

**Затверджено рішенням річних  
Загальних зборів акціонерів  
АТ «АБ «РАДАБАНК»  
Протокол № 84 від 23.04.2021 року  
Голова Зборів**

  
\_\_\_\_\_ **Т.І. Городницька**

### **Звіт Наглядової Ради за підсумками діяльності у 2020 році**

Цей звіт підготовлений у відповідності до вимог Закону України «Про акціонерні товариства», Закону України «Про банки і банківську діяльність», а також з урахуванням Методологічних рекомендацій з організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 № 814. Звіт призначений для надання повної інформації щодо роботи та прийнятих рішень Наглядовою радою у 2020 році.

Протягом звітного року Наглядова рада продовжувала діяти в якості колегіального органу АТ «АБ «РАДАБАНК» (далі – Банк), що несе відповідальність за забезпечення стратегічного управління Банком, контролює та регулює діяльність Правління і здійснює захист прав акціонерів Банку, його вкладників та інших кредиторів.

У 2020 році у складі Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК» відбулися наступні зміни: протоколом загальних зборів акціонерів № 83 від 24.04.2020 було обрано нового члена Наглядової ради Гуленка Юрія Трохимовича, який почав діяти з 24.04.2020, достроково було припинено повноваження члена Наглядової ради Городницького Володимира Ігоровича у зв'язку зі смертю 24.06.2020.

Протягом 2020 року Наглядова рада проводила 58 засідань, 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.

Інформація про критерії ефективності виконання кожним членом Наглядової ради АТ «АБ «РАДАБАНК» своїх функцій:

- фактична присутність на засіданнях Наглядової ради Банку і причини відсутності:

| Прізвище, ім'я, по батькові члена НР                               | Кількість засідань за участю члена НР | Кількість засідань без участі члена НР | Причина відсутності        |
|--|---------------------------------------|--|----------------------------|
| Городницька Тетяна Ігорівна (Голова НР)                            | 50                                    | 8                                      | відпустка, відрядження     |
| Городницький Володи-мир Ігоревич (член НР)                         | 30                                    | 28                                     | відпустка, хвороба, смерть |
| Жиркевич Володимир Володимирович (член НР – представник акціонера) | 55                                    | 3                                      | відпустка                  |
| Рижкова Світлана Петрівна (незалежний член)                        | 55                                    | 3                                      | відпустка                  |
| Кузько Ольга Володимирівна (незалежний член)                       | 55                                    | 3                                      | відпустка                  |
| Заруцька Олена Павлівна (незалежний член)                          | 54                                    | 4                                      | відпустка, хвороба         |
| Гуленко Юрій Трохимович (незалежний член)                          | 38                                    | 0                                      | -                          |

Наглядова рада Банку здійснює щорічну оцінку ефективності власної діяльності та ефективності діяльності кожного члена Наглядової ради, включаючи оцінку відповідності членів Наглядової ради встановленим кваліфікаційним вимогам та оцінку незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради. За результатами проведеної оцінки за 2020 рік (протокол НР № 161220-1 від 16.12.2020), Голова та члени Наглядової ради є компетентними, мають належні професійний та освітній рівні; володіють цінним досвідом та знаннями та в цілому вносять серйозний вклад у виконання Наглядовою радою своїх функцій; приділяють достатню кількість часу для виконання обов'язків у Наглядовій раді. Склад Наглядової ради та кількість незалежних членів Наглядової ради відповідає вимогам чинного законодавства України. 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 спільно мають можливість ефективно наглядати за рішеннями, прийнятими Правлінням Банку, та їх виконанням. Голова та члени Наглядової ради дотримуються обов'язків дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку відповідно до законодавства України. Всі члени Наглядової ради відповідають всім вимогам статті 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність», а незалежні члени ще й вимогам статті 53<sup>1</sup> Закону України «Про акціонерні товариства» щодо незалежного члена Наглядової ради Банку. Зі всіма членами Наглядової ради укладені цивільно-правові

договори на платній основі. Незалежний член Наглядової ради Заруцька О.П. працює в Університеті митної справи та фінансів на посаді завідувач кафедри грошового обігу та банківської справи, незалежний член Наглядової ради Гуленко Ю.Т. працює в ПрАТ «Енергопромбуд» на посаді заступника генерального директора по будівництву.

Комітети у складі Наглядової ради протягом 2020 року не створювалися.

За результатами роботи Банку за 2020 рік загальні активи Банку станом на 31 грудня 2020 року склали 2 882 млн. грн., збільшившись за рік на 1 019,4 млн. грн. або на 55%. Чистий прибуток Банку за результатами діяльності у 2020 року склав 27,7 млн. грн.

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, з урахуванням коригуючих проводок за станом на 31 грудня 2020 року, склав 316,7 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.

В умовах теперішньої кризи, позиція Банку на ринку є стабільною, фінансовий стан – високим. Достатність капіталу Банку істотно перевищує мінімальний рівень, його надлишок Банк використовує для поглинання кредитних збитків та для подальшого кредитування. За результатами стрес-тестування, базовий, несприятливий та найгірший сценарії для Банку не будуть мати значного впливу на його діяльність, в т. ч. на фінансовий результат, регулятивний та економічний капітал. Чутливість до ризиків Банку є помірною.

Станом на 31 грудня 2020 року Банк має 29 відділень, які розташовані: 13 відділень у м. Дніпро та області, чотири відділення у м. Києві, три відділення у м. Запоріжжя, по два відділення у містах Львів та Хмельницький, по одному відділенню у містах Одеса, Тернопіль, Черкаси, Вінниця, Харків. Сподіваємось, що прибуткова і надійна робота мережі відділень сприятиме поступовому розвитку Банку і у 2021 році.

**Голова Наглядової Ради**



**Городницька Т.І.**