Акціонерне товариство «СКАЙ БАНК»

ЗАТВЕРДЖЕНО
Загальними зборами акціонерів
АТ «СКАЙ БАНК»
протокол № 4
від « 25 » квітня 2019 року

Звіт Правління АТ «СКАЙ БАНК» за 2018 рік

1. *Про виконання завдань Стратегії розвитку та бізнес-плану розвитку АТ «СКАЙ БАНК» на період 2018-2020 роки:*

Станом на 01.01.2019 розмір регулятивного капіталу АТ «СКАЙ-БАНК» складає 200,61млн. грн., розмір зареєстрованого статутного капіталу становить 200,1 млн.грн. Порівняно з початком звітного року регулятивний капітал зменшився на 10,12млн.грн.(або на 4,8%). Зменшення розміру регулятивного капіталу протягом 2018 року було прогнозованим та відбулося за рахунок планової збитковості. Протягом 2018 року Банк в повному обсязі дотримувався вимог регулятора щодо нормативів капіталу. Значення нормативів достатності основного капіталу та адекватності регулятивного капіталу знаходилися значно вище нормативних вимог та дорівнюють станом на 01.01.2019 44,3% та 36,3% відповідно. План по нарощенню регулятивного капіталу станом на 01.01.2019 виконано на 95,7%. По причині збільшення позитивного результату роботи, зменшення суми розрахункового збитку та дотримання розміру регулятивного капіталу на достатньому рівні, залучення коштів на умовах субординованого боргу в листопаді-грудні поточного року для збільшення суми додаткового капіталу не здійснювалося.

Детальний баланс АТ «СКАЙ БАНК» з виконанням планових показників балансу наведено в Таблиці 1.

Таблиця 1

Виконання показників балансу, тис. грн.		2017 (Факт)	2018 (Факт)	2018 (План)	Виконання плану	Відхилення за рік, тис.грн.	Відхилення за рік, %	Структура на 01.01.2018	Структура на 01.01.2019
	Валюта	424 759	522 272	592 607					
АКТИВИ		**424 759**	**519 358**	**592 607**	**87,6%**	**94 599**	**22,3%**	100,0%	100,0%
Готівкові кошти та банківські метали		**4 481**	**10 127**	**12 000**	**84,4%**	**5 646**	**126,0%**	1,1%	1,9%
Готівкові кошти та банківські метали	UAH	2 655	5 195	8 000	64,9%	2 540	95,6%	0,6%	1,0%
Готівкові кошти та банківські метали	FCY	1 825	4 932	4 000	123,3%	3 107	170,2%	0,4%	0,9%
Кошти в Національному банку України		**5 602**	**12 252**	**19 000**	**64,5%**	**6 650**	**118,7%**	1,3%	2,3%
Кошти в Національному банку України	UAH	5 602	12 252	19 000	64,5%	6 650	118,7%	1,3%	2,3%
Кошти в інших банках (net)		**23 869**	**17 912**	**27 100**	**66,1%**	**-5 957**	**-25,0%**	5,6%	3,4%
Кошти в інших банках	UAH	436	1 017	9 200	11,1%	581	133,3%	0,1%	0,2%
Резерви під заборгованість інших банків за кредитними операціями	UAH	-13	-5	-35	14,3%	8	-61,7%	0,0%	0,0%
Кошти в інших банках	FCY	24 213	17 157	18 435	93,1%	-7 056	-29,1%	5,7%	3,3%
Резерви під заборгованість інших банків за кредитними операціями	FCY	-767	-257	-500	51,4%	510	-66,5%	-0,2%	0,0%
Цінні папери		**51 052**	**48 697**	**90 200**	**54,0%**	**-2 355**	**-4,6%**	12,0%	9,3%
ЦП, що рефінансовані НБУ (net)	UAH	51 052	47 103	90 200	52,2%	-3 949	-7,7%	12,0%	9,0%
Інші ЦП	UAH		1 594			1 594		0,0%	0,3%
Резерви під знецінення ЦП	UAH					0		0,0%	0,0%
Інші ЦП	FCY					0		0,0%	0,0%
Резерви під знецінення ЦП	FCY					0		0,0%	0,0%

Кредитний портфель всього		**76 840**	**171 329**	**192 771**	**88,9%**	**94 489**	**123,0%**	18,1%	32,8%
Кредити, надані юридичним особам (net)	UAH	100 567	128 471	157 370	81,6%	27 904	27,7%	23,7%	24,6%
Резерви МСФЗ кредитний портфель юридичних осіб	UAH	-26 920	-4 140	-3 911	105,9%	22 780	-84,6%	-6,3%	-0,8%
Кредити, надані юридичним особам (net)	FCY	0	18 904	4 000	472,6%	18 904	#DIV/0!	0,0%	3,6%
Резерви МСФЗ кредитний портфель юридичних осіб	FCY	0	-88	-60	146,7%	-88	#DIV/0!	0,0%	0,0%
Кредити, надані фізичним особам	UAH	3 610	29 446	36 923	79,7%	25 836	715,7%	0,8%	5,6%
Резерви МСФЗ кредитний портфель фізичних осіб	UAH	-562	-1 380	-1 666	82,8%	-818	145,6%	-0,1%	-0,3%
Кредити, надані фізичним особам	FCY	1 879	1 837	1 818	101,0%	-42	-2,2%	0,4%	0,4%
Резерви МСФЗ кредитний портфель фізичних осіб	FCY	-1 733	-1 721	-1 703	101,1%	12	-0,7%	-0,4%	-0,3%
в т.ч. кредити надані всього		106 055	178 658	200 111	89,3%	72 603	68,5%	25,0%	34,2%
в т.ч. резкрви всього		-29 215	-7 329	-7 340	99,9%	21 886	-74,9%	-6,9%	-1,4%
Непрацюючі кредити		37 698	14 776	14 336	103,1%	-22 922	-60,8%	8,9%	2,8%
Основні засоби та нематеріальні активи		**237 995**	**216 851**	**201 060**	**107,9%**	**-21 144**	**-8,9%**	56,0%	41,5%
основні засоби	UAH	106 248	126 156	109 200	115,5%	19 908	18,7%	25,0%	24,2%
знос основних засобів	UAH	-13 245	-18 757	-19 300	97,2%	-5 512	41,6%	-3,1%	-3,6%
нематеріальні активи	UAH	24 461	18 818	18 200	103,4%	-5 643	-23,1%	5,8%	3,6%
знос нематеріальних активів	UAH	-1 142	-3 020	-2 080	145,2%	-1 878	164,4%	-0,3%	-0,6%
інвестиційна нерухомість	UAH	119 855	93 039	94 000	99,0%	-26 816	-22,4%	28,2%	17,8%
знос інвестиційної нерухомості	UAH	-201	0	-290	0,0%	201	-100,0%	0,0%	0,0%
капітальні інвестиції за ОСНМА	UAH	1 013	18	530	3,4%	-995	-98,2%	0,2%	0,0%
інші необоротні матеріальні активи	UAH	1 006	597	800	74,6%	-409	-40,6%	0,2%	0,1%
Дебіторська заборгованість		**7 972**	**4 460**	**12 500**	**35,7%**	**-3 512**	**-44,1%**	1,9%	0,9%
Дебіторська заборгованість Клас 1	UAH	7 944	7 302	12 501	58,4%	-642	-8,1%	1,9%	1,4%
Дебіторська заборгованість Клас 1	FCY		0	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!	0,0%	0,0%
Дебіторська заборгованість Клас 2	UAH	184	147	147	100,0%	-37	-20,0%	0,0%	0,0%
Дебіторська заборгованість Клас 2	FCY	273	269	280	96,1%	-4	-1,6%	0,1%	0,1%
Резерви МСФЗ під деб.заборг. Клас 1	UAH		-1	-1	100,0%	-1	#DIV/0!	0,0%	0,0%
Резерви МСФЗ під деб.заборг. Клас 1	FCY		0	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!	0,0%	0,0%
Резерви МСФЗ під деб.заборг. Клас 2	UAH	-156	-147	-147	100,0%	9	-5,7%	0,0%	0,0%
Резерви МСФЗ під деб.заборг. Клас 2	FCY	-273	-269	-280	96,1%	4	-1,6%	-0,1%	-0,1%
Відстрочений податковий актив		**0**	**0**	**0**	**#DIV/0!**	**0**	**#DIV/0!**	0,0%	0,0%
Відстрочений податковий актив	UAH				#DIV/0!	0	#DIV/0!	0,0%	0,0%
Інші активи		**16 948**	**37 730**	**37 977**	**99,4%**	**20 782**	**122,6%**	4,0%	7,3%
інші активи	UAH	15 452	35 892	36 477	98,4%	20 440	132,3%	3,6%	6,9%
інші активи	FCY	1 496	1 911	1 500	127,4%	415	27,8%	0,4%	0,4%
Резерви під заборгованість за іншими нарахованими доходами	UAH				#DIV/0!	0	#DIV/0!	0,0%	0,0%
Резерви під заборгованість за іншими нарахованими доходами	FCY				#DIV/0!	0	#DIV/0!	0,0%	0,0%
								0,0%	0,0%
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		**204 519**	**309 846**	**391 510**	**79,1%**	**105 327**	**51,5%**	48,1%	59,3%
Кошти клієнтів всього		**172 441**	**268 660**	**337 600**	**79,6%**	**96 219**	**55,8%**	40,6%	51,4%
Кошти юридичних осіб (в т.ч. небанківських фінансових установ)		**95 768**	**96 482**	**188 500**	**51,2%**	**714**	**0,7%**	22,5%	18,5%
кошти на вимогу юридичних осіб	UAH	73 086	61 803	123 500	50,0%	-11 283	-15,4%	17,2%	11,8%
строкові кошти юридичних осіб	UAH	16 865	17 368	40 000	43,4%	503	3,0%	4,0%	3,3%
кошти на вимогу юридичних осіб	FCY	5 816	6 211	7 000	88,7%	395	6,8%	1,4%	1,2%
строкові кошти юридичних осіб	FCY		11 100	18 000	61,7%	11 100	#DIV/0!	0,0%	2,1%
Кошти фізичних осіб		**75 845**	**171 361**	**148 000**	**115,8%**	**95 516**	**125,9%**	17,9%	32,8%

кошти на вимогу фізичних осіб	UAH	26 487	33 441	23 000	145,4%	6 954	26,3%	6,2%	6,4%
строкові вклади фізичних осіб	UAH	37 695	124 711	110 000	113,4%	87 016	230,8%	8,9%	23,9%
кошти на вимогу фізичних осіб	FCY	4 466	5 972	5 000	119,4%	1 506	33,7%	1,1%	1,1%
строкові вклади фізичних осіб	FCY	7 197	7 237	10 000	72,4%	40	0,6%	1,7%	1,4%
Кошти бюджетних організацій		**828**	**817**	**1 100**	**74,3%**	**-11**	**-1,4%**	0,2%	0,2%
кошти бюджету	UAH				#DIV/0!	0	#DIV/0!	0,0%	0,0%
кошти бюджету	FCY	828	817	1 100	74,3%	-11	-1,4%	0,2%	0,2%
Субординований борг		**20 143**	**20 574**	**37 000**	**55,6%**	**431**	**2,1%**	4,7%	3,9%
субординований борг	UAH				#DIV/0!	0	#DIV/0!	0,0%	0,0%
субординований борг	FCY	20 143	20 574	37 000	55,6%	431	2,1%	4,7%	3,9%
Кредиторська заборгованість		**6 631**	**14 084**	**10 100**	**139,4%**	**7 453**	**112,4%**	1,6%	2,7%
Кредиторська заборгованість	UAH	3 364	2 147	6 500	33,0%	-1 217	-36,2%	0,8%	0,4%
Кредиторська заборгованість	FCY	3 267	11 937	3 600	331,6%	8 670	265,4%	0,8%	2,3%
Похідні фінансові зобов'язання		**0**	**0**	**0**	**#DIV/0!**	**0**	**#DIV/0!**	0,0%	0,0%
Похідні фінансові зобов'язання	UAH				#DIV/0!	0	#DIV/0!	0,0%	0,0%
Похідні фінансові зобов'язання	FCY				#DIV/0!	0	#DIV/0!	0,0%	0,0%
Відстрочені податкові зобов'язання		**2 928**	**2 995**	**2 920**	**102,6%**	**67**	**2,3%**	0,7%	0,6%
Відстрочені податкові зобов'язання	UAH	2 928	2 995	2 920	102,6%	67	2,3%	0,7%	0,6%
Інші зобов'язання		**2 376**	**3 533**	**3 890**	**90,8%**	**1 157**	**48,7%**	0,6%	0,7%
Інші зобов'язання	UAH	2 372	3 528	3 835	92,0%	1 156	48,8%	0,6%	0,7%
Інші зобов'язання	FCY	4	5	55	9,0%	1	22,2%	0,0%	0,0%
					#DIV/0!	0	#DIV/0!	0,0%	0,0%
КАПІТАЛ		**220 240**	**209 496**	**201 097**	**104,2%**	**-10 744**	**-4,9%**	51,9%	40,7%
Статутний капітал	UAH	200 100	200 100	200 100	100,0%	0	0,0%	47,1%	38,3%
Власні акції , що викупл. в акціонерів	UAH		0		#DIV/0!	0	#DIV/0!	0,0%	0,0%
Внески за незареєстров. стат. капіталом	UAH		0		#DIV/0!	0	#DIV/0!	0,0%	0,0%
Емісійні різниці	UAH	12	12	12	97,6%	0	0,0%	0,0%	0,0%
Операції з акціонерами	UAH		0		#DIV/0!	0	#DIV/0!	0,0%	0,0%
Загальні резерви, резервний фонд, інші фонди банку	UAH	20 863	21 182	21 182	100,0%	319	1,5%	4,9%	4,1%
Результати минулих років	UAH	1 074	-22 170	-22 571	98,2%	-23 244	-2164,1%	0,3%	-4,2%
Результати звіт. року, що очікують затв.	UAH		0		#DIV/0!	0	#DIV/0!	0,0%	0,0%
Результати переоцінки	UAH	20 762	21 235	20 690	102,6%	473	2,3%	4,9%	4,1%
Результати поточного року	UAH	-22 571	-10 863	-18 316	59,3%	11 708	-51,9%	-5,3%	-2,1%
Загальні активи		**424 759**	**519 358**	**592 607**	**87,6%**	**94 599**	**22,3%**	100,0%	100,0%
Загальні зобовязання		**424 759**	**519 358**	**592 607**	**87,6%**	**94 598**	**22,3%**	100,0%	100,0%
Загальні активи	UAH	397 847	476 683	565 118	84,9%	81 750	20,5%	93,7%	91,8%
Загальні зобовязання	UAH	383 038	455 505	510 852	89,7%	75 381	19,7%	90,2%	87,7%
Загальні активи	FCY	26 913	42 675	27 490	155,2%	15 762	58,6%	6,3%	8,2%
Загальні зобовязання	FCY	41 722	63 853	81 755	78,1%	22 131	53,0%	9,8%	12,3%
Доля валюти в активах		6,3%	8,2%	4,6%	177,1%	1,9%	29,7%		
Доля валюти в пасивах		9,8%	12,3%	13,8%	89,1%	2,5%	25,2%		
Доля коштів фізичних осіб в пасивах банку		17,86%	32,99%	24,97%	132,1%	15,1%	84,8%		
Доля строк. коштів в депозитному портфелі		34,38%	58,14%	51,21%	113,5%	23,8%	69,1%		
Доля високоліквідних активів		20,01%	16,83%	25,02%	67,2%	-3,2%	-15,9%		
Доля працюючих активів в заг. активах		42,79%	47,28%	53,65%	88,1%	4,5%	10,5%		
Доля основ.засобів та нем.активів в заг.акт.		56,03%	41,75%	33,93%	123,1%	-14,3%	-25,5%		
Доля валютних коштів в депоз. портфелі		10,19%	11,36%	11,82%	96,1%	1,2%	11,5%		
Доля валютних кредитів в кредит. портфелі		1,77%	11,61%	2,91%	399,3%	9,8%	555,4%		

Станом на 01.01.2019 загальний обсяг активів Банку становить 519,36 млн.грн. З початку року розмір загальних активів збільшився на 94,60 млн.грн. або на 22,3%. Частка кредитних операцій в загальних активах банку становить до 34,4%, частка операцій з сертифікатами НБУ 9,4%. План по нарощенню валюти балансу виконано на 87,6%

Обсяг наданих кредитів станом на 01.01.2019 в екв.грн. дорівнює 178,66 млн.грн. та він збільшився з початку року на 72,60 млн грн. (або на 68,5%), при цьому кредити надані юридичним особам та підприємцям збільшилися на 46,5% (або на 46,81 млн.грн. до 147,38 млн.грн.), а кредити надані фізичним особам збільшилися на 470,6% (або на 25,79 млн.грн. до 31,28 млн.грн.) План по нарощенню обсягу кредитного портфеля виконано на 88,9%.

Обсяг коштів вкладених в сертифікати НБУ станом на 01.01.2019 дорівнює 47,10 млн.грн., що менше на 3,95млн.грн.(або на 7,7%) порівняно за початком 2018 року. За середньоденними обсягами розмір вкладень в сертифікати НБУ на протязі 3кв. 2018 року становив 33,35млн.грн в 4 кварталі 32,60млн.грн.. План по нарощенню портфеля цінних паперів виконано на 52,2%.

Основними причинами невиконання плану по нарощенню портфеля активних операцій є недостатній темп приросту протягом 4 кварталу 2018 року ресурсної бази в частині залучення коштів юридичних осіб.

Обсяг прострочених кредитів та відсотків за ними станом на 01.01.2019 становить 14,78 млн.грн., він зменшився з початку року на 22,92 млн.грн. або на 60,8%. Частку простроченої заборгованості в загальному кредитному портфелі Банку значно зменшено з 38,2% до 8,6%. Обсяг простроченої заборгованості станом на 01.01.2019 знаходиться в межах планових показників 103,1%.(з невеликим перевищенням)

Для погашення простроченої заборгованості Банк протягом звітного року проводив судово-претензійну роботу, позасудове врегулювання проблемної заборгованості, роботу по стягненню заборгованості на підставі виконавчих документів, пошук потенційних покупців на заставне майно боржників. Основна доля простроченої заборгованості була погашена протягом січня-квітня поточного року.

Протягом 4 кварталу Банком проводилася робото щодо розвитку та просування кредитних продуктів для фізичних осіб в т.ч. за рахунок використання таких каналів продажу як відділення, внутрішній та аутсорсинговий Контакт-центр, а також за рахунок співробітництва с банківськими та небанківськими фінансовими установами, а також кредитними посередниками в рамках придбання високомаржинального портфелю за договорами відступлення права вимоги. Активізовано роботу с гарантіями.

Депозитний портфель Банку станом на 01.01.2019 збільшився з початку року на 55,8% або на 96,22млн.грн. Всього кошти клієнтів становили на 01.01.2018р. 172,44млн.грн., на 01.01.2019 268,66млн.грн. (з нарахованими відсотками). План по збільшенню ресурсів виконано на 79,6%

Динаміка складових депозитного портфеля станом на 01.01.2019 відносно початку року наступна:

- *кошти організацій та підприємців в екв.грн.* збільшилися з 95,77млн.грн. до 96,48млн.грн. (на 0,71млн.грн. або на 0,7%), план виконано на 51,2%, в т.ч. кошти на вимогу зменшилися на 10,89млн.грн (або на 13,8% до 68,01млн.грн.), строкові кошти збільшилися на 11,60млн.грн.(або на 68,8% до 28,47млн.грн.);
- *кошти фізичних осіб* збільшилися з 75,85млн.грн. до 171,36млн.грн. (на 95,52млн.грн.або на 125,9%,), план виконано на 115,8%, в т.ч. кошти на вимогу збільшилися на 8,46млн.грн.(або на 27,3% до 39,41млн.грн.), строкові кошти збільшилися на 87,06млн.грн.(або на 193,9% до 131,95млн.грн.) .

За середньоденними обсягами клієнтські кошти на вимогу в 2 кварталі 2018 року збільшилися порівняно з першим кварталом 2018 року на 18,39млн.грн. (або на 17,9%) до **121,26**млн.грн., в 3 кварталі їх обсяг становив **111,40млн**.грн. (зменшення порівняно з 2 кварталом становить 8,1% або 9,86млн.грн.), за 4 квартал їх обсяг становив **123,96млн**.грн.(збільшення порівняно с 3 кварталом на 11,3% або на 12,6млн.грн.)

З початку року депозитний портфель було збільшено за рахунок суттєвого збільшення строкових депозитів фізичних осіб в вересні -грудні поточного року. Для збільшення строкових коштів населення Банк провів роботу в напрямку оптимізації умов за депозитними операціями з фізичними особами, провів рекламну роботу, активізував діяльність внутрішнього та аутсорсингового Контакт-центру та Телемаркетингу.

Питома вага коштів фізичних осіб в пасивах банку становить 33,0%, вона збільшилася з початку року на 15,1%;.

Обсяг довгострокових ресурсів залучених від клієнтів в депозитному портфелі з початку року збільшився з 34,4% до 58,14%.

За валютною складовою депозитний портфель розподіляється як 88,3% - це кошти в національній валюті, та 11,7% - це кошти в іноземних валютах.

Протягом жовтня-грудня Банк активізував операції на міжбанківського ринку з продажу ресурсів для отримання додаткового прибутку.

Пасиви в іноземній валюті за даного часу займають незначне місце у валюті балансу (станом на 01.01.2019 12,3%).

Кількість рахунків 2600 станом на 01.01.2019 з ненульовими залишками складає 1180шт.

Фінансовим результатом діяльності АТ «СКАЙ БАНК» станом на 01.01.2019 є збиток в розмірі -10,86 млн.грн. Результат діяльності Банку до створення резервів та сплати податку становить -37,24 млн.грн. Банк протягом звітного періоду працював в рамках планової збитковості (59,3%). За 4 квартал банк отримав позитивний фінансовий результат в розмірі 1,44млн.грн.

Доходи та витрати АТ «СКАЙ БАНК» з виконанням планових показників Стратегії розвитку та бізнес-плану розвитку на період 2018-2020 роки наведено в таблиці 2.

Таблиця 2

Доходи та витрати банку за 2018 рік, тис. грн.	2017 (Факт)	2018 (Факт)	2018 (План)	Виконання плану	Відхилення за рік, тис.грн.	Відхилення за рік, %
Процентні доходи	**27 900**	**24 483**	**33 430**	73,2%	-3 418	-12,2%
за цінними паперами, що емітовані НБУ	3 882	4 950	6 532	75,8%	1 068	27,5%
за коштами, що розміщені в інших банках	22	456	146	312,8%	434	1939,1%
за кредитами, що надані суб. господарювання	22 038	18 431	19 617	94,0%	-3 607	-16,4%
за кредитами, що надані фізичним особам	1 958	646	7 134	9,0%	-1 313	-67,0%
Процентні витрати	**-13 827**	**-19 384**	**-19 458**	99,6%	-5 557	40,2%
за операціями з юридичними особами	-4 341	-8 422	-9 121	92,3%	-4 081	94,0%
за операціями з фізичними особами	-9 485	-10 215	-9 534	107,1%	-731	7,7%
за субординованим боргом	-2	-747	-804	92,9%	-745	41634,1%
за іншими операціями		0	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
Чистий процентний дохід	**14 073**	**5 099**	**13 971**	36,5%	-8 975	-63,8%
Комісійні доходи	**8 852**	**13 429**	**12 923**	103,9%	4 577	51,7%
Комісійні доходи від РКО банків	141	167	138	120,6%	26	18,2%
Комісійні доходи від РКО клієнтів	7 704	7 741	7 674	100,9%	37	0,5%
Комісійні доходи від кредит. обслуг. клієнтів	117	3 600	3 052	117,9%	3 483	2974,3%
Комісійні доходи за операціями на вал. ринку та ринку банківських металів для клієнтів	677	1 577	1 336	118,1%	900	133,0%
Комісійні доходи за позабаланс. операціями	36	133	491	27,1%	97	270,6%
Інші комісійні доходи	177	211	232	91,1%	34	19,5%
Комісійні витрати	**-493**	**-1 008**	**-837**	119,8%	-509	103,1%
Комісійні витрати на РКО	-250	-760	-630	120,5%	-510	203,6%
Комісійні витрати за позабал. операціями		0	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
Інші комісійні витрати	-243	-248	-206	120,2%	-5	2,0%
Чистий комісійний дохід	**8 359**	**12 421**	**12 086**	102,8%	4 062	48,6%
Торговий результат	**-49**	**14 392**	**2 045**	703,6%	14 441	-29471,4%
Результат від торговельних операцій з цінними паперами за операціями репо з банками			0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
Результат від торговельних операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		12 269	2 813	436,2%	12 269	#DIV/0!
результат від операцій з іноземною валютою	321	3 359	-143	-2347,5%	3 038	946,4%
результат від переоцінки іноземної валюти	-370	-1 236	-625	197,9%	-866	234,1%

Результат від переоц. об'єктів інвест. Нерухомості	**11 524**	**664**	**3**	26021,6%	-10 860	-94,2%
Результат від модифікації або припинення визнання фінансових активів або зобов'язань		**0**	**0**	#DIV/0!	0	#DIV/0!
Результат під час первісного визнання фінансових активів або зобов'язань	**3 716**	**7 497**	**52**	14453,2%	3 781	101,7%
Інші операційні доходи (включаючи 6499)	**3 447**	**4 664**	**4 845**	96,3%	1 217	35,3%
Усього операційний дохід	**41 070**	**44 736**	**33 002**	135,6%	3 665	8,9%
Адміністративні та інші операційні витрати	**-66 288**	**-81 979**	**-73 536**	111,5%	-15 690	23,7%
заробітна плата персоналу	**-20 561**	**-30 709**	**-28 860**	106,4%	-10148	49,4%
нарахування на фонд заробітної плати	**-4 055**	**-6 323**	**-6 036**	104,8%	-2 268	55,9%
інші витрати на персонал	**-1 041**	**-624**	**-668**	93,4%	417	-40,1%
витрати на утримання основних засобів	-7 780	-3 500	-2 672	131,0%	4 280	-55,0%
есплуатаційні та господарські витрати	-7 663	-5 163	-4 565	113,1%	2 500	-32,6%
витрати на телекомунікації	-1 322	-1 865	-1 558	119,7%	-543	41,0%
витрати на маркетинг та спонсорство	-1 208	-2 781	-2 161	128,7%	-1 573	130,3%
витрати на оренду	-6 416	-5 720	-4 848	118,0%	696	-10,8%
податки крім податку на прибуток	-1 091	-1 203	-1 142	105,3%	-112	10,3%
відрахування до ФГВФО	-514	-867	-790	109,7%	-353	68,7%
витрати на амортизацію	-6 463	-11 769	-11 579	101,6%	-5 306	82,1%
інші адміністративні та операційні витрати	-8 174	-11 455	-8 656	132,3%	-3 281	40,1%
Операц. результат до відрах. в резерви та податків	**-25 218**	**-37 243**	**-40 534**	91,9%	-12 025	47,7%
Відрахування в резерви	**3 645**	**23 256**	**22 049**	105,5%	19 611	538,1%
відрахування в резерви під дебіторську заборгованість за операціями з банками	-7	4	-17	-24,2%	11	-158,9%
відрахування в резерви під заборгованість інших банків	-640	518	141	367,0%	1 158	-180,9%
відрахування в резерви під заборгованість за наданими кредитами клієнтам	4 331	22 645	21 944	103,2%	18 314	422,9%
відрахування в резерви за дебіторською заборгованістю та іншими активами банку	-9	8	-104			
відрахування в банківські резерви на покриття ризиків і втрат	-30	81	85	95,0%	111	-370,0%
Повернення списаних активів	**11**	**2 956**	**1**			
Результат з продажу нематеріальних активів та основних засобів (6490/7490)	**-918**	**131**	**139**	94,3%	1 049	-114,3%
Прибуток/(збиток) до оподаткування	**-22 481**	**-10 900**	**-18 344**	59,4%	11 581	-51,5%
Витрати на податок на прибуток	**-90**	**37**	**28**	132,1%	127	-141,1%
Прибуток/(збиток) після оподаткування	**-22 571**	**-10 863**	**-18 316**	59,3%	11 708	-51,9%

Загальна сума доходів отриманих Банком за 2018 рік становить 77,47млн.грн. Основним джерелом загальних доходів Банку є процентні доходи, які складають 31,6% в структурі доходів. Домінуючими серед процентних доходів є доходи від кредитування суб'єктів господарювання (вони складають 23,8% в структурі доходів). Процентні доходи від операцій з сертифікатами НБУ складають 6,4% в структурі доходів. Комісійні доходи займають 17,3% в структурі доходів. Найвагомішими в комісійних доходах є доходи від розрахунково-касового обслуговування клієнтів, вони в структурі доходів складають 10,0%, та комісійні доходи від кредитного обслуговування клієнтів, вони складають в структурі доходів 4,7%. В результаті проведення з жовтня п.р. кредитних операцій, які обліковуються за справедливою вартістю та визнаються через прибутки та збитки Банк отримав суттєвий торговий та операційний дохід від проведення активних операцій в сумі 15,76млн.грн (20,3% від загальної суми доходів Банку). Результат від переоцінки та операцій з купівлі/продажу іноземної валюти є прибутковим та становить. 2,12млн.грн..

План по отриманню процентних доходів Банком виконано на 73,2%, комісійних доходів на 103,9%, всього по отриманню операційного доходу на 135,6%..

Витрати банку за 2018 рік склали 88,33млн.грн.

В структурі витрат загальні адміністративні витрати зайняли найвагомішу частину - 58,2% (або 64,94млн.грн.), з них витрати на утримання персоналу становлять 33,3% (або 37,21млн.грн.) .

Процентні витрати склали 17,4% (19,38млн.грн.) загальних витрат, комісійні витрати 0,9%(1,01млню.грн.), операційні витрати склали 23,6% загальних витрат (26,29млн.грн.), з них витрати на оренду 5,72млн.грн., витрати на переоцінку інвестиційної нерухомості 9,21млн.грн.

Станом на 01.01.2019 Банком розформовано резервів за активними операціями з клієнтами на суму 23,26млн.грн.

План по отриманню збиткового фінансового результату Банком дотримано в рамках планової суми із скороченням збитку на 40,7%.

За середньоденними залишками в еквіваленті гривні за звітний рік **доходність процентних активів** становила 23,39% (з врахуванням непрацюючих кредитів, та доходів від переоцінки кредитів за справедливою вартістю), **витратність платних пасивів** 8,36%, процентний спред 12,23%, процентна маржа 15,03%. Рівень процентної маржі з 4 кварталу 2018 року збільшився за рахунок проведення високодохідного кредитування фізичних осіб. Так, доходність від кредитування фізичних осіб збільшилася до 250,90%. Доходність кредитів наданих суб'єктам господарювання склала 17,72%. Найбільш затратними ресурсами для Банку протягом звітного року були строкові кошти фізичних осіб вартістю 14,19%, та строкові депозити суб'єктів господарювання, вартість яких склала 11,08%. Порівняно з початком звітного року доходність процентних активів збільшилася на 6,36%, процентних пасивів зменшилася на 0,12%. Аналіз динаміки процентних ставок за активними та пасивними операціями в банку свідчить, що зростання доходності від кредитування опереджає зростання вартості пасивів.

Показники рентабельності капіталу та активів з кінця 2017 року змінилися наступним чином: рентабельність капіталу збільщилася з -11,13 до -5,13 та рентабельність активів збільшилася з -6,01 до -2,37 відповідно.

В Таблиці 3 наведено основні показники ефективності діяльності Банку на звітні дати нарастаючим підсумком .

Таблиця 3

KPI 2018

На отчетную дату:

Наименование показателя	01.02.2018	01.03.2018	01.04.2018	01.05.2018	01.06.2018	01.07.2018	01.08.2018	01.09.2018	01.10.2018	01.11.2018	01.12.2018	01.01.2019
1.Доходность процентных активов	16,11%	19,57%	18,17%	17,28%	17,08%	17,60%	17,48%	17,76%	17,90%	17,32%	17,03%	16,77%
2.Стоимость финансирования проц.пассивов	9,64%	11,21%	11,46 %	11,28%	11,93%	12,09%	12,15%	12,28%	12,40%	12,73%	13,02%	13,28%
3.Чистая процентная маржа	6,48%	8,36%	6,71%	6,00%	5,14%	5,52%	5,33%	5,49%	5,50%	4,60%	4,01%	3,49%
4.Валовый доход	23,84%	38,67%	35,78%	33,08%	32,00%	31,82%	42,13%	40,05%	41,29%	42,68%	45,23%	50,15%
5.Чистая маржа	14,20%	27,46%	24,32%	21,80%	20,07%	19,73%	29,98%	27,77%	28,88%	29,96%	32,21%	36,87%
6.% резервирования кредитного портфеля	28,20%	24,44%	23,00%	8,11%	7,02%	6,31%	6,27%	5,78%	6,02%	5,13%	3,85%	4,10%
7.Чистый процентный результат (тыс.грн.)	699	1 693	1 985	2 502	2 795	3 590	4 081	4 817	5 462	5 254	5 160	5 100
8.Чистый комиссионный результат (тыс.грн.)	676	3 169	4 208	4 887	6 062	6 807	7 507	8 191	8 851	9 781	11 018	12 421
9.Операционный доход (тыс.грн.)	1 533	5 628	7 261	9 151	10 976	12 927	23 042	24 475	28 775	34 335	41 502	56 906
10.Покрытие проц.доходами расходов банка	25,15%	28,19%	24,83%	17,29%	19,13%	19,65%	20,73%	22,25%	22,99%	23,08%	23,03%	21,93%
11.Покрытие комис. доходами расходов банка	10,28%	23,21%	20,19%	12,29%	13,15%	12,34%	12,34%	12,44%	12,22%	12,22%	12,48%	12,03%
12.Покрытие операц. и др.доходами расходов	2,28%	5,32%	4,85%	4,19%	4,32%	4,28%	17,68%	16,30%	18,65%	22,45%	26,58%	32,58%
13.Коэффициент эффективности деят.-сти (без учета резер-я)	37,71%	58,07%	50,75%	34,22%	37,00%	36,62%	51,07%	51,29%	54,14%	58,01%	62,31%	69,40%
14.Коэффициент эффект. деятельности (с учетом рез.-я)	38,62%	81,20%	63,59%	74,82%	68,16%	61,04%	79,98%	75,97%	77,29%	80,24%	82,95%	87,70%
15.Часть общ.админ.расходов в расходах банка	81,78%	79,64%	79,58%	60,47%	61,85%	62,16%	63,11%	63,80%	64,52%	65,19%	65,15%	65,70%
16.Непокрытые доходами расходы банка (без учета резервирования)	62,30%	43,28%	50,13%	66,24%	63,40%	63,73%	49,25%	49,01%	46,13%	42,25%	37,92%	33,46%
Рентабельність активів	-11,61	-2,69	-6,04	-3,40	-4,66	-6,28	-3,25	-3,88	-3,69	-3,27	-2,92	-2,37
Рентабельність капіталу	-22,47	-5,14	-11,46	-6,60	-9,27	-12,65	-6,60	-7,97	-7,69	-6,92	-6,26	-5,13

Результати роботи відділень банку по виконанню планових показників наведено в Таблицях 4-6.

Таблиця 4

ПАСИВИ

(без дисконтів/премії та нарахов%) **29.12.2018**

Відділення	Портфель пасивів клієнтів, на звітну дату, тис.грн.						Виконання плану, %	
	Всього пасиви клієнтів	в тому числі:					Строкові кошти	Поточні рахунки
		Строкові депозити ФО	*Строкові депозити ЮО*	*Поточні рахунки ФО*	*Поточні рахунки ЮО*		ВСЬОГО по строковим коштам	ВСЬОГО по поточним рахункам
КИЇВСЬКИЙ РЕГІОН	**78 246**	***49 234***	***7 800***	***6 388***	***14 824***		**50%**	**-85%**
Київське відділення №1 (вул. Гончара Олеся, 76/2)	**78 246**	*49 234*	*7 800*	*6 388*	*14 824*		50%	-85%
ХАРКІВСЬКИЙ РЕГІОН	**187 387**	***80 696***	***20 587***	***32 925***	***53 179***		**72%**	**118%**
Харківське головне відділення (вул. Римарська, 10)	**103 279**	*34 486*	*20 227*	*21 781*	*26 785*		94%	326%
Харківське Центральне відділення (просп. Гагаріна, 181)	**33 912**	*12 167*	*300*	*4 684*	*16 761*		30%	-86%
Харківське відділення №1 (вул. В.Панасівська, 95)	**6 602**	*928*	*0*	*508*	*5 166*		118%	272%
Харківське відділення №2 (вул. Військова, 37)	**9 268**	*6 587*	*60*	*852*	*1 769*		62%	-122%
Харківське відділення №3 (просп. Перемоги, 64)	**13 282**	*10 705*	*0*	*2 452*	*126*		53%	-6%
Харківське відділення №4 (просп. Ново-Баварський, 120А)	**3 952**	*1 471*	*0*	*1 337*	*1 144*		5%	-175%
Харківське відділення №5 (вул. Дарвіна, 6)	**10 582**	*8 627*	*0*	*676*	*1 279*		30%	24%
Харківське відділення №12 (вул. Героїв Праці, 32 Б)	**6 510**	*5 725*	*0*	*636*	*149*		26%	241%
ВСЬОГО БАНК	**265 633**	***129 930***	***28 387***	***39 313***	***68 003***		**60%**	**69%**

Таблиця 5

КАРТКОВИЙ БІЗНЕС
(ДЕБЕТНІ КАРТКИ МПС)

Відділення	Кількість активних карткових рахунків на звітну дату, шт.								Виконання плану, %
	Всього карткові рахунки	в тому числі:							
		Ощадка картка instant (Visa Classic)	*Преміальна картка Visa Infinite*	*Visa Classic «Пенсійний»*	*Visa Classic «Особистий»*	*VC "Депоз" МС*	*ЗП карты*	*Корпоративна картка Visa Platinum*	
КИЇВСЬКИЙ РЕГІОН	**315**	**33**	**3**	**0**	**6**	**197**	**76**	**0**	**47%**
Київське відділення №1 (вул. Гончара Олеся, 76/2)	**315**	33	3	0	6	197	76	0	47%
ХАРКІВСЬКИЙ РЕГІОН	**1 304**	**87**	**3**	**293**	**24**	**263**	**634**	**0**	**30%**
Харківське головне відділення (вул. Римарська, 10)	**339**	37	2	76	11	97	116	0	28%
Харківське Центральне відділення (просп. Гагаріна, 181)	**497**	21	1	63	8	52	352	0	23%
Харківське відділення №1 (вул. В.Панасівська, 95)	**162**	2	0	2	1	2	155	0	120%

Харківське відділення №2 (вул. Військова, 37)	**34**	3	0	12	0	13	6	0	12%
Харківське відділення №3 (просп. Перемоги, 64)	**92**	4	0	44	0	43	1	0	37%
Харківське відділення №4 (просп. Ново-Баварський, 120А)	**48**	0	0	39	3	4	2	0	16%
Харківське відділення №5 (вул. Дарвіна, 6)	**83**	19	0	35	1	28	0	0	28%
Харківське відділення №12 (вул. Героїв Праці, 32 Б)	**49**	1	0	22	0	24	2	0	11%
ВСЬОГО БАНК	**1 619**	**120**	**6**	**293**	**30**	**460**	**710**	**0**	**33%**

Таблиця 6

ПОТОЧНІ РАХУНКИ ЮО

Відділення	**ПОТОЧНІ РАХУНКИ ЮО**	
	Портфель на 01.01.2019, активні рахунки (з ненульовим залишком)	
	Кількість	***Сума, тис.грн.***
КИЇВСЬКИЙ РЕГІОН	**75**	**14 824**
Київське відділення №1 (вул. Гончара Олеся, 76/2)	75	14 824
ХАРКІВСЬКИЙ РЕГІОН	**1 105**	**53 179**
Харківське головне відділення (вул. Римарська, 10)	600	26 785
Харківське Центральне відділення (просп. Гагаріна, 181)	235	16 761
Харківське відділення №1 (вул. В.Панасівська, 95)	65	5 166
Харківське відділення №2 (вул. Військова, 37)	85	1 769
Харківське відділення №3 (просп. Перемоги, 64)	22	126
Харківське відділення №4 (просп. Ново-Баварський, 120А)	24	1 144
Харківське відділення №5 (вул. Дарвіна, 6)	62	1 279
Харківське відділення №12 (вул. Героїв Праці, 32 Б)	12	149
ВСЬОГО БАНК	**1 180**	**68 003**

Протягом 2018 року нові відділення не відкривалися. Мережа відділень АТ "СКАЙ БАНК" станом на 01.01.2019 складається з Головного офісу та 9 відділень, з яких 8 відділень у м.Харкові, та 1 відділеня в м.Київ.

Правління вважає, що Існування в структурі АТ «СКАЙ БАНК» всіх відділень станом на 01.01.2019 є доцільним.

Джерелом формування банківських ресурсів протягом звітного року залишалися залучені кошти від клієнтів Банку та кошти акціонерів в статутному капіталі Банку.

Протягом звітного року Банк, крім мінімізації банківських ризиків, приділяв особливу увагу посиленому підходу до оцінки платоспроможності клієнтів та більш виваженому плануванню своєї діяльності. Також Банк протягом року в достатньому обсязі формував резерви на відшкодування можливих втрат за активними операціями.

В 2018 році Банком розроблена та впроваджується модель трьох ліній захисту з ризик-менеджменту, згідно Постанови №64 від 11.06.2018р.

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

Ключовими продуктами для генерації доходів АТ "СКАЙ БАНК" в 2018 році були розрахунково-касове обслуговування клієнтів в т.ч. обслуговування платіжних карток, операції з кредитування клієнтів, зарплатні проекти, операції з купівлі/продажу та переказу валюти, вкладні операції. За об'ємами активних операцій переважали операції з суб'єктами господарювання.

Значення економічних нормативів станом на вечір 31.12.2018 в порівнянні з показниками минулого року наведено в Таблиці 7.

Таблиця 7

Значення економічних нормативів

Короткий опис		*Нормативне значення*	*Факт на 01.01.2018, %*	*Факт на 01.01.2019, %*
Регулятивний капітал (млн.грн.)		не менше 200,00млн.грн.	**210,73**	**200,61**
Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу визначається як співвідношення регулятивного капіталу до сумарної балансової вартості активів і позабалансових зобов'язань, зважених за ступенем кредитного ризику	Н2	не менше 10%	**61,33**	**43,75**
Норматив миттєвої ліквідності -співвідношення високоліквідних активів до поточних зобов'язань банку. Цей норматив установлює мінімально необхідний обсяг високоліквідних активів для забезпечення виконання поточних зобов'язань протягом одного операційного дня.	Н4	не менше 20%	**81,15**	**83,51**
Норматив поточної ліквідності визначається як співвідношення активів з кінцевим строком погашення до 31 дня (уключно) до зобов'язань банку з кінцевим строком погашення до 31 дня (уключно). Цей норматив установлює мінімально необхідний обсяг активів банку для забезпечення виконання поточного обсягу зобов'язань протягом одного календарного місяця.	Н5	не менше 40%	**86,32**	**67,26**
Норматив короткострокової ліквідності визначається як співвідношення активів до зобов'язань з кінцевим строком погашення до одного року. Цей норматив установлює мінімально необхідний обсяг активів для забезпечення виконання своїх зобов'язань протягом одного року	Н6	не менше 60%	**83,45**	**97,99**
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента встановлюється з метою обмеження кредитного ризику, що виникає внаслідок невиконання окремими контрагентами своїх зобов'язань.	Н7	не більше 25%	**14,39**	**13,94**
Норматив великих кредитних ризиків визначається як співвідношення суми всіх великих кредитних ризиків щодо контрагентів, груп пов'язаних контрагентів, усіх пов'язаних з банком осіб до регулятивного капіталу банку.	Н8	не більше 800%	**25,75**	**38,56**
Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (далі - норматив Н9) установлюється для обмеження ризику операцій з пов'язаними з банком особами, зменшення негативного впливу операцій з пов'язаними з банком особами на діяльність банку.	Н9	не більше 25%	**0,003**	**0,03**
Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою визначається як співвідношення розміру коштів, які інвестуються на придбання акцій (паїв, часток) та інвестиційних сертифікатів окремо за кожною установою, до статутного капіталу банку.	Н11	не більше 15%	**0,00**	**0,80**

Норматив загальної суми інвестування визначається як співвідношення суми коштів, що інвестуються на придбання акцій (паїв, часток) та інвестиційних сертифікатів будь-якої юридичної особи, до статутного капіталу банку	Н12	не більше 60%	**0,00**	**0,80**
Довга відкрита валютна позиція	Л13-1	не більше 5%	0,1866	4,5722
Коротка відкрита валютна позиція	Л13-2	не більше 5%	2,9841	0,0000

2. На 01.01.2019 виконання рекомендацій, наданих Національним банком України за результатами планової інспекційної перевірки Банку в 2016 році :

є невиконаними 3 рекомендації з 98:

-№27 (створення та обладнання віддаленого пункту резервування та відновлення діяльності банку) – в даний час знаходиться в процесі доопрацювання управлінням ризиків ,

-№58 (створення політики криптографічного захисту) – в даний час проект розроблено та знаходиться на узгодженні;

- №92 (розроблення порядку розроблення, тестування, впровадження та експлуатації ПТК Банку для прогнозування майбутньої пропускної здатності систем) є в процесі аналізу виконання. Орієнтовна дата реалізації рекомендацій до 01.07.2019.

3. За основними напрямками діяльності за 2018 рік Банк забезпечив:

- дотримання на прийнятому рівні нормативів капіталу, ліквідності та показників економічних нормативів згідно вимог Національного банку України;
- вихід на прибуткові результати в 4 кварталі 2018 року;
- на кінець звітного року збільшення валюти балансу до 519,36млн.грн. (плановий показник виконано на 87,6%);
- збільшення клієнтської та ресурсної бази з забезпеченням виконання плану на 79,1%;
- проведення збалансованої політики щодо формування портфеля активних операцій, активні операції здійснювалися з розрахунку 75% в кредитні операції та 25% в високоліквідні цінні папери;
- суттєве зменшення з 2 кварталу 2018року частки проблемної заборгованості за активними операціями з клієнтами в кредитному портфелі Банку ;
- посилення судово-претензійної та позасудової роботи, а також роботи з продажу заставного майна для максимального погашення проблемної заборгованості, за 2018 рік дохід від повернення списаних активів склав 2,96млн.грн.;
- збільшення кількості користувачів на індивідуальні сейфи на 58 клієнтів;
- збільшення розміру комісійних доходів порівняно з результатом попереднього року на 151,7% за рахунок збільшення доходів від розрахунково-касового обслуговування, кредитних операцій, оптимізації тарифної політики Банку (було забезпечено збільшення частини комісійних доходів в структурі доходів на 3,7% з 13,6% до 17,3%).

Крім того, протягом року Банк проводив роботу щодо вдосконалення політики управління ризиками, впровадження сучасних методів і підходів оцінки ризиків, комплаєнс-контролю, корпоративного управління, підвищення кваліфікації персоналу відповідно до нових завдань, організаційної структури, запровадив систему мотивації працівників. Банк розширив функціонал внутрішнього Контактного-центру, активізував роботу с картковими продуктами Visa, перейшов на обслуговування клієнтів- юридичних осіб, фізичних осіб та інших клієнтів на підставі публічних договорів, текст яких оприлюднено на офіційному сайті Банку, проводив роботу по збільшенню для клієнтів продуктових пропозицій в напрямку депозитних , карткових та кредитних операцій з встановлення конкурентних тарифів, активізував роботу з гарантійними операціями, провів підготовчі роботи щодо впровадження Інтернет-банкінгу, мобільного банкінгу, активізував діяльність з розвитку інструментів інтернет-маркетингу та агентських схем просування продуктів Банку.

В звітному періоді Банк проводив досить гнучку політику у всіх сферах діяльності, вживав всіх необхідних дій, щоб продовжити розвиток банку та стабільну діяльність. Банк строго дотримуватися принципів надійності, ліквідності і незалежності, залишаючись максимально прозорим для клієнтів, контрагентів, потенційних інвесторів та регулятора.

Невиконаними напрямками є реалізація плану по нарощенню ресурсів в частині коштів суб'єктів господарювання, недостатній тем росту частки процентних (доходних) активів та повільна динаміка реалізації продуктів інтернет-банкінгу, не достатньо активізована робота зберігача та

торговця цінними паперами, та не збільшено обсяги надаваних послуг з інкасації та перевезення цінностей.

4. На 01.01.2019 виконання Заходів за розглядом висновків аудиторської компанії, якою проведено аудит річної фінансової звітності за 2017 рік:

Банк в повному обсязі виконав заходи по усуненню зауважень ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-Фінанси» за 2017 рік, якою проведено аудит річної фінансової звітності АТ «СКАЙ БАНК» за 2017 рік. Інформація щодо виконання наведена в Таблиці 8.

Таблиця 8

Звіт про виконання Заходів за наслідками розгляду висновків ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-Фінанси» за 2017 рік, якою проведено аудит річної фінансової звітності АТ «СКАЙ БАНК» за 2017 рік станом на 01.01.2019

№	Застереження аудитора	Заходи по усуненню	Відпові дальний	Термін усунення	Стан виконання
1	Величина регулятивного капіталу на кінець звітного року не відповідає нормативним вимогам щодо його розміру, та вимагає проведення відповідних заходів зі збільшення капіталу Банку згідно вимог чинного законодавства.	Розробити та провести заходи по реалізації нормативних вимог щодо забезпечення Банком мінімального розміру регулятивного капіталу, здійснювати постійний контроль за розміром регулятивного капіталу	Правління	Постійно	Виконано. Розмір регулятивного капіталу було збільшено за рахунок зменшення обсягу іммобілізованих коштів на капітальні вкладення та зменшення суми розрахункового збитку в результаті проведення роботи щодо погашення проблемної заборгованості клієнтів та покращення якості кредитного портфеля .Правління Банку здійснює постійний контроль за динамікою руху регулятивного капіталу та його складових для запобігання його зменшення до мінімально можливого рівня
2	Вартість інвестиційної нерухомості, визначена управлінським персоналом Банку на основі оцінки, проведеної зовнішнім оцінювачем, не цілком адекватно відображає її справедливу вартість. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості , яка відображена у примітці 10 станом на 31.12.2017 є завищеною на 9212тис.грн. Балансова вартість інших активів в частині майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя є завищеною на 681тис.грн.	Провести коригування вартості інвестиційної нерухомості та інших активів Банку	Ріяко Н.М.	на 01.05.2018 р.	Усунено, на першу звітну дату після дати надання висновку аудитора коригуючими проводками, а саме зменьшення справедливої вартості об'єктів інвестиційної нерухомості згідно звіту про результати оцінки якості активів на суму 9212 тис. грн. Щодо балансової вартості інших активів в частині майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, банком здійснено продаж майна за оціночною вартістю.

3	У формі статистичної звітності 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» існує часткова невідповідність (недостовірність відображення) розподілу активів і пасивів за строками погашенння. Ряд залишків за рахунками обліку запасів віднесені Банком до строкового інтервалу "на вимогу" , а не до інтервалів, відповідно до строків, що залишилися від звітної дати до дати погашення згідно з умовами договору або очікуваних строків вибуття активів	Посилити контроль за відповідністю розподілу активів і пасивів Банку за строками до погашення та достовірністю відображення даних у формі статистичної звітності 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками».	Ріяко Н.М.	Постійно на кожну звітну дату	Посилено контроль за відповідністю розподілу активів і пасивів Банку за строками до погашення та достовірністю відображення даних у формі статистичної звітності 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» на кожну звітну дату, здійснюється перевірка виконавцями термінів погашення активів і пасивів перед поданням відповідного файлу до НБУ.
4	Організація та функціонування системи внутрішнього контролю потребує вдосканалення в частині більш повної інтеграції всіх управлінських рівнів у процес оцінки та контролю ефективності середовища, в якому функціонує Банк. Банком на звітну дату не в повній мірі враховано рекомендації НБУ щодо повноважень окремих членів колегіальних органів, підпорядкування спеціального підрозділу, який відповідає за управління ризиками.	Провести необхідні заходи щодо організації та функціонування системи внутрішнього контролю в частині більш повної інтеграції всіх управлінських рівнів у процес оцінки та контролю ефективності середовища, в якому функціонує Банк.	Галієв Р.У. Помазан Ю.А. Ніколаєнко Ю.В.	До 01.11.2018	Виправлено. Згідно організаційної структури Банку станом на 01.12.2018 управління ризиками підпорядковується Наглядовій раді АТ «СКАЙ БАНК».
5	У Банку відсутній актуальний план забезпечення безперервності діяльності Банку у відповідності до вимог нормативно-правових актів Національного банку України.	Розробити та подати на затвердження Спостережній раді Банку план забезпечення безперервності діяльності Банку у відповідності до вимог нормативно-правових актів Національного банку України.	Галієв Р.У. Помазан Ю.А. Оніпко О.М.	До 01.11.2018	Виконано
6	В підрозділі внутрішнього аудиту Банку існує питання обмеженості наявних людських ресурсів (зокрема у сфері ІТ аудиту) з огляду на цілі та задачі які мають вирішуватися даним підрозділом.	Вирішити питання існуючої обмеженості наявних людських ресурсів у сфері ІТ аудиту з огляду на цілі та задачі, які мають вирішуватися підрозділом внутрішнього аудиту Банку.	Галієв Р.У. Черноус С.І. Маліновська О.А. Дідіченко О.В.	До 01.11.2018	За узгодженням з Головою Правління в даний час питання існуючої обмеженості наявних людських ресурсів у сфері ІТ аудиту буде вирішуватися шляхом залучення за потребою до перевірок внутрішнього аудиту з питань ІТ-технологій фахівця з відділу інформаційної безпеки

5. Щодо ролі Правління :

Правління є колегіальним виконавчим органом Банку, який в межах компетенції здійснює управління його поточною діяльністю, формування фондів, необхідних для статутної діяльності. Правління несе відповідальність за ефективність своєї роботи згідно з принципами та порядком

встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів та Наглядової ради Банку. Протягом звітного року Правління здійснювало керівництво поточною діяльністю Банку, організацію та забезпечення функціонування системи управління ризиками Банку. Правління вирішувало всі питання діяльності Банку, крім тих, що віднесені до компетенції інших органів управління Банку.

6. Персональний склад Правління та його зміна за рік, у т.ч. комітетів Правління :

Персональний склад Правління :

На початок 2018 року Правління Банку було у складі:
1.Сєрьогін Костянтин Вікторович – Голова Правління;
2.Галієв Рустем Узакбаєвич – заступник Голови Правління;
3.Ільїнська Галина Олексіївна – заступник Голови Правління;
4.Рогинський Вячеслав Олександрович – заступник Голови Правління;
5.Ріяко Наталія Миколаївна – член Правління, головний бухгалтер Банку.
Протягом звітного року відбулися такі зміни у складі Правління Банку:
- Ільїнська Г. О., заступник Голови Правління, звільнено з посади за згодою сторін з 02.03.2018, рішення Спостережної ради від 26.02.2018 протокол №11.
- Порхун А.В., начальник управління фінансового моніторингу, призначений членом Правління Банку з 02.03.2018, рішення Спостережної ради від 02.03.2018, Протокол № 14;
- Сєрьогін К.В., Голова Правління, звільнено з посади за згодою сторін, рішення Спостережної ради від 10.04.2018 протокол №26;
- Галієв Р.У., заступник Голови Правління, призначений Т. в. о. Голови Правління Банку з 11.04.2018, рішення Спостережної ради Банку від 10.04.2018 Протокол № 26;
- Галієв Р.У. призначений на посаду Голови Правління з 11.10.2018, рішення Наглядової ради від 09.10.2018 Протокол №67.
На кінець 2018 року Правління Банку було у складі:
1. Галієв Рустем Узакбаєвич -Голова Правління;
2.Рогинський Вячеслав Олександрович -заступник Голови Правління;
3.Ріяко Наталія Миколаївна - член Правління, головний бухгалтер Банку;
4.Порхун Андрій Володимирович - член Правління, начальник управління фінансового моніторингу.

Персональний склад комітетів Правління Банку:

На початок 2018 року Кредитний комітет був у складі:
1.Рогинський В.О.- Голова комітету;
2.Галієв Р.У.- заступник Голови комітету;
3.Стеценко Г.Ф. - член комітету;
4.Сєрьогін К.В. - член комітету;
5. Перепелиця Д.Д.- член комітету;
6. Помазан Ю.А. - член комітету.
Протягом звітного року відбулися такі зміни у складі комітету:
- Сєрьогіна К.В. виключено з11.04.2018 в зв'язку зі звільненням з посади за згодою сторін.
На кінець 2018 року Кредитний комітет був у складі:
1.Рогинський В.О.– Голова комітету;
2.Галієв Р.У.- заступник Голови комітету;
3.Стеценко Г.Ф.- член комітету;
4. Перепелиця Д.Д.- член комітету;
5.Помазан Ю.А. - член комітету.
На початок 2018 року Комітет з питань управління активами та пасивами був у складі:
1.Галієв Р.У.- Голова комітету;
2.Рогинський В.О.- заступник Голови комітету;
3.Сєрьогін К.В. -член комітету;
4. Адельшин Ш.Ю.- член комітету.
Протягом звітного року відбулися такі зміни у складі комітету:
- Сєрьогіна К.В. виключено з11.04.2018 в зв'язку зі звільненням з посади за згодою сторін;
- Помазан Ю.А., Оніпко О.М. введено до складу комітету, Рогинського В.О. визначено Головою комітету, Галієва Р.У. визначено заступником Голови комітету з 07.06.2018.
На кінець 2018 року комітет був у складі:
1.Рогинський В.О.- Голова комітету;
2.Галієв Р.У.- заступник Голови комітету;
3. Помазан Ю.А.- член комітету;

4. Оніпко О.М. - член комітету;
5. Адельшин Ш.Ю.- член комітету.
На початок 2018 року Тарифний комітет був у складі:
1.Ільїнська Г.О.- Голова комітету;
2.Ріяко Н.М.- заступник Голови комітету;
3.Сєрьогін К.В. -член комітету;
4.Скрипнікова М.А.- член комітету;
5. Оніпко О.М.-член комітету.
Протягом звітного року відбулися такі зміни у складі комітету:
-Ільїнську Г.О. виключено з 02.03.2018 в зв'язку зі звільненням з посади за згодою сторін;
- Сєрьогіна К.В. виключено з11.04.2018 в зв'язку зі звільненням з посади за згодою сторін;
-Рогинського В.О., Галієва Р.У. введено до складу комітету, Ріяко Н.М. визначено Головою комітету, Галієва Р.У. визначено заступником Голови комітету з 07.06.2018.
На кінець 2018 року комітет був у складі:
1. Ріяко Н.М.- Голова комітету;
2. Галієв Р.У.- заступник Голови комітету;
3. Рогинський В.О.-член комітету;
4. Скрипнікова М.А.- член комітету;
5. Оніпко О.М.-член комітету.
На початок 2018 року Комітет з інформаційної безпеки був у складі:
1. Гузєєв Д.В.- заступник Голови комітету;
2. Сєрьогін К.В. - член комітету
3. Пшетуркевич Р.О. - член комітету;
4. Перепелиця Д.Д.- член комітету.
Протягом звітного року відбулися такі зміни у складі комітету:
- Сєрьогіна К.В. виключено з 11.04.2018 в зв'язку зі звільненням з посади за згодою сторін;
- Галієва Р.У., Рогинського В.О., Ріяко Н.М., Дідіченко О.В., Помазан Ю.А., Волошко О.О. введено до складу комітету, Галієва Р.У. визначено Головою комітету, виключено Пшетуркевича Р.О. з 23.06.2018;
-Гузєєва Д.В. виключено з 15.08.2019 в зв'язку зі звільненням.
-Бабіна О.І. введено до складу комітету, визначено заступником Голови комітету з 03.09.2018.
На кінець 2018 року комітет був у складі:
1. Галієв Р.У.- Голова комітету;
2. Бабін О.І. -заступник Голови комітету;
3. Рогинський В.О - член комітету;
4. Помазан Ю.А.- член комітету;
5. Ріяко Н.М.- член комітету
6. Волошко О.О. - член комітету
7. Дідіченко О.В. - член комітету;
8. Перепелиця Д.Д.- член комітету.

7. Засідання та рішення Правління :

У 2018 році Правлінням Банку було проведено більш ніж 150 засідань на яких приймались рішення з питань, віднесених до компетенції Правління відповідно до Статуту Банку в тому разі з наступних питань:
Погодження та затвердження внутрішніх нормативних документів та змін до них щодо поточної діяльності банку та стосовно діяльності структурних підрозділів. Формування відповідних матеріалів та інформації для звітування Наглядовій Раді банку. Вирішення поточних питань, які виникають в процесі управління діяльністю банком щодо проведення активних і пасивних операцій, розгляд висновків Кредитного комітету банку щодо кредитних справ позичальників, змін умов кредитування, надання кредитів новим позичальникам, продовження термінів користування кредитними коштами, встановлення процентних ставок, комісій, умов надання та повернення кредитів, встановлення графіків погашення кредитів, тощо. Періодичний розгляд питань щодо надання міжбанківських кредитів. Періодичний розгляд питань щодо затвердження нових стандартів продуктів з надання кредитів, залучення депозитів, надання банківських гарантій, продуктів із застосуванням платіжних карток. Про продаж об'єктів основних засобів з урахуванням результатів оцінок, що надані суб'єктами оціночної діяльності, переведення об'єктів необоротних активів та нематеріальних активів з категорії до категорії. Періодичний розгляд питань щодо фінансового моніторингу. Розгляд результатів стрес-

тестування банківських ризиків та висновків щодо використання капіталу та розподілу капіталу за видами ризиків, дотримання нормативів та лімітів ризиків. Розгляд результатів роботи відділень банку, виконання показників бізнес-плану, аналіз виконання програми капіталізації банку в розрізі складових капіталу. Проведення роботи щодо організації системи внутрішнього контролю в банку, розгляд та затвердження відповідних змін до внутрішньобанківських документів, положень, посадових інструкцій. Періодичний розгляд аудиторських звітів Служби внутрішнього аудиту за результатами проведення аудиторських перевірок за напрямками діяльності банку. Розгляд звернень юридичних осіб щодо відступлення права вимоги за кредитними зобов'язаннями позичальників, подовження термінів виконання зобов'язань за договорами про відступлення права вимоги. Періодичний розгляд та затвердження фінансової звітності банку. Визначення переліків осіб, що можуть бути віднесені до пов'язаних у відповідності з вимогами нормативних документів НБУ та МСБО 24. Затвердження Публічних договорів на здійснення видів діяльності Банку, затвердження додатків до договорів, періодичне внесення змін до договорів та додатків тощо.

8. Оцінка складу Правління, його структури, ефективності діяльності :

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

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

На виконання вимог Національного банку України Правління приділило увагу питанню ефективної оцінки своєї діяльності за 2018 рік.

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

Правління оцінює результати власної діяльності в цілому, а також результати роботи кожного члена Правління Банку на прийнятому рівні - задовільною. За 2018 рік членами Правління проведено оцінювання колективної придатності Правління, з урахуванням визначеної стратегії розвитку та бізнес-моделі Банку, за результатами якого можливо зробити висновки такого оцінювання, а саме: колективна придатність Правління визначена такою, що відповідає розміру та стратегії розвитку і бізнес-моделі діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику банку. Члени Правління банку спільно мають знання, навички та досвід, необхідні для ефективного функціонування Правління.

Діяльність Правління Банку за 2018 рік визнати на прийнятному рівні - задовільною.

Звіт Правління банку за 2018 рік погоджено рішенням Правління Банку від 12.04.2019 протокол №39.

Голова Правління (підпис) Р.У.Галієв