



## АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СКАЙ БАНК»

**ЗАТВЕРДЖЕНО**  
**Загальними зборами акціонерів**  
**АТ «СКАЙ БАНК»**  
**протокол № 5**  
**від « 24 » квітня 2020 року**

### **ЗВІТ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АТ «СКАЙ БАНК» ЗА 2019 РІК**

Наглядова рада АТ «СКАЙ БАНК» (далі - Наглядова рада або Рада) в структурі корпоративного управління АТ «СКАЙ БАНК» (далі-Банк) є колегіальним органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів. Наглядова рада контролює та регулює діяльність виконавчого органу Банку - Правління - в межах своєї компетенції, визначеної чинним законодавством України, Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку.

Наглядова рада звітує перед загальними зборами акціонерів про свою діяльність.

#### **ЩОДО СИСТЕМИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ В БАНКУ**

Протягом 2019 року АТ «СКАЙ БАНК» (далі-Банк), виконував значну частину принципів та рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, що затверджені Національним банком України. Банк керується Кодексом корпоративного управління (далі-Кодекс), затвердженого Загальними зборами акціонерів, зміст якого розміщено на сайті Банку: <https://www.sky.bank/ua/documents>. Кодекс відповідає вимогам законодавства України та нормативно-правовим актам Національного банку України.

Протягом 2019 року в Банку не зафіксовано порушень вимог Кодексу корпоративного управління, працівники Банку також дотримуються Кодексу корпоративної етики та Кодексу професійної поведінки працівників, які також розміщені на сайті Банку.

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

Практика корпоративного управління у Банку не перевищує законодавчі вимоги.

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

#### **ЩОДО ОЦІНКИ СКЛАДУ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ, ЇЇ ВНУТРІШНЬОЇ СТРУКТУРИ ТА ЕФЕКТИВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ**

Згідно Статуту Банку кількісний склад Наглядової ради становить 5 (п'ять) осіб, в тому числі 3 незалежних члена Наглядової ради що є оптимальним та достатнім.

На початок 2019 року Наглядова рада Банку була у складі:

- 1.Бабаєв Аріф Шавердійович - Голова Наглядової ради;
- 2.Афанасьєв Павло Андрійович - Незалежний директор, секретар Наглядової ради;
- 3.Кішкінов Роман Сергійович- представник акціонера Бабаєва А.Ш;

4. Тулібергенов Єркебулан Муратович - Незалежний директор;

5. Гайченко Андрій Віталійович - Незалежний директор.

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

- 02 травня 2019 року - припинено повноваження Незалежного директора Гайченка Андрія Віталійовича на підставі заяви про складення повноважень за власним бажанням.

Станом на кінець 2019 року Наглядова рада Банку була у складі:

1. Бабаєв Аріф Шавердійович - Голова Наглядової ради;

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

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

4. Тулібергенов Єркебулан Муратович - Незалежний директор.

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

Всі члени Наглядової ради мають багаторічний досвід роботи на керівних посадах. Крім того, члени Наглядової ради мають достатній досвід та відповідну професійну підготовку з питань діяльності в банківській сфері, сфері фінансів та юриспруденції, інформаційних технологій та корпоративного управління.

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

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

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

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

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

## **ЩОДО КОМІТЕТІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ, КОРПОРАТИВНОГО СЕКРЕТАРЯ**

Частиною 1 статті 35 Закону України «Про акціонерні товариства» передбачено, що Наглядова рада акціонерного товариства *може* утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа її членів для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, що належать до компетенції наглядової ради. Вимоги щодо утворення наглядовою радою банку комітетів, їх функціонування та складу визначаються цим Законом з урахуванням Закону України "Про банки і банківську діяльність". Проте Закон України «Про банки і банківську діяльність» зобов'язує *лише* державні банки утворювати комітети наглядових рад. Відповідно до профілю ризику та системної важливості Банку у банківській системі України, враховуючи колективну придатність за матрицею профілю Наглядової ради Банку та

ймовірність зміни персонального складу Наглядової ради у зв'язку з веденням переговорів щодо продажу контрольного пакету акцій Банку, члени Наглядової ради дійшли згоди не утворювати комітети Наглядової ради.

Наглядова рада залишається відповідальною за загальне управління ризиками в Банку та забезпечує контроль за виконанням функцій, які можуть делегуватись комітетам Ради.

З метою забезпечення та захисту корпоративних інтересів акціонерів, забезпечення ефективної організаційної та інформативної підтримки органів управління Банку Наглядовою радою Банку, за пропозицією Голови Наглядової ради, обрано корпоративного секретаря, який забезпечує ефективну взаємодію між Наглядовою радою та Правлінням Банку, а також взаємодію Банку з акціонерами, іншими заінтересованими особами та потенційними інвесторами. Корпоративний секретар є незалежним, не є членом будь-яких органів управління Банку, має належну кваліфікацію, бездоганну репутацію та довіру акціонерів, також має вищу освіту у сфері фінансів і більше п'яти років досвіду роботи в банківській сфері.

## **ЩОДО ВИКОНАННЯ ПОВНОВАЖЕНЬ, ОБОВ'ЯЗКІВ, КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ ТА ОПЕРАЦІЙ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ**

Члени Наглядової ради протягом звітного періоду під час виконання покладених на них обов'язків діяли в інтересах Банку та на користь його клієнтів, неупереджено та об'єктивно судили про стан справ в Банку, ставили інтереси Банку вище своїх власних, були лояльними та сумлінними до Банку, не використовували власну посаду в особистих інтересах.

Порядок роботи, виконання повноважень членів Наглядової ради та виплати їм винагороди визначається чинним законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовими договорами, умови яких затверджені Загальними зборами акціонерів. Повноваження члена Наглядової ради дійсне з моменту його обрання Загальними зборами. Члени Ради здійснюють свої повноваження на підставі укладених цивільно-правових договорів, які з боку Банку підписуються особою, уповноваженою Загальними зборами.

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 переданих на вирішення Наглядової ради Загальними зборами та Положенням про Наглядову раду Банку.

У звітному році питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради не передавались на вирішення Загальними зборами та рішенням Загальних зборів на Наглядову раду не покладалась повноваження, що не належать до виключної компетенції Наглядової ради. Протягом звітного року члени Ради виконували свої обов'язки особисто і не передавали власні повноваження іншій особі. Члени Наглядової ради отримували інформацію про діяльність Банку, необхідну для виконання своїх функцій, зокрема: отримували управлінську звітність в обсягах, необхідних для прийняття виважених рішень, ознайомлювалися з документами Банку, отримували їх копії тощо. Відповідна інформація та документи надавались членам Ради у порядку, визначеному внутрішніми документами Банку, в тому числі, надавались для розгляду та розглядались членами Ради положення, політики, звіти, плани, управлінська звітність тощо.

Рада банку у звітному році забезпечувала підтримання дієвих стосунків з Національним банком України. Під час здійснення планової інспекційної перевірки з членами Ради, вибірково, були проведені інтерв'ю.

Протягом 2019 року Наглядова рада Банку приділяла увагу питанням, пов'язаним з внутрішнім контролем, конфліктами інтересів та операціями Банку з пов'язаними з ним особами.

Наглядова рада у звітному році забезпечувала функціонування та здійснювала нагляд за діяльністю підрозділу внутрішнього аудиту Банку, затверджувала: внутрішньобанківські документи з питань аудиту, чисельність підрозділу внутрішнього аудиту та умови оплати праці працівників, План аудиторських перевірок на відповідний рік та контролювала його

виконання; здійснювала розгляд та затвердження звітів, що надаються підрозділом внутрішнього аудиту та визначала загальну оцінку діяльності підрозділу; контролювала стан виконання заходів з усунення виявлених підрозділом внутрішнього аудиту банку порушень і недоліків у діяльності банку; здійснювала оцінку ефективності та якості роботи підрозділу внутрішнього аудиту. У звітному році Наглядова рада на своїх засіданнях розглядала виконання заходів та рекомендацій зовнішнього аудитора за результатами розгляду річного звіту Банку за 2018 рік.

До компетенції Наглядової ради Банку належить надання дозволу на укладення з пов'язаними з Банком особами кредитних договорів (у т. ч. пов'язаних між собою кредитних договорів) на суму, що перевищує 10 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку відповідно Положення про операції з пов'язаними з Банком особами в АТ «СКАЙ БАНК» (нова редакція). Надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з Банком особам у сумі, що перевищує 1 відсоток від регулятивного капіталу Банку має прийматися Правлінням Банку та погоджується Наглядовою радою. 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 2019 року Наглядова рада не розглядала питання про надання банківських послуг пов'язаним особам, в зв'язку із відсутністю таких протягом звітного року, перевищення лімітів за операціями з пов'язаними особами не було.

Відповідно до чинного законодавства Наглядова рада забезпечує вживання заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяє їх врегулюванню. В Банку встановлений порядок виявлення потенційних конфліктів інтересів працівників Банку та встановлення дій працівників спрямованих на приховування протиправної поведінки, відповідно до Положення про конфлікт інтересів у Банку. Положення характеризує основні напрями (аспекти) політики Банку щодо конфлікту інтересів, встановлює порядок виявлення та врегулювання конфліктів інтересів, що можуть виникати у працівників Банку під час виконання їх посадових обов'язків та є механізмом реалізації основних принципів та засад політики Банку щодо потенційного та наявного конфлікту інтересів.

Під час обрання/призначення на посаду керівників Банку та ключових керівників заповнюється заява (опитувальник) що містить питання про можливі конфлікти інтересів. Перевірка здійснюється відділом комплаєнс-контролю на постійній основі з залученням інших підрозділів Банку. Ескалація інформації про виявлений конфлікт інтересів Раді Банку ініціюється безпосереднім керівником, якому було надано заяву про конфлікт інтересів. У звітному періоді конфлікти інтересів не виявлені, в зв'язку з чим Рада банку не повідомляла Національний банк України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку.

## **ЗАСІДАННЯ ТА РІШЕННЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ**

Протягом 2019 року Наглядова рада Банку здійснювала свою діяльність шляхом проведення засідань Наглядової ради, на засідання запрошувались члени Правління, керівники підрозділів контролю, корпоративний секретар та керівники підрозділів Банку відповідно до питань порядку денного, що розглядались на засіданнях. По всіх питаннях порядку денного засідань Наглядової ради її члени голосували особисто та рішення приймалися простою більшістю голосів, з врахуванням того, що кожний член Наглядової

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

Протягом 2019 року Наглядовою радою проведено 77 засідань на яких приймалися рішення з питань, віднесених до компетенції Наглядової ради відповідно до Статуту Банку, в тому разі щодо: організації та проведення Загальних зборів акціонерів; затвердження бізнес-плану, у тому числі із залучення коштів на умовах субординованого боргу, та стратегії розвитку Банку; затвердження організаційної структури і штатного розкладу Банку; підсумків роботи Правління, затвердження та погодження рішень Правління з питань результатів діяльності, виконання Програми капіталізації щодо збільшення регулятивного капіталу, погашення кредитної заборгованості, продаж майна тощо; погодження складу комітетів Банку; затвердження внутрішніх документів щодо структурних підрозділів; обрання оцінювачів майна Банку та затвердження умов договорів, що укладались з ними, встановлення розміру оплати їх послуг; обрання та затвердження умов договорів із зовнішнім аудитором для проведення зовнішнього аудиту діяльності Банку, погодження строків виконання аудиторських процедур зовнішнім аудитором для проведення аудиту річної фінансової звітності за 2019 рік, контролю виконання Плану заходів за наслідками розгляду висновків аудиторської фірми за 2018 рік; розгляд та затвердження звітів і внутрішніх документів з питань управління ризиками, дотримання внутрішніх лімітів/нормативів банківських ризиків, результати стрес-тестування банківських ризиків щодо використання капіталу та розподілу капіталу за видами ризиків, аналізу динаміки банківських ризиків та їх вплив на капітал та надходження Банку тощо; рівня комплаєнс-ризиків по результатах проведених перевірок за 2019 рік, виявлених недоліків та виконання наданих рекомендацій; розгляд і затвердження плану роботи, звітів і внутрішніх документів підрозділу внутрішнього аудиту, результатів перевірок внутрішнім аудитом з питань діяльності підрозділів Банку, фінансового моніторингу, ефективності функціонування системи внутрішнього контролю, комплаєнс-ризиків, управління ризиками, затвердження звіту про стан реалізації, у тому числі невиконання Правлінням та керівниками підрозділів рекомендацій із усунення порушень і недоліків у діяльності, виявлених за результатами аудиту тощо; виконання рекомендацій Національного банку України; виконання вимог законодавства України щодо організації корпоративного управління та управління ризиками; виконання та затвердження плану роботи Наглядової ради; надання згоди на вчинення значного правочину, інші питання що належать до компетенції Наглядової ради.

## **ОЦІНКА ЕФЕКТИВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ**

У відповідності до: Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства» та «Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України», схвалених Рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 р. №814-рш, та «Порядку здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради, комітетів Наглядової ради, Правління, комітетів Правління, підрозділів контролю АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК», Наглядова рада здійснила оцінку ефективності власної діяльності за 2019 рік.

З метою оцінки діяльності Наглядової ради, її членів та відповідно до «Порядку здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради, комітетів Наглядової ради, Правління, комітетів Правління, підрозділів контролю АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК» Наглядова рада провела самооцінку загальної ефективності діяльності Наглядової ради (як колегіального органу) та індивідуальну самооцінку діяльності членів Наглядової ради власними силами шляхом анкетування та аналізу окремих критеріїв оцінки ефективності діяльності.

**Відповідність складу Наглядової ради банку, кількості незалежних директорів, їх структури, комітетів Наглядової ради банку, їх повноважень вимогам законодавства України, а також розміру, особливостям діяльності банку, характеру й обсягам**

**банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику банку, системної важливості банку.**

Згідно Статуту Банку кількісний склад Наглядової ради становить 5 (п'ять) осіб, в тому числі 3 незалежних члена Наглядової ради що є оптимальним та достатнім.

На початок 2019 року Наглядова рада Банку була у складі:

- 1.Бабаєв Аріф Шавердійович - Голова Наглядової ради;
- 2.Афанасьєв Павло Андрійович - Незалежний директор, секретар Наглядової ради;
- 3.Кішкінов Роман Сергійович- представник акціонера Бабаєва А.Ш;
- 4.Тулібергенов Єркебулан Муратович - Незалежний директор;
- 5.Гайченко Андрій Віталійович - Незалежний директор.

Склад Наглядової ради є оптимальним та достатнім.

Протягом звітного року у складі Наглядової ради Банку відбулися зміни, а саме 02 травня 2019 року- припинено повноваження Незалежного директора Гайченка Андрія Віталійовича на підставі заяви про складення повноважень за власним бажанням.

Законом України «Про акціонерні товариства» передбачено, якщо кількість членів наглядової ради, повноваження яких дійсні, становитиме половину або менше половини її обраного відповідно до вимог цього закону загальними зборами товариства кількісного складу, наглядова рада не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання загальних зборів акціонерного товариства для обрання решти членів наглядової ради. Тому Наглядова рада у складі чотирьох осіб може приймати рішення щодо питань, віднесених до її компетенції.

Станом на кінець 2019 року Наглядова рада Банку була у складі:

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

Склад Наглядової ради не в повній мірі відповідає вимогам Статуту, але правомочна приймати рішення, які віднесені до компетенції колегіального органу.

Наглядова рада не створювала комітети Наглядової ради у 2019 році та здійснювала усі повноваження самостійно.

*Оцінку відповідності складу Наглядової ради банку, кількості незалежних директорів, їх структури, комітетів Наглядової ради банку, їх повноважень вимогам законодавства України, а також розміру, особливостям діяльності банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику банку, системної важливості банку, Наглядова рада провела шляхом загального аналізу складу та структури колегіального органу та відповідність цього чинному законодавству України та внутрішнім документам Банку.*

### **Оцінка незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради.**

Відповідно до проведеної оцінки незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради зроблені висновки:

Афанасьєв Павло Андрійович - Незалежний директор, секретар Наглядової ради- відповідає вимогам щодо незалежності членів Наглядової ради, визначених Законом України «Про акціонерні товариства», та вимогам, встановленим Національним банком України. Володіє знаннями у сферах корпоративного управління і банківської діяльності та їх регулювання в обсязі, необхідному для ефективного виконання обов'язків у Наглядовій раді Банку.

Тулібергенов Єркебулан Муратович - Незалежний директор - відповідає вимогам щодо незалежності членів Наглядової ради, визначених Законом України «Про акціонерні товариства», та вимогам, встановленим Національним банком України. Володіє знаннями у сферах корпоративного управління і банківської діяльності та їх регулювання в обсязі, необхідному для ефективного виконання обов'язків у Наглядовій раді Банку.

*Оцінку незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради, здійснено шляхом анкетування.*

**Оцінка компетентності та ефективності кожного члена Наглядової ради, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну**

З метою оцінки компетентності та ефективності кожного члена Наглядової ради, Наглядова рада провела індивідуальну самооцінку діяльності членів Наглядової ради, за результатами якої:

1.Бабаєв Аріф Шавердійович - Голова Наглядової ради- є компетентним, має належні професійний та освітній рівні; володіє досвідом, знаннями та в цілому вносить серйозний вклад у виконання Наглядовою радою своїх функцій; приділяє достатню кількість часу для виконання обов'язків у Раді; бере активну участь у кожному засіданні Наглядової ради та несе відповідальність за її ефективну роботу. Голова Наглядової ради організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради та головує на них. Він відкриває Загальні збори, організовує обрання секретаря Загальних зборів/ Наглядової ради, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Наглядову раду. Здійснює іншу діяльність як міжнародний інвестор, в тому числі є власником домінуючого контрольного пакету акцій Банку, в інших юридичних особах не працює. Функції Голови Наглядової ради Банку виконує відповідно умов цивільно-правового договору на безоплатній основі.

2.Афанасьєв Павло Андрійович - Незалежний директор, секретар Наглядової ради - є компетентним, має належні професійний та освітній рівні; володіє досвідом, знаннями та в цілому приймає участь у виконанні Наглядовою радою своїх функцій; приділяє достатню кількість часу для виконання обов'язків у Раді; бере активну участь у кожному засіданні Наглядової ради. Займає посаду заступника Голови Правління АТ «Фонд гарантування страхових виплат», Республіка Казахстан, на оплачуваній основі, що не заважає члену Наглядової ради виконувати свої функції належним чином та у повній мірі. Функції члена Наглядової ради Банку виконує відповідно умов цивільно-правового договору на оплатній основі.

3.Кішкінов Роман Сергійович- представник акціонера Бабаєва А.Ш- є компетентним, має належні професійний та освітній рівні; володіє досвідом, знаннями та в цілому приймає участь у виконанні Наглядовою радою своїх функцій; приділяє достатню кількість часу для виконання обов'язків у Раді; бере активну участь у кожному засіданні Наглядової ради. Займає посаду Директора ТОВ «АРКА КЕНШСІ», Республіка Казахстан, на оплачуваній основі, що не заважає члену Наглядової ради виконувати свої функції належним чином та у повній мірі. Функції члена Наглядової ради Банку виконує відповідно умов цивільно-правового договору на оплатній основі.

4.Тулібергенов Єркебулан Муратович - Незалежний директор- є компетентним, має належні професійний та освітній рівні; володіє досвідом, знаннями та в цілому приймає участь у виконанні Наглядовою радою своїх функцій; приділяє достатню кількість часу для виконання обов'язків у Раді; бере активну участь у кожному засіданні Наглядової ради. Займає посаду Незалежного директора АТ «Товарна біржа «Євразійська торгова система», Республіка Казахстан, на оплачуваній основі, що не заважає члену Наглядової ради виконувати свої функції належним чином та у повній мірі. Функції члена Наглядової ради Банку виконує відповідно умов цивільно-правового договору на оплатній основі.

**Колективна придатність Наглядової ради з урахуванням розміру, особливостей діяльності банку, характеру й обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику банку, системної важливості банку.**

Оцінка колективної придатності Наглядової ради Банку здійснюється за матрицею профілю Наглядової ради Банку. Первинна інформація для заповнення Матриці отримана шляхом використання анкетних даних, які надаються керівниками Банку відповідно до Порядку проведення щорічної перевірки керівників Банку та керівника підрозділу внутрішнього аудиту щодо їх відповідності кваліфікаційним вимогам АТ «СКАЙ БАНК».

За результатами проведеної оцінки колективної придатності:

- Склад Наглядової ради - є збалансованим та покриває всі напрямки діяльності Банку, за якими Наглядова рада здійснює контроль. Склад Наглядової ради та кількість незалежних

членів Наглядової ради не в повній мірі відповідає вимогам чинного законодавства України, але достатній для прийняття рішень з урахуванням розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку.

- Структура Наглядової ради забезпечує можливість виконання Наглядовою радою функцій належним чином. Необхідність створення комітетів Наглядової ради – відсутні.

**Оцінку компетентності та ефективності кожного з комітетів Наглядової ради, зокрема інформацію про перелік та персональний склад комітетів, їхні функціональні повноваження, кількість проведених засідань та опис основних питань, якими займалися комітети. При цьому комітет Наглядової ради з питань аудиту окремо має зазначати інформацію про свої висновки щодо незалежності проведеного зовнішнього аудиту товариства, зокрема незалежності аудитора (аудиторської фірми).**

Наглядова рада не створювала комітети Наглядової ради у 2019 році та здійснювала усі повноваження самостійно. Рішення про обрання аудиторської фірми приймаються Наглядовою радою Банку, процедура обрання аудиторської фірми передбачена Порядком обрання аудиторської фірми для проведення аудиту фінансової звітності в АТ «СКАЙНК»

**Ефективність виконання функцій і повноважень комітетами Наглядової ради банку.**

Наглядова рада не створювала комітети Наглядової ради у 2019 році та здійснювала усі повноваження самостійно.

**Ділова репутація членів Наглядової ради банку.**

Відповідно до проведеної оцінки ділової репутації кожного члена Наглядової ради, здійсненої відповідно до Порядку проведення щорічної перевірки керівників Банку та керівника підрозділу внутрішнього аудиту щодо їх відповідності кваліфікаційним вимогам АТ «СКАЙ БАНК», не виявлено ознак відсутності бездоганної ділової репутації, визначених нормативно-правовим актом Національного банку України з питань ліцензування, та/або інших фактів, що свідчать про істотні та/або систематичні порушення членом Ради Банку вимог банківського, валютного, податкового законодавства, законодавства про фінансові послуги, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства про цінні папери, акціонерні товариства та фондовий ринок; неналежне виконання фінансових зобов'язань, невідповідність діяльності члена Ради Банку стандартам ділової практики та/або професійної етики.

Голова та члени Наглядової ради мають бездоганну ділову репутацію.

**Професійна придатність членів Наглядової ради банку з урахуванням ефективності їх роботи в раді банку, а також дотримання ними обов'язків лояльності та дбайливого ставлення**

Відповідно до проведеної оцінки професійної придатності кожного члена Наглядової ради, здійсненої відповідно до Порядку проведення щорічної перевірки керівників Банку та керівника підрозділу внутрішнього аудиту щодо їх відповідності кваліфікаційним вимогам АТ «СКАЙ БАНК» зроблено висновок, що поточний склад Наглядової ради Банку є збалансованим і представлений професіоналами з необхідними навичками, відмінними характеристиками та значним досвідом роботи у банківському та фінансовому секторі, які спільно мають необхідний рівень кваліфікації, професійний досвід та досвід на керівних посадах у всіх напрямках діяльності Банку, беручи до уваги складність та профіль ризиків Банку. Члени Наглядової ради розуміють свої повноваження та відповідальність і дотримуються високих професійних і етичних стандартів під час виконання своїх обов'язків. Наглядова рада має достатню кількість членів, які володіють знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності Банку, що дає змогу професійно обговорювати питання, щодо яких приймаються рішення. Члени Наглядової ради Банку володіють навичками для відстоювання своїх поглядів і впливу на процес колективного прийняття рішень. Члени ради



Банку спільно мають можливість ефективно наглядати за рішеннями, прийнятими Правлінням Банку, та їх виконанням.

Реальних або потенційних конфліктів інтересів голови та членів Наглядової ради - не було. Голова та члени Наглядової ради мають достатньо часу для виконання своїх функцій та обов'язків.

Голова та члени Наглядової ради дотримуються обов'язків дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку відповідно до законодавства України.

**Оцінка виконання Наглядовою радою поставлених цілей; ефективність методів і процедур роботи Наглядової ради банку, комітетів Наглядової ради банку, включаючи взаємодію з Правлінням Банку та підрозділами контролю; якість взаємодії між членами ради банку під час засідання ради банку, що підтверджується змістом протоколу засідання ради банку, і якість виконання прийнятих радою банку рішень, визначених у протоколах засідань ради банку.**

При прийнятті рішень Наглядова рада керувалася Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку та іншими внутрішніми документами Банку.

У 2019 році було проведено 77 засідань шляхом телефонної конференції, враховуючи факт, що всі члени Ради – нерезиденти. Для оперативної підготовки рішень Наглядової ради та доведення їх до виконання, у кожному засіданні бере участь корпоративний секретар. Наглядова рада планує свою діяльність та затверджує план роботи (графік засідань). Члени Наглядової ради завчасно отримують матеріали, які містять вичерпну інформацію, необхідну для прийняття зважених рішень. Для проведення засідань виділяється достатня кількість часу для ретельного розгляду та обговорення усіх питань порядку денного. На засіданнях Наглядової ради забезпечується вільний та відкритий обмін думок, заохочується висловлення нових ідей та пропозицій. Протоколи засідань Наглядової ради у повній мірі відображають суть питань, основні коментарі членів ради та прийняті рішення з питань порядку денного.

Протягом 2019 року Наглядова рада здійснювала свою діяльність з метою забезпечення досягнення Банком визначених стратегічних цілей, а саме контролювала реалізацію основних напрямів діяльності Банку, визначала та затверджувала стратегію розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених загальними зборами акціонерів, ухвалювала відповідні рішення щодо покращення корпоративного управління в Банку, приймала рішення щодо вчинення значних правочинів тощо.

Наглядова рада Банку протягом 2019 року виконала у повній мірі поставлені цілі.

Голова Наглядової ради



Бабаєв А.Ш.