

**Затверджено рішенням річних  
Загальних зборів акціонерів  
АТ «АБ «РАДАБАНК»  
Протокол № 87 від 08.11.2022 року  
Голова Зборів**

 **Тетяна ГОРОДНИЦЬКА**

**Звіт Наглядової Ради за підсумками діяльності у 2021 році**

Склад Наглядової ради станом на 31 грудня 2021 року, члени якої були обрані на річних загальних зборах акціонерів (Протокол № 84 від 23.04.2021р.):

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

Протягом звітнього періоду склад Наглядової Ради АТ «АБ «РАДАБАНК» змінювався: Городницький Роман Олександрович був обраний до складу Наглядової Ради 23.04.2021р., який до погодження його кандидатури Національним банком України не приступав до виконання обов'язків. Однак 23.06.2021 від Городницького Р.О. надійшло повідомлення про припинення повноважень члена Наглядової ради за власним бажанням з 07.07.2021.

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

За звітний період проведено 76 засідань Наглядової Ради, на яких розглядалися питання, що входять до компетенції Наглядової Ради, 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 Банку;
- визначення кредитної політики Банку, затвердження рішень кредитного комітету в рамках лімітів повноважень Наглядової ради;
- затвердження бюджету та стратегічного розвитку Банку на довготерміновий період;
- 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;

- затвердження рішень щодо відкриття/закриття відділень 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 та стратегії Банку.

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)	64	12	відпустка, відрядження
Городницький Роман Олександрович	-	-	до погодження НБУ, припинення повноважень за власним бажанням
Жиркевич Володимир Володимирович (член НР – представник акціонера)	71	5	відпустка, відрядження, хвороба
Рижкова Світлана Петрівна (незалежний член)	72	4	відпустка
Кузько Ольга Володимирівна (незалежний член)	75	1	відпустка
Заруцька Олена Павлівна (незалежний член)	70	6	відпустка
Гуленко Юрій Трохимович (незалежний член)	76	0	-

При розгляді питань, які виносилися на засіданнях Наглядової ради, всі члени Наглядової ради мали доступ до будь-якої інформації та будь-яких документів Банку. При прийнятті рішень члени Наглядової ради висловлювали свою думку по питаннях порядку денного шляхом голосування. У випадках неможливості очної присутності члена Наглядової ради на засіданні або проведення засідань шляхом заочного голосування, члени Наглядової ради письмово висловлювали свою думку по питаннях порядку денного.

Матриця профілю Наглядової ради Банку:



	Признач. ім'я та по батькові Геродинака Т.І.	Признач. ім'я та по батькові Жарвакуч В.В.	Признач. ім'я та по батькові Рижкова С.П.	Признач. ім'я та по батькові Куцко О.В.	Признач. ім'я та по батькові Заруцька О.П.	Признач. ім'я та по батькові Гуленко Ю.Т.	
1. Маєність стратегічних цілей:							1. Зона відповідальності
1. у сфері управління рішеннями	*	*	*	*	*	*	1. управління рішеннями
2. управління ліквідністю							2. управління ліквідністю
3. внутрішній контроль та дотримання норм законодавства	*	*	*	*	*	*	3. внутрішній контроль та дотримання норм законодавства
4. корпоративне управління	*	*	*	*	*	*	4. корпоративне управління
5. фінансовий моніторинг та валютний контроль				*	*	*	5. фінансовий моніторинг та валютний контроль
6. у сфері внутрішнього аудиту				*	*	*	6. внутрішній аудит
7. у сфері фінансового обліку та звітності				*	*	*	7. фінансовий облік та звітність
8. операційна діяльність				*	*	*	8. операційна діяльність
9. у сфері IT та СУБД		*	*	*	*	*	9. у сфері IT та СУБД
10. безпека та юридичне супроводження		*	*	*	*	*	10. безпека та юридичне супроводження
11. НІА		*	*	*	*	*	11. НІА

	Признач. ім'я та по батькові Геродинака Т.І.	Признач. ім'я та по батькові Жарвакуч В.В.	Признач. ім'я та по батькові Рижкова С.П.	Признач. ім'я та по батькові Куцко О.В.	Признач. ім'я та по батькові Заруцька О.П.	Признач. ім'я та по батькові Гуленко Ю.Т.	
12. кадровий менеджмент	*						12. кадровий менеджмент
13. казначейство	*						13. казначейство
14. бізнес на фінансових ринках	*						14. бізнес на ринках фінансових послуг
15. роздрібний бізнес			*				15. роздрібний та приватний бізнес
16. корпоративний бізнес	*						16. корпоративний бізнес
17. бізнес банківських металів			*				17. бізнес банківських металів
18. у сфері стратегічного планування (у т.ч. щодо планових показників бізнес-моделі)	*	*	*	*	*	*	18. стратегічне планування (у т.ч. щодо планових показників бізнес-моделі)

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 2021 рік (протокол НР № 301221-5 від 30.12.2021), 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 2021 року не створювалися.

Загальні активи Банку за станом на 31 грудня 2021 року склали 5 158 млн. грн., збільшившись за рік на 2 275,6 млн. грн. або на 79%. Чистий прибуток Банку за результатами діяльності у 2021 року склав 104 млн. грн.

Статутний капітал Банку склав 301 000 тис. грн. (нова редакція Статуту Банку погоджена Національним банком України від 30 серпня 2021р.). Додаткова капіталізація здійснювалася шляхом підвищення номінальної вартості простих акцій з 10,00 гривень до



15,05 гривень за рахунок спрямування до статутного капіталу Банку частини прибутку за 2012-2020 роки відповідно до рішення акціонерів Банку (Протокол Загальних зборів акціонерів АТ «АБ «РАДАБАНК» № 84 від 23.04.2021р.).

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 2021 року, склав 345,9 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.

Станом на 31 грудня 2021 року Банк має 30 відділень із наступною географією присутності: 13 відділень у м. Дніпро та області, чотири відділення у м. Києві, по три відділення у містах Запоріжжя та Львів, два відділення у м. Харків, по одному відділенню у містах Одеса, Тернопіль, Черкаси, Вінниця, Хмельницький.

В умовах широкомасштабної збройної агресії та запровадження воєнного стану в Україні першочергового значення набуло забезпечення надійного та стабільного функціонування банківської і фінансової системи країни, а також максимальне забезпечення потреб оборони України, безперебійного функціонування системи державних фінансів та об'єктів критичної інфраструктури.

Для забезпечення оперативного вжиття заходів щодо відновлення фінансової стійкості у разі погіршення фінансового стану та/або настання стресової ситуації в Банку активовано План забезпечення безперервної діяльності та План відновлення діяльності.

На сьогодні вся команда Банку максимально зосереджена на чітких та послідовних діях в умовах воєнного стану. Повноцінно відділення Банку працюють у містах, де не проводяться активні бойові дії, та надають всі банківські послуги, що відповідають нормативним вимогам НБУ. Діяльність відділень, де спостерігається підвищена загроза життю клієнтів та співробітників Банку (як-то Харків), тимчасово призупинена, клієнти обслуговуються дистанційно у інших регіонах присутності Банку.

Банку вдалося вистояти під натиском численних кібератак, які значно посилилися у воєнний час.

Актуальний план Банку щодо забезпечення безперебійної роботи дав змогу швидко забезпечити безперебійні канали зв'язку та енергопостачання, зберегти дані клієнтів, перезапустити інфраструктуру, тобто здійснити всі необхідні заходи для оперативного переходу до роботи в нових умовах.

Запровадження антикризових заходів, передбачених Планом забезпечення безперервної діяльності, пом'якшило початковий шок війни за рахунок безперебійного функціонування всіх систем Банку.

Основним завданням для Банку наразі є підтримання безперебійної та надійної власної роботи, як складової фінансової системи країни, стабільного функціонування об'єктів критичної інфраструктури та максимальна підтримка Збройних Сил України.

**Голова Наглядової Ради**



**Тетяна ГОРОДНИЦЬКА**