

**Затверджено рішенням річних
Загальних зборів акціонерів
АТ «АБ «РАДАБАНК»
Протокол № 83 від 24.04.2020 року
Голова Зборів**



Т.І. Городницька

Звіт Наглядової Ради за підсумками діяльності у 2019 році

Протягом 2019 року Наглядова Рада працювала у складі 6-х осіб, які були обрані позачерговими Загальними зборами акціонерів.

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

За звітний період проведено 104 засідання 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, розгляд висновків щодо відповідності керівників банку кваліфікаційним вимогам законодавства України;
- визначення та погодження організаційної структури та штатного розпису Банку;
- визначення кредитної політики Банку, затвердження рішень кредитного комітету в рамках лімітів повноважень Наглядової ради;
- 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 відносяться до компетенції Наглядової ради;
- забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
- затвердження рішень щодо укладення правочинів із зацікавленими та пов'язаними особами 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, розгляду звітів управління ризик-менеджменту, департаменту комплаєнс, затвердження декларації схильності до ризиків та стратегії управління ризиками, затвердження бюджету.

Представники Наглядової Ради регулярно відвідували засідання комітетів та Правління Банку.

Станом на 31 грудня 2019 року Банк має 29 відділень, які розташовані: 12 відділень у м. Дніпро та області, по три відділення у містах Київ, Львів та Запоріжжя, по два відділення у містах Харків та Хмельницький, по одному відділенню у містах Одеса, Тернопіль, Черкаси, Вінниця. Сподіваємось, що прибуткова і надійна робота мережі відділень сприятиме поступовому розвитку Банку і у 2020 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 2019 року, склав 294,3 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.