

Звіт
про корпоративне управління за 2017 рік
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СКАЙ БАНК»
код ЄДРПОУ 09620081

1. Мета провадження діяльності фінансової установи:

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.

2. Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року:

Працівники Банку дотримуються принципів корпоративного управління, які викладені у Статуті Банку, Кодексі про корпоративне управління, Кодексі корпоративної етики та Кодексі професійної поведінки працівників, зміст яких розміщено на сайті Банку - <http://www.region-bank.com.ua>.

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

Протягом звітного року відбулися зміни в складі власників істотної участі Банку, станом на 01.01.2018 такими особами є:

- Бабаєв Аріф Шавердійович, володіє 99,4409 % простих іменних акцій Банку, повністю відповідає встановленим законодавством вимогам;
- зі складу власників істотної участі Банку вибув Волок А.М., в зв'язку із продажем акцій Банку.

4. Склад наглядової ради фінансової установи та його зміна за рік, у тому числі утворені нею комітети:

На початок 2017 року Спостережна рада Банку була у складі:

1. Волок Анатолій Михайлович – Голова Спостережної Ради;
2. Гребеннікова Ірина Єдуардівна;
3. Дмитрієнко Олена Миколаївна;
4. Жданов Олександр Андрійович;
5. Малишева Валентина Вікторівна – секретар Спостережної Ради;
6. Медведєв Дмитро Павлович.

Протягом звітного року у складі Спостережної ради Банку відбулися такі зміни:

- вищевказані члени Спостережної ради Банку припинили свої повноваження достроково рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів від 30.01.2017, Протокол № 62;
- Спостережну раду Банку було обрано рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів від 30.01.2017, Протокол № 62, та рішенням річних Загальних зборів акціонерів від 03.04.2017, протокол № 64, у складі:

1. Бабаєв Аріф Шавердійович - Голова Спостережної ради ;
2. Афанасьєв Павло Андрійович - секретар Спостережної ради ;
3. Кішкінов Роман Сергійович;
4. Тулібергенов Єркебулан Муратович;
5. Чокін Таір Канатович;
6. Асаубаєв Руслан Болатович;
7. Маргацький Роман Володимирович.

- достроково припинено повноваження двох членів Спостережної ради згідно їх заяв з 26.05.2017, рішення Спостережної ради від 26.05.2017, Протокол № 49:

1. Асаубаєв Руслан Болатович;
2. Маргацький Роман Володимирович.

На кінець 2017 року Спостережна рада Банку була у складі:

1. Бабаєв Аріф Шавердійович - Голова Спостережної ради;
2. Афанасьєв Павло Андрійович - секретар Спостережної ради;
3. Кішкінов Роман Сергійович;
4. Тулібергенов Єркебулан Муратович;
5. Чокін Таір Канатович.

Комітети Спостережної ради Банку, а саме:

- Комітет з питань управління ризиками;
- Аудиторський комітет;
- Комітет з питань корпоративного управління та призначень;
- Комітет з питань винагород,

припинили свою діяльність та виключені із організаційної структури Банку з 01.03.2017 відповідно до рішення Спостережної ради Банку від 01.02.2017, Протокол № 11/1.

5. Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміна за рік:

На початок 2017 року Правління Банку було у складі:

1. Рогинський Вячеслав Олександрович – Голова Правління;
2. Авдієвський Володимир Володимирович – заступник Голови Правління;
3. Ільїнська Галина Олексіївна – заступник Голови Правління;
4. Помазан Юлія Анатоліївна – член Правління, начальник УАПО;
5. Ріяко Наталія Миколаївна – член Правління, головний бухгалтер Банку;
6. Серьогін Костянтин Вікторович – заступник Голови Правління.

Протягом звітного року відбулися такі зміни у складі Правління Банку:

- Савіна Ігоря Івановича, начальника управління ризиків, призначено з 31.01.2017 членом Правління Банку, рішення Спостережної ради від 31.01.2017, Протокол № 9 ;
- Галієва Рустема Узакбаєвича призначено з 02.06.2017 заступником Голови Правління Банку, рішення Спостережної ради Банку від 31.05.2017, Протокол № 53;
- Рогинського В.О. звільнено з 10.04.2017 від обов'язків Голови Правління Банку, при цьому його призначено заступником Голови Правління Банку, рішення Спостережної Ради від 05.04.2017, Протокол № 31;
- Серьогіна К.В., призначено з 10.04.2017 Т. в. о. Голови Правління Банку, звільнивши його від обов'язків заступника Голови Правління, рішення Спостережної Ради від 07.04.2017, Протокол № 32;
- Серьогіна К.В., призначено з 07.06.2017 Головою Правління, рішення Спостережної Ради від 07.06.2017, Протокол № 55;
- Савіна І.І. звільнено з 30.09.2017 від обов'язків члена Правління Банку, рішення Спостережної ради від 30.09.2017, Протокол № 84;
- Помазан Ю.А. звільнено з 02.10.2017 від обов'язків члена Правління Банку, рішення Спостережної ради від 29.09.2017, Протокол № 83;
- Авдієвського В.В. звільнено з 24.11.2017 від обов'язків заступника Голови Правління Банку, рішення Спостережної ради від 17.11.2017, Протокол № 95;

На кінець 2017 року Правління Банку було у складі:

1. Серьогін 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.

6. Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг:

Фактів порушень членами Спостережної ради та Правління Банку внутрішніх правил, що призвели до заподіяння шкоди Банку, протягом звітного року не було.

7. Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу:

Заходи впливу протягом звітного року органами державної влади до Банку, в тому числі до членів Спостережної ради та Правління Банку, не застосовувались.

8. Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи:

Члени Спостережної ради Банку виконують свої функції згідно контрактів безоплатно.

Члени Правління Банку отримують винагороду згідно контрактів та Штатного розпису Банку.

9. Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року:

У 2017 році розмір статутного капіталу Банку відповідав вимогам законодавства України. На позачергових Загальних зборах акціонерів, що відбулися 24 березня 2017 року, було прийнято рішення щодо збільшення статутного капіталу Банку на загальну суму 80 000 045,00 грн. за рахунок додаткових внесків шляхом приватного розміщення простих іменних акцій Банку, після чого статутний капітал Банку склав 200 100 061,00 грн. За цей період спостерігалось підвищення ризику ліквідності, кредитного ризику та операційного ризику. Для підтримання ліквідності та зменшення ризиків Банком у 2017 році був залучений субординований борг від фізичної особи-нерезидента у сумі 850 тис. дол. США, строком на 5 років. Протягом року Банк дотримувався економічних нормативів/лімітів, які встановлені Національним банком України. В цілому на діяльність Банку протягом року впливала нестабільна економічна ситуація в країні, що, в свою чергу, негативно вплинуло на фінансовий стан багатьох учасників ринку які є і могли бути клієнтами Банку, та значні вкладення Банку, які пов'язані з модернізацією та оновленням програмного забезпечення, що відбулися протягом 2017 року.

10. Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики:

Організація процесу управління ризиками в Банку охоплює всі організаційні рівні – від рівня керівників Банку (Спостережної ради та Правління), до рівня структурних підрозділів, які аналізують, оцінюють, безпосередньо приймають та/або генерують ризики.

У Банку створено організаційну структуру з управління ризиками, яка передбачає чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між всіма структурними підрозділами та працівниками Банку, та їх відповідальність згідно з таким розподілом.

Для організації комплексної системи управління ризиками та з метою побудови та вдосконалення ефективної системи управління банківськими ризиками, Банком розроблено Політику управління ризиками, яка базується на принципі обачності та спрямована на забезпечення оптимального співвідношення між прибутковістю окремих бізнес-напрямів та рівнем ризиків, що приймає на себе Банк, здійснюючи певні банківські операції.

Головні цілі реалізації Політики управління ризиками:

- забезпечення надійності, стабільного і прибуткового функціонування Банку;
 - максимізація доходності на капітал Банку;
 - недопущення випадків несвоєчасного та/або неповного виконання Банком зобов'язань перед кредиторами та вкладниками;
 - запобігання втраті капіталу Банку та нераціональному використанню ресурсів, при прийнятному та контрольованому рівні всіх матеріально значущих для Банку ризиків.
- Головним завданням реалізації Політики є забезпечення комплексного, системного вирішення питань управління ризиками шляхом удосконалення системи управління ризиками з

урахуванням законодавчих та нормативних актів, зовнішніх і внутрішніх факторів впливу на діяльність Банку. Це потребує забезпечення функціонування системи управління ризиками як єдиного, цілісного механізму, який включає всі підсистеми, елементи, важелі та інструменти управління ризиками, а саме:

- система лімітів та обмежень, що дозволяє значно підвищити гнучкість та ефективність лімітної політики, запобігти необґрунтованому обмеженню операцій завдяки об'єднанню, врахуванню та контролю у цілому як діючих, так і нових лімітів;
- система інформаційно-аналітичної підтримки, що дає змогу інтегрувати та оптимізувати інформаційні потоки, здійснювати обробку та систематизацію інформації на належному рівні, робити обґрунтовані висновки щодо ризиків та приймати адекватні рішення щодо управління ними завдяки використанню повної інформації та всього аналітичного потенціалу Банку, удосконалювати та розвивати інструментарій аналізу й методи управління ризиками;
- система ціноутворення за активними та пасивними операціями Банку;
- система проведення стрес-тестування банківських ризиків, що дає можливість дослідити рівень впливу факторів ризику при певних прогнозних негативних ситуаціях, виявити слабкі сторони Банку, а їх результати допомагають заздалегідь оцінити вплив негативних подій на фінансовий стан Банку та оцінити необхідний рівень додаткової капіталізації і прийняти відповідні управлінські рішення;
- система методологічного забезпечення, що дозволяє стандартизувати та узгодити внутрішні процедури та вимоги щодо управління ризиками по всіх напрямках та на всіх рівнях ризик-менеджменту Банку, яка містить загальні принципи та технологію управління ризиками і включає всі діючі норми, вимоги, показники, а також методи оцінки та управління окремими видами ризиків, які Банк приймає на себе.

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

Організація та функціонування системи внутрішнього контролю в банку здійснюється з дотриманням вимог Національного банку України. Діяльність підрозділу внутрішнього аудиту банку здійснюється відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого постановою Правління НБУ № 311 від 10.05.2016. Відділ внутрішнього аудиту є самостійним підрозділом Банку і підпорядковується безпосередньо Спостережній раді, яка затверджує плани роботи і розглядає результати перевірок і моніторингу виконання рекомендацій внутрішнього аудиту. Результати перевірок внутрішнього аудиту аналізуються керівництвом Банку з подальшим упровадженням планів заходів щодо виконання рекомендацій цього підрозділу.

За результатами кожного аудиту та за підсумками роботи за рік внутрішній аудит надає Спостережній раді незалежну оцінку системи внутрішнього контролю як окремих процесів, так і в цілому в Банку. Заходи внутрішнього контролю та процедури внутрішнього аудиту забезпечують контроль за ризиками відповідно до обсягу операцій та потреб Банку.

Фінансова звітність Банку складена згідно з міжнародними стандартами бухгалтерського обліку.

12. Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір:

Згідно п.27 статті 7.15. Статуту Банку (діючого станом на 01.02.2017року) до виключної компетенції Спостережної 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 .

Протягом 2017 року мав місце факт відчуження(купівлі) активу а саме: нежитлового будинку в місті Київ по вулиці Олесья Гончара, будинок 76/2, площею 2212,7 кв.м., що становить 22,81% вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності. Згода надана згідно Протоколу №11 засідання Спостережної Ради ПАТ «РЕГІОН-БАНК» від 01.02.2017року.

13. Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір:

Оцінку активу, а саме: нежитлового будинку в місті Київ по вулиці Олесь Гончара, будинок 76/2, площею 2212,7 кв.м., при його купівлі здійснено ТОВ «АЙ ДІ ГРУП», і ринкова вартість об'єкта оцінки станом на 01 лютого 2017 року склала 76 млн.грн.

14. 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):

Протягом 2017 року з пов'язаними особами Банку було проведено:

- 3 операції по укладанню договорів про надання в майновий найм (оренду) індивідуальних банківських сейфів з пов'язаними особами;
- 21 операція по укладанню депозитних договорів з фізичними особами;
- 2 операції по укладанню договорів банківського рахунку з фізичними особами;
- 1 операція по укладенню договору про залучення коштів на умовах субординованого боргу;
- 1 операція по укладанню договору по обслуговуванню рахунку в цінних паперах;
- 15 операцій по укладанню договорів купівлі - продажу цінних паперів.

15. 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 надавалось.

16. Зовнішній аудитор наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року:

У звітному році для затвердження річної фінансової звітності та огляду проміжної фінансової звітності банку за 1 – 2 квартали 2017 року обраний зовнішній аудитор - Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "ПКФ Аудит-фінанси", код ЄДРПОУ 34619277, місцезнаходження: 01054, Україна, м. Київ, вул. О.Гончара, 41. Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів від 26.10.2006 № 3886, видане за рішенням Аудиторської палати України № 167/3, чинне до 21.04.2021.

17. Діяльність зовнішнього аудитора ТОВ «Аудиторська фірма «ПКФ Аудит-фінанси», зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності:

загальний стаж аудиторської діяльності 17 років;

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

Кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі - 2 роки;

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року:

Інші аудиторські послуги:

- огляд проміжної фінансової звітності,
- засвідчення звіту про розміщення цінних паперів;

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 фінансовій установі відбувалася ротація аудиторів. За 2012, 2013 та 2017 роки аудиторські послуги Банку надавала ТОВ «Аудиторська фірма «ПКФ Аудит-фінанси». Рішення про обрання аудиторської фірми Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ПКФ Аудит-фінанси» приймалось Спостережною Радою Банку.

В 2014 та в 2015 роках Спостережною Радою Банку були прийняті рішення про обрання нової аудиторської фірми Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Аналітик – Партнери".

В 2016 році аудиторські послуги надавались ТОВ АФ "Аналітик партнери" та ТОВ «Аудиторська фірма «ПКФ Аудит-фінанси»;

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:

Стягнень, застосованих до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та фактів подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлених органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг не було.

18. Захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема: наявність механізму розгляду скарг:

Згідно внутрішніх положень Банку.

прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги:

Голова Правління Банку Серьогін Костянтин Вікторович;

стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг):

Скарги до Банку стосовно надання фінансових послуг протягом 2017 року не надходили;

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду:

За період з 01 січня 2017 року по 31 грудня 2017 року до Банку не пред'являлись позови стосовно надання фінансових послуг.

19. 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:

Інша інформація про корпоративне управління Банком не подається.

В. о. Голови Правління
ПАТ «СКАЙ БАНК»



Р.У. Галієв