

**Затверджено рішенням річних  
Загальних зборів акціонерів  
АТ «АБ «РАДАБАНК»  
Протокол № 82 від 19.04.2019 року  
Голова Зборів**

**Т.І. Городницька**

**Звіт Наглядової Ради за підсумками діяльності у 2018 році**

У своїй роботі Наглядова Рада Банку керується чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову Раду і рішеннями, прийнятими Загальними зборами акціонерів.

З метою забезпечення незалежності Наглядової Ради, до її складу входять 3-є незалежних членів. Обрані члени Наглядової Ради володіють знаннями, кваліфікацією та досвідом, необхідними для виконання своїх посадових обов'язків. Протягом 2018 року Наглядова Рада працювала у складі 6-х осіб, чинний склад якої станом на 31 грудня 2018 року визначений відповідно до рішення позачергових загальних зборів акціонерів АТ «АБ «РАДАБАНК»» від 02.11.2018 (протокол №81) та представлений такими членами:

1. Городницька Тетяна Ігорівна- акціонер Банку, Голова Наглядової Ради;
2. Городницький Володимир Ігорович – акціонер Банку, Член Наглядової Ради;
3. Жиркевич Володимир Володимирович – представник акціонера Городницького В.І, Член Наглядової Ради;
4. Рижкова Світлана Петрівна – незалежний член Наглядової Ради (незалежний директор);
5. Кузько Ольга Володимирівна – незалежний член Наглядової Ради (незалежний директор);
6. Заруцька Олена Павлівна – незалежний член Наглядової Ради (незалежний директор).

За звітний період проведено 176 засідань Наглядової Ради, на яких розглядалися питання, що входять до компетенції Наглядової Ради. Основні питання стосувались підсумків фінансово - господарської діяльності Банку, тактичного планування та стратегічного перспективного розвитку АТ «АБ «РАДАБАНК» на довготерміновий період. Зокрема:

- скликання Загальних зборів акціонерів Банку, підготовка порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку;
- призначення членів Правління Банку;
- визначення та погодження організаційної структури та штатного розпису Банку;
- визначення кредитної політики Банку;
- визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів; контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;
- затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;
- забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю тощо

Окрема увага приділялась порядку та стандартизації виконання активних операцій банку, додержання встановлених лімітів, недопущення значних розривів між строками залучення зобов'язань, та строками надання кредитних коштів позичальникам, а також формуванню резервів під можливі втрати від активних операцій за вимогами МСФЗ.

Члени Наглядової Ради приділяють роботі в Наглядовій раді достатньо часу. Представники Наглядової Ради регулярно відвідували засідання комітетів та Правління Банку.

Станом на 31 грудня 2018 року Банк має 30 відділень, які розташовані: 12 відділень у м. Дніпро та області, чотири відділення у місті Київ, по три відділення у містах Львів та Запоріжжя, по два відділення у містах Харків та Хмельницький, по одному відділенню у містах Одеса, Тернопіль, Івано-Франківськ, Черкаси. Сподіваємось, що прибуткова і надійна робота мережі відділень сприятиме поступовому розвитку Банку і у 2019 році.

Регулятивний капітал банку, розрахований у відповідності із вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року №368, за станом на 31 грудня 2018 року, склав 253,5 млн. грн. Величина капіталу на кінець звітного періоду є достатньою для виконання операцій, які передбачені банківською ліцензією, а його абсолютний розмір відповідає нормативним вимогам щодо його величини.

**Голова Наглядової Ради**



**Городницька Т.І.**