, котельні для виробництва тепла, інші складові для використання в системах енерго- та теплопостачання). А також кредитування виробників енергетичного обладнання в Україні, представників імпортерів в Україні, продавців: фінансування оборотного капіталу (поповнення обігових коштів для ведення діяльності).

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.

Банк проводить операцій з гарантіями (тендерними ProZorro, на виконання послуг, туроператорам та туристичним агентствам), та додатково Банк планує укладання відповідного договору про надання інформаційних послуг, та отримати державну гарантію для забезпечення часткового виконання боргових зобов'язань позичальників, що є механізмом підтримки малого та середнього бізнесу та дасть змогу збільшити кредитування та доходи бізнесу.

Стратегічними продуктами для роздрібного бізнесу будуть депозитні та кредитні операції, продаж та обслуговування карткових продуктів та операції, в т.ч. по зарплатним проєктам, послуги мобільного додатку, платежі та перекази, послуги контакт – центру.

Одночасно обов'язковим елементом розвитку роздрібного бізнесу буде подальше зростання частки цифрових процесів та цифрової трансформації, тобто створення цифрових продуктів для клієнтів Банку, поліпшення клієнтського досвіду, оптимізація бізнес-процесів, введення нових продуктів та послуг задля збільшення ринкової частки. Основні продукти у рамках цифрової трансформації - цифрові іпотека, авто, віддалене відкриття рахунків, тощо. Бізнес процес із кредитування буде перенесено в онлайн, що дасть клієнтам Банку можливість за хвилини отримати схвалення на кредит та за години отримати повне оформлення предмета іпотеки чи авто. Реалізація проєкту 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. Обліковою системою в цифровій трансформації залишається автоматизована банківська система Б2.

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.

Протягом запланованого періоду встановлені цільові показники по об'єму кредитного портфелю роздрібного бізнесу будуть досягнуті за рахунок наступних основних продуктів для клієнтів:

- кредит під заставу майнових прав на депозит;
- кредит під заставу житлової нерухомості;
- кредит під заставу нежитлової нерухомості;
- кредитна картка;
- кредит на авто;
- іпотечне кредитування «єОселя»;
- споживчий кредит без застави «SKY-кредит»;
- кредит на купівлю нерухомого майна.

Продукти роздрібного бізнесу Банк планує продавати працівникам підприємств з якими у банку є налагоджені партнерські стосунки, новим клієнтам залученим різними каналами продажу та за допомогою партнерів, з якими Банк співпрацюватиме в частині кредитування на придбання авто та нерухомості.

Для збільшення кредитування клієнтів Банком плануються такі різнопланові заходи та програми співпраці:

- застосування методів непрямого впливу на клієнтів через просування інформації про Банк через мережу Інтернет в пошукових сервісах, профільних сайтах, соціальних мережах, таргетована реклама;
- використання маркетингових заходів зв'язків із громадськістю через соціальні акції, участь в конференціях, виставках, форумах, асоціаціях, заохочення клієнтів (подарунки, призи, буклети, інші друковані рекламні матеріали для розповсюдження);
- організація лендінгової сторінки на офіційному веб-сайті Банку;
- медіа-підтримка (реклама на телебаченні, радіо-інтерв'ю, статті тощо);
- організація партнерських каналів продажу, агентських програм, спільних програм з девелоперами;
- доопрацювання сервісів мобільного додатку в напрямку розширення функціоналу (можливість подати заявку на кредитування, здійснити погашення, отримати інформацію про суми планових платежів, можливість оформлення розстрочки, оформлення кредитної картки та інші).

Важливим напрямом кредитування є надання іпотечних кредитів в т.ч. за рахунок жвавого кредитування в рамках державних програм. Каналами продажу банківських продукту «Оселя» є державний портал «ДІЯ», відділення Банку, Управління продажів роздрібного бізнесу, офіційний веб-сайт Банку, контакт-центр, агенції нерухомості та ріелтери.

Участь в державних програмах з кредитування буде для Банку суттєвим джерелом нарощення кредитних операцій та доходів від них, а також джерелом збільшення клієнтської бази, інших банківських операцій, які будуть пропонуватися та надаватися новим клієнтам.

Для посилення продажів протягом 2026-2028 року планується продаж нових продуктів з кредитування фізичних осіб SKY (житло, авто, будівництво, розстрочка), а також цифрова іпотека, цифровий кредит на авто.

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;
- 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.
- доля ринку.

Основний продуктивний ряд АТ "СКАЙ БАНК" у 2025 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 проєктів;
- 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;
- Авалювання векселів;
- 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 проєкти;
- Надання гарантій;
- Конверсійні операції з валютою, торговельні операції з фінансовими інструментами в т.ч. з валютою, міжбанківські операції (в т.ч. операції Swap, Spot, REPO).

Відповідно до планових показників Стратегії та Бюджету на 2026 рік планується підтримувати частку працюючих активів більше 87%, збільшити розмір регулятивного капіталу до 457,18 млн грн, в т.ч. здійснити збільшення статутного капіталу на 94,40 млн грн до 367,56 млн грн, збільшити обсяг кредитного портфелю суб'єктів господарювання з 622,69

млн грн до 662,31 млн грн (в т.ч. резерви з 82,21 до 95,36 млн грн), збільшити обсяг кредитного портфелю фізичних осіб з 223,04 млн грн до 339,34 млн грн (в т.ч. резерви з 47,86 до 52,65 млн грн), збільшити в депозитному портфелі обсяги коштів на поточних та строкових рахунках суб'єктів господарювання та фінансових установ з 1708,12 до 1826,13 млн грн, фізичних осіб з 266,81 млн грн до 338,14 млн грн. Банком обмірковуються плани щодо відкриття відділення у м. Вінниця в 4 кварталі 2026 року. В рамках державної програми «Оселя планується за 2026 рік надати кредитів на суму понад 1300 млн грн. Планується посилити операції з надання гарантій, на ринку цінних паперів для клієнтів, збільшити обсяги кредитування фізичних осіб за власними програмами Банку.

Форс-мажорні обставини, викликані військовим нападом РФ, 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, Харківському, Львівському), відокремлені підрозділи банку (відділення), що забезпечують надання послуг клієнтам банку в разі тривалої відсутності енергопостачання, відділення Банку входять до мережі POWER BANKING.

Також, може посилитися негативний вплив військової агресії, що спричинить зростання операційного та кредитного ризику внаслідок можливого падіння платоспроможності позичальників фізичних та юридичних осіб. Можливе зупинення/втрата бізнесу для суб'єктів господарювання, пошкодження та втрата заставного майна. При цьому також очікуване зростання ринкового ризику внаслідок знецінення активів банків. Ступінь негативного впливу на пряму 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.

Банк запровадив Політику екологічної та соціальної відповідальності. Метою політики є формування цілісного бачення Банку щодо ключових засад сталого розвитку та їх інтеграції у стратегічне та корпоративне управління, надання банківських послуг, взаємодію з усіма зацікавленими сторонами на принципах, які будуть включати екологічну і соціальну відповідальність. Ця політика заохочує потенційних та вже існуючих клієнтів, партнерів, контрагентів, інших банків та небанківських фінансових установ до розробки та підтримання на належному рівні систем управління екологічними та соціальними ризиками.

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 2025 року становила 145 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).

Основних засобів, стосовно яких є передбачені чинним законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, основних засобів та нематеріальних активів, оформлених у заставу, основних засобів, які тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо), основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж станом на 31.12.2025 року немає, (станом на 31.12.2024 – не було).

Протягом 2025 року переоцінка основних засобів групи "Будівлі" та "Транспорт" не проводилась. Протягом звітного періоду відбулось відновлення корисності активу групи "Будівлі" за рахунок збільшення додаткового капіталу (Нежитлове приміщення №1-32, №16а в літ "А-5", загальною площею 539,60 кв.м., що розташоване за адресою м. Харків, вул. Військова, буд. 37)

В 2025 році, у зв'язку з надходженням пропозиції щодо укладання договору операційної оренди та очікуваної економічної вигоди від використання нежитлових приміщень, враховуючи зміну способу функціонального використання, було переведено об'єкт нерухомості, розташованої за адресою м. Харків, пр. Перемоги, буд.64, нежитлових приміщень 1-го поверху №243-1-:-243-4 в літ. «А-12», загальною площею 67,0 кв.м. до категорії інвестиційної нерухомості.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості базується на висновках незалежного оцінювача; станом на кінець 2025 р. Банком було здійснено уцінку та дооцінку окремих об'єктів інвестиційної нерухомості.

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 01.01.2026 року 2 відділення у м. Харкові, та 1 відділення в м. Київ, та 1 відділення в м. Львів.

ВІДДІЛЕННЯ БАНКУ:	
Київське відділення №1 –	м. Київ, вул. Гончара Олесея, 76/2
Харківське Головне відділення -	м. Харків, вул. Римарська, 10
Харківське Центральне відділення -	м. Харків, пр. Гагаріна, 181
Львівське відділення №1 –	м. Львів, вул. Героїв УПА, 73Б, приміщення 3

Структурні підрозділи головного офісу Банку знаходяться - м. Київ, вул. Гончара Олесея, 76/2, м. Харків, вул. Римарська, 10.

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 IT-середовище.

Основні IT-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 біржі «Перспектива» ;
- до платформи TRDATA Market Data.

В 2025 році розмір статутного та регулятивного капіталу Банку відповідав вимогам законодавства України.. Значення нормативів регулятивного знаходилися значно вище нормативних вимог.

Політика Банку щодо управління капіталом передбачає наявність сукупності методів та засобів формування оптимального розміру капіталу Банку та ефективне його використання з метою забезпечення належної довіри з боку кредиторів та інших учасників ринку, а також безперервного розвитку бізнесу в майбутньому. Основними цілями управління капіталом є формування капіталу Банку у розмірі, достатньому для забезпечення безперервної діяльності, покриття ризиків, як внутрішніх так і зовнішніх, виконання нормативних вимог згідно із чинним законодавством.

Процес управління капіталом Банку включає моніторинг достатності та адекватності капіталу, аналіз ризиків, аналіз рентабельності капіталу Банку та факторів, що його формують. Банк розраховує регулятивний капітал відповідно Постанови Правління Національного банку України №196 від 23.12.2023р. Сума регулятивного капіталу, управління яким здійснює банк, станом на 31 грудня 2025 року складає 440114 тисяч гривень, станом на 31 грудня 2024 року складає - 401453 тисяч гривень, з урахуванням коригувань.

Банк зобов'язаний підтримувати обов'язковий норматив достатності регулятивного капіталу, який розраховується як відношення розміру регулятивного капіталу до сукупної експозиції під ризиком та постійно здійснювати контроль за його дотриманням. Мінімальне значення нормативу достатності регулятивного капіталу становить 10,0 відсотка від сукупної експозиції під ризиком. Станом на 31 грудня 2025 року норматив достатності регулятивного капіталу Банку, розрахований за щоденним балансом, складав - 25,31% (станом на 31 грудня 2024 року - 21,33%).

Для підтримки фінансової стабільності та підвищення стійкості до можливих ризиків ліквідності Банк зобов'язаний виконувати обов'язковий норматив ліквідності - коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами та в іноземній валюті. Коефіцієнт покриття ліквідністю устанавлює мінімально необхідний рівень ліквідності для покриття чистого очікуваного відтоку грошових коштів з банку протягом 30 днів з урахуванням стрес-сценарію. Банк розраховує коефіцієнт покриття ліквідністю щодня як співвідношення високоякісних ліквідних активів до чистого очікуваного відпливу грошових коштів. Нормативні значення коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами та коефіцієнта покриття ліквідністю за іноземними валютами мають бути не менше ніж 100%. Станом на 31 грудня 2025 року, 31 грудня 2024 року показник коефіцієнта покриття ліквідністю Банку складав 254,00% за всіма валютами та 301,167% в іноземній валюті та 210,84% і 569,47% відповідно за даними щоденного балансу.

Банк визначає мінімально необхідний рівень ліквідності банку на горизонті один рік при розрахунку коефіцієнту чистого стабільного фінансування. Коефіцієнт чистого стабільного фінансування розраховується як співвідношення обсягу наявного стабільного фінансування до обсягу необхідного стабільного фінансування. Нормативне значення коефіцієнта чистого стабільного фінансування має бути не менше ніж 100%. Станом на 31 грудня 2025 року коефіцієнт чистого стабільного фінансування за всіма валютами складав 173,12%, станом на 31 грудня 2024 р. - 164,63% за даними щоденного балансу.

Банк у 2025 році почав на постійній основі розраховувати і дотримуватися мінімального значення коефіцієнта левериджу. Мінімальне значення коефіцієнта левериджу становить 3%. Банк розраховує значення коефіцієнта левериджу відповідно до Положення про порядок розрахунку банками України та банківськими групами значення коефіцієнта левериджу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 19 липня 2024 року № 89 (зі змінами). Станом на 31 грудня 2025 року значення коефіцієнту левериджу становить 8.24%.

Регулятивний капітал банку - сума величин розміру капіталу 1 рівня і розміру капіталу 2 рівня.

1. Банк визначає розмір капіталу 1 рівня як суму таких величин: розміру основного капіталу 1 рівня і розміру додаткового капіталу 1 рівня. Основний капітал 1 рівня - це власні інструменти основного капіталу 1 рівня, емісійні різниці (емісійні доходи), резервний фонд, який формується за рахунок чистого прибутку банку, окремо розкривається в оприлюдненій фінансовій звітності банку та призначений для покриття збитків банку, за їх балансовою вартістю і прибуток банку.

Банк уключає до вирахувань з основного капіталу 1 рівня: збитки, що обліковуються за балансовими рахунками "Капітал банку", збиток поточного року, активи, які не мають матеріальної форми за їх балансовою вартістю, відстрочені податкові активи, нараховані доходи(прострочені нараховані доходи, нараховані доходи, неотримані понад 30 днів із дати їх нарахування, строк сплати яких згідно з договором не минув, з урахуванням дооцінки/уцінки фінансових активів і резервів), величину непокритого кредитного ризику і балансову вартість непрофільних активів. Станом на 31 грудня 2025 року Банк має прибуток.

2. Банк уключає до складових додаткового капіталу 1 рівня власні інструменти додаткового капіталу 1 рівня, до яких належать інструмент з умовами списання / конверсії, за умови отримання дозволу Національного банку на його включення до додаткового капіталу 1 рівня. Станом на 31 грудня 2025 року Банк не має даного інструменту. Банк уключає до складових капіталу 2 рівня Субординований борг, який включався до розрахунку капіталу банку до 04 серпня 2024 року (включно), з урахуванням вимог НБУ. Станом на 31 грудня 2025 року, 31 грудня 2024 року Банк дотримувався регулятивних вимог до капіталу.

Структура та розмір капіталу (за даними балансової звітності банків файлу 02X "Дані про обороти та залишки на рахунках")

Назва статті	тис.грн.	
	Станом за 31.12.2025	Станом за 31.12.2024
Основний капітал 1 рівня (без вирахування)	379884	302577
власні інструменти основного капіталу 1 рівня	273163	225316
емісійні різниці (емісійний дохід)	12	12
Прибуток	77307	50372
резервний фонд	29402	26877
Вирахування з основного капіталу 1 рівня	(27281)	(19471)
нематеріальні активи у вигляді комп'ютерного програмного забезпечення / права на комп'ютерну програму	(28199)	(26354)
накопичена амортизація нематеріальних активів у вигляді комп'ютерного програмного забезпечення/права на комп'ютерну програму	21094	17815
нараховані доходи, неотримані понад 30 днів із дати їх нарахування, строк сплати яких згідно з договором не минув	(21455)	(10007)
дооцінка/уцінка та резерви, що належать до нарахованих доходів неотриманих понад 30 днів із дати їх нарахування, строк сплати яких згідно з договором не минув	8797	5616
прострочені нараховані доходи	(4293)	(3754)
дооцінка / уцінка та резерви, що належать до прострочених нарахованих доходів	4286	3750
балансова вартість непрофільних активів	(7511)	(6537)
Капітал 2 рівня	87511	118347
власні інструменти К2 у вигляді субординованого боргу	87511	118347
Регулятивний капітал, тис. грн.	440114	401453

Економічні нормативи

Найменування показника	На 01.01.2026	На 01.01.2025
Норматив достатності регулятивного капіталу (Нрк)	25,31%	21,33%
Норматив достатності капіталу 1 рівня (Нк1)	20,30%	15,78%
Норматив достатності основного капіталу 1 рівня (Нок1)	20,30%	15,78%
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	16,89%	15,23%
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	76,25%	65,15%
Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9)	0,00%	0,00%
Ліміт загальної довгої відкритої валютної позиції банку (Л13-1)	4,05%	4,37%
Ліміт загальної короткої відкритої валютної позиції банку (Л13-2)	0,00%	0,21%
Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR total)	254,00%	210,84%
Коефіцієнта чистого стабільного фінансування	173,12%	164,63%
Коефіцієнту левериджу	8,24%	-

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 2025 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 2025 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 (99,44% 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.

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 2025 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 попит 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. Зростання операційного ризику збільшило витрати на операційну діяльність. Відповідно до нормативних вимог Банком своєчасно оцінювалися кредитні збитки, формувалися в необхідних розмірах резерви.

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 готовий застосовувати 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.

Для попередження негативного впливу факторів війни на діяльність Банк застосовує перелік дій, що включають: ретельну попереджувальну діагностику індикаторів ризиків, та параметрів ризиків; заходи щодо зменшення та оптимізації витрат, з підтримки капіталу, збільшення статутного капіталу, 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 пруденційних 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, 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), змінювалися тарифи з надання в оренду банківських сейфів, впроваджувалися акційні умови обслуговування.

Також, Банком провадилася робота з:

- нарощення операцій корпоративного бізнесу, в т.ч. збільшення кредитування в рамках роботи з Державною програмою «Доступні кредити «5-7-9%». Банк активно впроваджує Політику екологічної та соціальної відповідальності. Одним зі своїх пріоритетів Банк вважає розширення фінансування корпоративних клієнтів та фізичних осіб підприємців для забезпечення їх енергетичної незалежності. Банк активно долучається до співпраці з Міністерством економіки України: підписано Меморандум про загальні засади співробітництва (часткова компенсація своїм Клієнтам вартості сільськогосподарської техніки та обладнання вітчизняного виробництва). Банк долучається до реалізації експериментального проєкту щодо часткової компенсації позичальникам вартості техніки і обладнання вітчизняного виробництва в рамках Всеукраїнської економічної платформи «Зроблено в Україні»;

- розширення кредитування роздрібного бізнесу в рамках державної програми іпотечного кредитування «еОселя»; здійснення продажу власних продуктів кредитування для фізичних осіб - цифрова іпотека, продукт «SKY-КРЕДИТ» споживчий кредит без застави, «SKY-КРЕДИТ» автокредитування;

- подальшого опрацювання процедур мобільного додатку, вдосконалення його роботи, розширення переліку послуг;
- розвитку карткових технологій з впровадження та опрацювання сервісів для мобільних і безконтактних платежів;
- розвитку нормативно-правової діяльності Банку: імплементації законодавчих змін/нових норм/вимог; оптимізації бізнес-процесів; актуалізації внутрішніх нормативних документів відповідно до плану актуалізації;
- вдосконалення системи мотивації для збільшення потенціалу фронт-офісу.

Рівень довіри клієнтів та вкладників до Банку залишався достатньо високим, що дало змогу зберегти на обслуговуванні основних ресурсних клієнтів та забезпечити стійке утримання та зростання обсягів ресурсної бази за рахунок коштів існуючих та нових корпоративних клієнтів, ресурсів фізичних осіб.

В 2025 році Банк зберіг неперервність роботи та операційну прибутковість обраної універсальної бізнес-моделі.

Основні показники діяльності за 2025 рік:

- дотримано на прийнятому рівні нормативи капіталу, ліквідності, стабільного фінансування, коефіцієнту левериджу, інших пруденційних нормативів згідно вимог Національного банку України;
- оптимальне управління фінансовими ресурсами, забезпечено на високому рівні отримання чистого процентного доходу, чистого комісійного 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 (на рівні 90%);
- оптимізація загальних адміністративних та операційних витрат їх здійснення в межах планових лімітів;
- отримання операційних доходів, та операційного результату понад планового рівня.

Станом на 01.01.2026 Банк забезпечив позитивний результат діяльності після сплати податків та відрахувань в резерви під активні операції з виконанням планового значення на 118%.

Фінансовим результатом діяльності АТ «СКАЙ БАНК» станом на 01.01.2026 за даними 02X файлу звітності до НБУ є прибуток в розмірі 99,37 млн грн. Результат роботи Банку за 2025 рік покращено порівняно з 2024 на 49,00 млн грн. або на 97,0%.

Підтримання Банком операційної прибутковості з нарощенням результату роботи під час війни є свідченням того, що бізнес-модель Банку орієнтована на отримання прибутку з урахуванням виваженого підходу до ризиків. Станом на 01.01.2026 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, комісійні, інші операційні доходи. Домінуючими серед процентних доходів є доходи від операцій з ОЗДП та ОВДП, та від кредитування суб'єктів господарювання. Найвагомішими в комісійних доходах є доходи від розрахунково-касового обслуговування клієнтів корпоративного бізнесу та від операцій для клієнтів на валютному ринку. Чистий процентний дохід становить 224,72 млн грн (він збільшився порівняно з 2024 на 25,26 млн грн або на 12,7%), чистий комісійний дохід становить 18,99 млн грн (він збільшився порівняно з 2024 на 6,04 млн грн або на 46,6%), інші операційні та інші доходи зросли з 27,19 млн грн за 2024 до 93,23 за 2025 рік. Проте, торговий результат від операцій з цінними паперами є від'ємним, що пояснюється негативним результатом, який виник від переоцінки цінних паперів з довгим терміном погашення в торговому портфелі Банку у зв'язку із зміною кон'юнктури ринку з підвищенням облікової ставки НБУ в 1 кварталі 2025 року та її збереження протягом звітного

року на рівні значно вищому ніж прогнозувалося в кінці 2024 року відповідно до прогнозу НБУ.

Кредити та заборгованість клієнтів фізичних та юридичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю становили на 31.12.2025 845,73 млн грн, що більше порівняно з 31.12.2024 року на 141,25 млн грн. При цьому, сума нарахованих непогашених відсотків за цими кредитами складає станом на 31.12.2025 – 29,20 млн грн (на 31.12.2024 – 15,71 млн грн).

Протягом 2025 року не було повного погашення раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості, частково повернуто - 309 тис. грн., зазначені повернення визнані у складі інших операційних доходів.

Показники рентабельності капіталу та активів станом на 01.01.2026 становлять 25,68% та 3,07% відповідно (планові показники на 2025 відповідно - 20,56% та 2,51%).

Протягом 2025 року Банку підтверджено та підвищено кредитний рейтинг згідно рішень ТОВ «Рейтингове агентство «ІВІ-Рейтинг»(далі Агентство), а саме:

Дія	Дата	Рейтинг	Прогноз
Підтвердження рейтингу зі збереженням у контрольному списку	11.03.2025	uaAA-	У розвитку
Підвищено рейтинг зі збереженням у контрольному списку	05.06.2025	uaAA	У розвитку
Підвищено рейтинг зі збереженням у контрольному списку	20.08.2025	uaAA+	У розвитку
Підвищено рейтинг зі збереженням у контрольному списку	12.12.2025	uaAAA	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 2025 рік порівняно з попереднім звітним періодом наведено нижче:

№ з/п	Найменування статті	Станом на 31.12.2025	Станом на 31.12.2024	Відхилення за 2025 рік	% відхилення
1	АКТИВИ, екв. тис. грн.				
2	Грошові кошти та їх еквіваленти	267551	473013	(205462)	-43,4%
3	Кредити та заборгованість клієнтів	845732	704478	141254	20,1%
4	Інвестиції в цінні папери	2690249	1786441	903808	50,6%
5	Похідні фінансові активи	16	239	(223)	-93,5%
6	Інвестиційна нерухомість	5214	4349	865	19,9%
7	Основні засоби та нематеріальні активи та активи з права користування	115588	114473	1115	1,0%
8	Інші активи	26198	12934	13264	102,6%

9	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1345	0	1345	
10	Усього активів	3951893	3095927	855966	27,6%
11	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, екв. тис. грн.			000	
12	Кошти банків	421676	340268	81408	23,9%
13	Кошти клієнтів	2644926	1921224	723702	37,7%
14	Інші залучені кошти	242433	245636	(3203)	-1,3%
15	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	6834	18702	(11868)	-63,5%
16	Відстрочені податкові зобов'язання	20259	2795	17464	624,8%
17	Резерви за зобов'язаннями	2537	4369	(1832)	-41,9%
18	Інші зобов'язання	22116	80508	(58392)	-72,5%
19	Субординований борг	157866	156873	993	0,6%
20	Усього зобов'язань	3518647	2770375	748272	27,0%
21	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ, тис. грн.			000	
22	Статутний капітал	273163	225316	47847	21,2%
23	Емісійні різниці	12	12	000	0,0%
24	Резервні та інші фонди банку	29402	26878	2524	9,4%
25	Резерви переоцінки	31302	22974	8328	36,3%
26	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	99367	50372	48995	97,3%
27	Усього власного капіталу	433246	325552	107694	33,1%
28	Усього зобов'язань та власного капіталу	3951893	3095927	855966	27,6%

6. Ключові показники діяльності АТ «СКАЙ БАНК» протягом 2025 року
Динаміка ключових показників діяльності АТ «СКАЙ БАНК» протягом 2025 року

Динаміка ключових показників діяльності АТ «СКАЙ БАНК» протягом 2025 року (тис. грн.)					
Показник	01.01.2025	01.04.2025	01.07.2025	01.10.2025	01.01.2026
1. Загальні активи	3 095 927	2 885 826	3 596 213	2 913 550	3 951 893
2. Кредитний портфель	704 477	635 322	684 876	698 926	845 732
3. Інвестиції в цінні папери	1 786 441	1 796 625	2 355 263	1 568 619	2 690 249
4. Кошти клієнтів	1 921 224	1 655 145	2 379 567	1 819 499	2 644 926
5. Балансовий капітал	325 552	362 622	388 045	406 881	433 247
6. Фінансовий результат	50 372	36 436	51 519	77 307	99 367
7. Рентабельність активів, %	1,65	4,84	3,28	3,22	3,07
8. Рентабельність капіталу, %	14,20	40,94	28,00	27,40	25,68

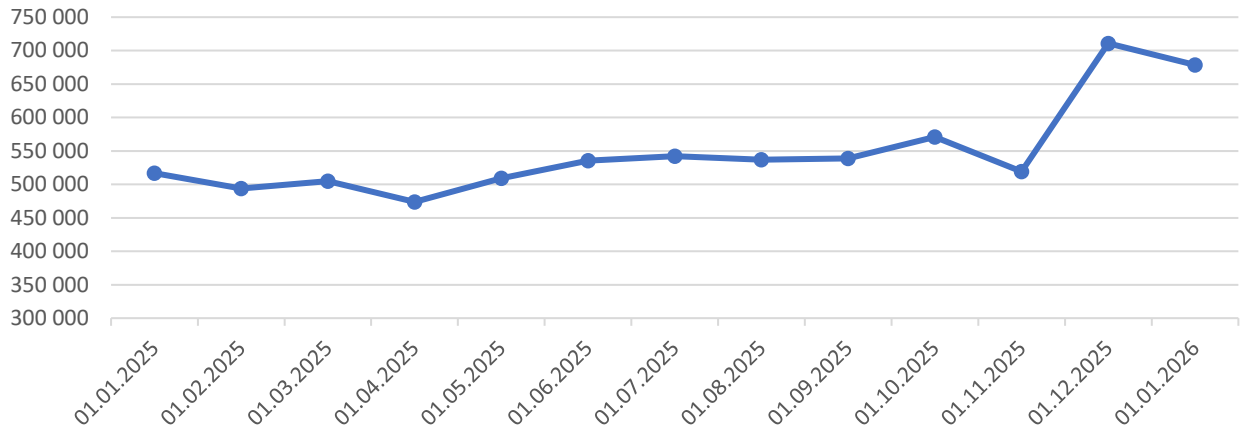
Звіт про фінансові результати за 2025 рік

тис. грн.

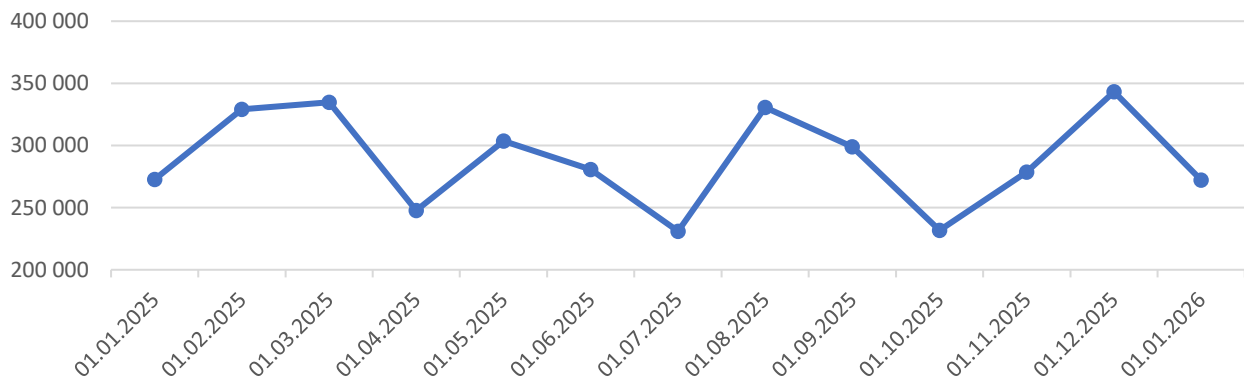
№	Найменування статті	2025 рік	2024 рік	Відхилення за 2025 рік	% відхилення
1	Процентні доходи	423351	383832	39519	10,3%
2	Процентні витрати	(198627)	(184370)	(14257)	7,7%
3	Чистий процентний дохід /(Чисті процентні витрати)	224724	199462	25262	12,7%
4	Комісійні доходи	25719	18039	7680	42,6%
5	Комісійні витрати	(6724)	(5091)	(1633)	32,1%
6	Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(17749)	29832	(47581)	-159,5%
7	Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9521	58	9463	16316,3%
8	Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою	3584	3678	(94)	-2,5%
9	Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти	(5973)	7836	(13809)	-176,2%
10	Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	167	387	(220)	-56,8%
11	Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	5428	(5428)	-100,0%
12	Чистий (збиток)/прибуток від зменшення/відновлення корисності фінансових активів	(4641)	(17514)	12873	-73,5%
13	Чистий (збиток) / прибуток від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями	1832	(3420)	5252	-153,6%
14	Інші операційні доходи	93231	27189	66042	242,9%

15	Витрати на виплати працівникам	(134501)	(102699)	(31802)	31,0%
16	Витрати зносу та амортизація	(8634)	(7899)	(735)	9,3%
17	Інші адміністративні та операційні витрати	(52430)	(49912)	(2518)	5,0%
18	Прибуток/(збиток) до оподаткування	128126	105374	22752	21,6%
19	Витрати на податок на прибуток	(28759)	(55002)	26243	-47,7%
20	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	99367	50372	48995	97,3%
21	Прибуток/(збиток) за рік	99367	50372	48995	97,3%
22	ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
23	СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК				
24	Зміни результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів	2808	0	2808	
25	Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	(7506)	0	(7506)	
26	Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	(4698)	0	(4698)	
27	СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК				
28	Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:	13026	27	12999	48144,4%
29	чиста зміна справедливої вартості	26062	32	26030	81343,8%
30	Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	(13036)	(5)	(13031)	260620,0%
31	Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	13026	27	12999	48144,4%
32	Інший сукупний дохід після оподаткування	8328	27	8301	30744,4%
33	Усього сукупного доходу за рік	107695	50399	57296	113,7%
34	чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік, що належить власникам банку (грн.)	28,06	14,22	13,84	97,3%

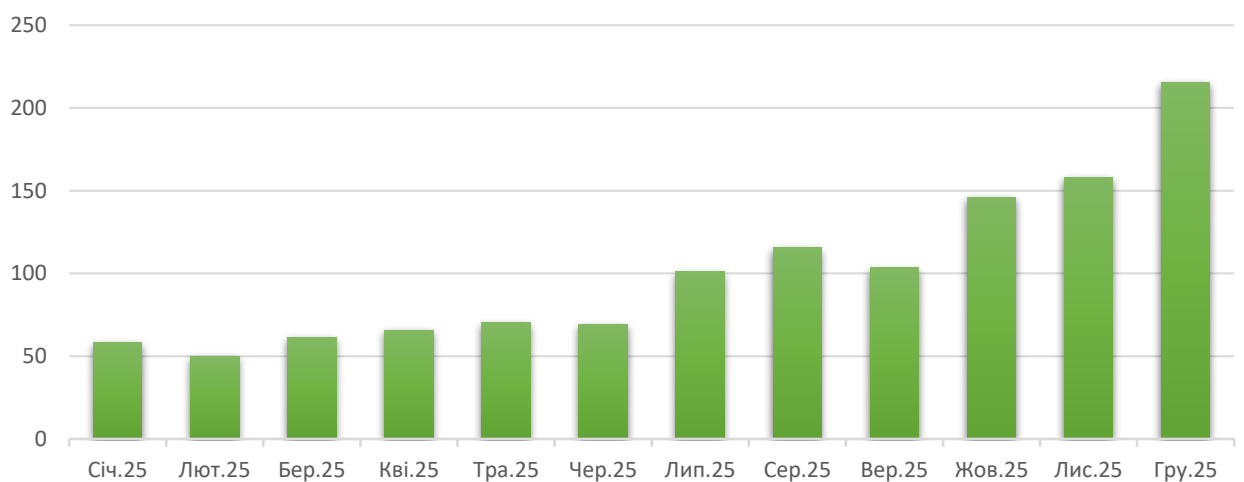
Динаміка портфелю наданих кредитів суб'єктам господарювання протягом 2025 року, екв.тис.грн.



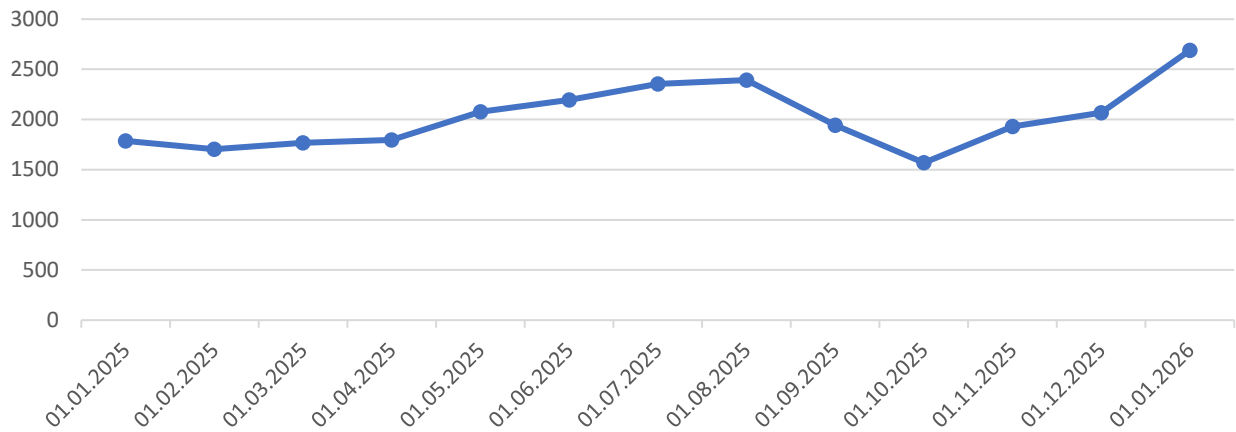
Динаміка портфелю наданих кредитів фізичним особам протягом 2025 року, тис.грн.



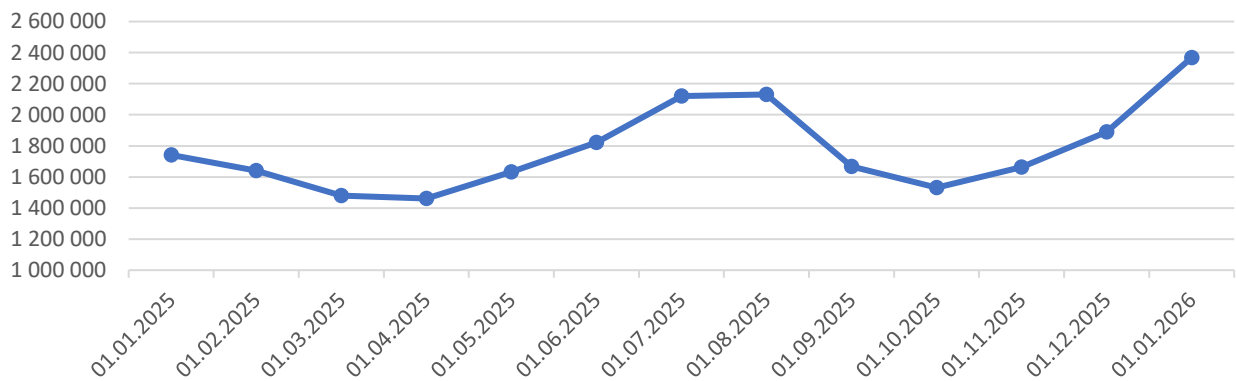
Надання кредитів «Оселя» протягом 2025 року (щомісячні обсяги млн грн)



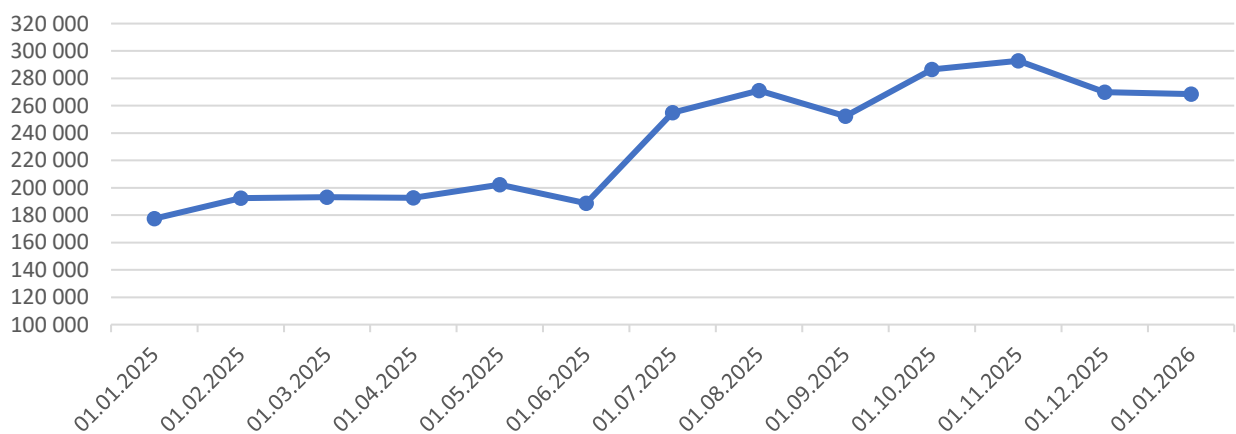
Динаміка портфелю цінних паперів протягом 2025 року, екв.
млн грн

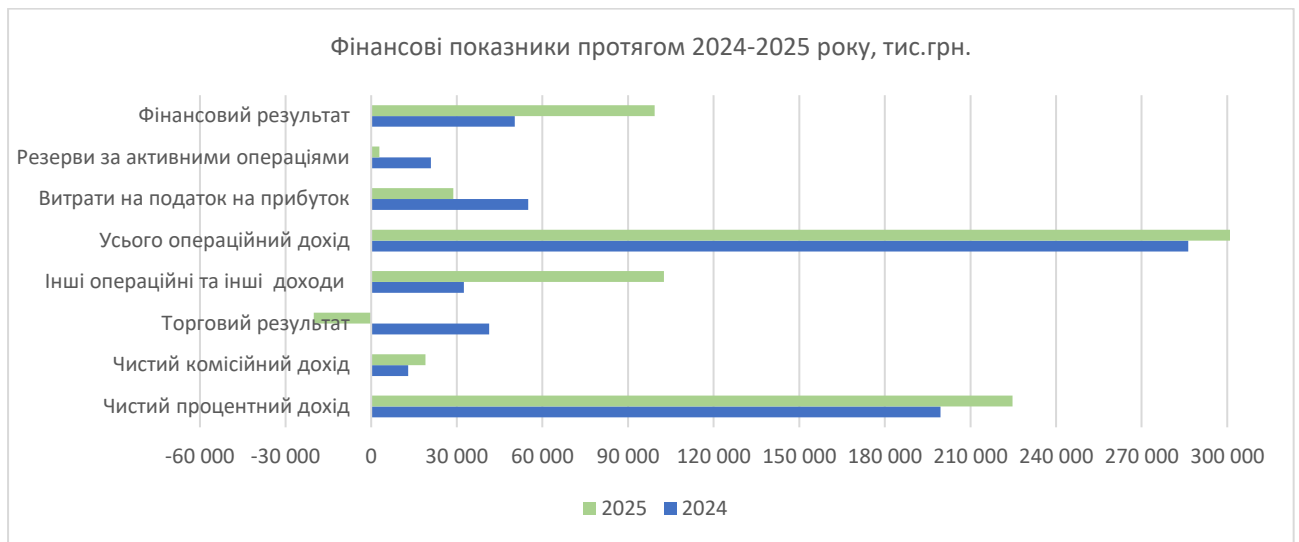


Кошти суб'єктів господарювання в депозитному портфелі
протягом 2025 року, екв. тис.грн.



Кошти фізичних осіб в депозитному портфелі протягом 2025
року, екв. тис.грн.





Голова Правління

Головний бухгалтер

« 20 » квітня 2026 року

Виконавець: Оніпко О.М. (поточна управлінська діяльність)

Бабич К.М. (корпоративне управління)

(057) 706 31 01



Р.У. Галієв

Н.М. Ріяко