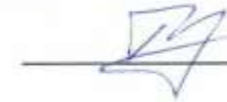


Затверджено:
Рішенням Наглядової ради
АТ «АБ «РАДАБАНК»
Протокол № 0411222-2 від 04.11.2022 року
Голова Наглядової ради



Тетяна ГОРОДНИЦЬКА

Погоджено:
Рішенням Правління
АТ «АБ «РАДАБАНК»
Протокол №04112022/1 від 04.11.2022 року



Андрій ГРИГЕЛЬ

Звіт про винагороду членів Правління АТ «АБ «РАДАБАНК»

Звіт про винагороду членів Правління АТ «АБ «РАДАБАНК» (далі – Звіт) складений у відповідності до вимог Положення про винагороду Правління АТ «АБ «РАДАБАНК», затвердженого Наглядовою радою 17.08.2022р. (протокол №170822-2), за 2021 рік, регулюється чинним законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Правління.

Правління Банку здійснює щорічну оцінку ефективності власної діяльності та ефективності діяльності кожного члена Правління, включаючи оцінку відповідності членів Правління встановленим кваліфікаційним вимогам. За результатами проведеної оцінки за 2021 рік, Голова та члени Правління є компетентними, мають належні професійний та освітній рівні; володіють цінним досвідом та знаннями та в цілому вносять серйозний вклад у виконання Правлінням своїх функцій; приділяють достатню кількість часу для виконання обов'язків у Правлінні. Склад Правління та кількість відповідає вимогам чинного законодавства України. Правління 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 Правління спільно мають можливість ефективно керувати поточною діяльністю Банку. Голова та члени Правління дотримуються обов'язків дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку відповідно до законодавства України.

У 2021 році у складі Правління АТ «АБ «РАДАБАНК» зміни відбувалися:

- 27.02.2021 року згідно з рішенням Наглядової ради від 23.02.2021 року (протокол №230221-1)
- 13.04.2021 року в зв'язку із смертю

- 11.10.2022 року згідно з рішенням Наглядової ради від 11.10.2021 року (протокол №111022-1).

Складові звіту:

1. Суми винагороди, які були та/або мають бути виплачені членам органу управління за результатами звітнього фінансового року (у розрізі фіксованих і змінних складових винагороди);

В звітному періоді винагорода членів Правління складає:

- 3 453 тис. грн. – в цілому
- 1 056 тис. грн. - змінна частина винагороди
- 2 397 тис. грн. – фіксована частина винагороди.

2. Строки фактичної виплати винагороди, їх відповідності положенню про винагороду;

Строки виплати винагороди встановлені Положенням про винагороду членів Правління, Положенням про винагороду членів Правління та впливових осіб та трудовими договорами (контрактами) з членам Правління та відповідають фактично здійсненим виплатам.

3. Повний опис структури всіх складових винагороди, які мають бути виплачені членам органу управління за відповідною функцією управління;

Виплата винагороди членам Правління складається з:

- Фіксована винагорода - заробітна плата згідно з штатним розписом, який затверджується Наглядовою радою. Виплачується в строки встановлені Колективним договором з урахуванням вимог Положення про винагороду.
- Змінна винагорода - складова винагороди члена Правління, яка не є фіксованою винагородою згідно з Положенням про винагороду членів Правління та впливових осіб та Положенням про винагороду.

Змінна винагорода включає такі складові:

- додаткова заробітна плата члена Правління, впливової особи (премії, винагороди, заохочувальні виплати, надбавки тощо). Рішення приймається Наглядовою радою з урахуванням вимог Положення про винагороду.
- винагорода за ефективність виконання кожним членом Правління своїх функцій - індивідуальна винагорода - відображає послідовне та виважене, з огляду на ризики, виконання обов'язків. Порядок прийняття рішення та здійснення виплат встановлений розділом 7 цього Положення.

Виплати зі звільнення в Банку не передбачені, але Наглядова рада може прийняти рішення про виплату зі звільнення та її розмір.

4. Критерії оцінки ефективності (із зазначенням того, яким чином вони були досягнуті), за результатами досягнення яких здійснено нарахування змінної винагороди (якщо змінна винагорода була нарахована);

Оцінка ефективності здійснюється на підставі Порядку оцінки ефективності діяльності правління та може включати такі критерії:

- Анкетування

- Інтерв'ю, опитування
- Комплексний аналіз відомостей щодо діяльності та показників роботи Правління або його членів
- Проведення зовнішньої /змішаної оцінки (із залученням Консультанта).

В 2021 році оцінка членів Правління проводилась шляхом анкетування та комплексного аналізу відомостей щодо діяльності та показників роботи Правління або його членів.

Розрахунок винагороди членів Правління здійснювався з урахуванням встановлених КРІ для кожного члена Правління окремо.

В залежності від напрямку діяльності враховувались різні показники досягнення цілей, у тому числі: виконання бюджету за напрямом діяльності, результат оцінки якості обслуговування, контрольні закупівлі Mystery shopping, доля простроченої заборгованості в кредитному портфелі; оцінка операційного ризику за звітний період, визначена на основі карти ризиків, що базується на історичних даних щодо частоти настання та діапазонів величини втрат подій операційного ризику.

Інформація про виконання встановлених показників ефективності членів Правління наведені в таблиці:

Напрямок роботи члена Правління	Показник ефективності	План	Факт	Питома вага	Виконання	Значення показника ефективності	Значення коефіцієнту ефективності	Загальний коефіцієнт	Питома вага	Загальний коефіцієнт виконання	Відрацьована кількість днів
Голова Правління	Виконання бюджету Банку за звітний період за показником прибутку до відрахування у резерви та податку на прибуток	57 743 639	104 000 775	-	180,1%	менше 75% від 75%-не більше 85% від 85% - не більше 95% від 95%	0 0,7 0,9 1	1	70%	0,97	250
	Оцінка операційного ризику за звітний період, визначена на основі карти ризиків[2], що базується на історичних даних щодо частоти настання та діапазонів величини втрат подій операційного ризику			-	Низький	Середній Низький Відсутність подій операційного ризику	0,7 0,9 1	0,9	30%		

	напрямок роздрібного бізнесу					не вище 7%	1				
Заступник Голови Правління за напрямком координації діяльності мережі відділень	Виконання бюджету Банку за звітний період за показником консолідованого прибутку підпорядкованої мережі відділень	103 144 051	127 531 412	-	123,6%	менше 75% від 75%-не більше 85% 85%-до 95% від 95%	0 0,7 0,9 1	1	70%	0,97	58
	Результат оцінки якості обслуговування, контрольні закупівлі Mystery shopping		89,0%	-		менше 70% від 70% -менше 80% від 80% -менше 90% від 90%	0 0,7 0,9 1	0,9	30%		
Начальник департаменту по роботі на міжнародних ринках та грошового обігу	Виконання бюджету Банку за звітний період за показником чистої процентної маржі	7,7%	7,3%	-	94,8%	менше 75% від 75%-не більше 85% від 85%-до 95% від 95%	0 0,7 0,9 1	0,9	50%	0,45	250
	Виконання бюджету Банку за звітний період за показником торгівельного результату	65 572 460	44 063 654		67,2%	менше 75% від 75%-не більше 85% від 85%-до 95% від 95%	0 0,7 0,9 1	0	50%		
Головний бухгалтер	Оцінка операційного ризику за звітний період, визначена на				Низький	Середній	0,7	0,9	100%	0,9	250

	основи карти ризиків[2], що базується на історичних даних щодо частоти настання та діапазонів величини втрат подій операційного ризику					Низький	0,9				
						Відсутність подій операційного ризику	1				
Начальник відділу фінансового моніторингу	Оцінка операційного ризику за звітний період, визначена на основі карти ризиків, що базується на історичних даних щодо частоти настання та діапазонів величини втрат подій операційного ризику				Середній	Середній	0,7				
					Низький	Низький	0,9	0,7	100%	0,7	250
					Відсутність подій операційного ризику	Відсутність подій операційного ризику	1				
Начальник операційного департаменту	Оцінка операційного ризику за звітний період, визначена на основі карти ризиків, що базується на історичних даних щодо частоти настання та діапазонів величини втрат подій операційного ризику				Середній	Середній	0,7				
					Низький	Низький	0,9	0,7	100%	0,7	
					Відсутність подій операційного ризику	Відсутність подій операційного ризику	1				

5. Факти використання банком права на повернення раніше виплаченої членам органу управління змінної винагороди;

В звітному році відсутні факти використання банком права на повернення раніше виплаченої членам Правління змінної винагороди.

6. Учасники запровадження системи винагороди. Така інформація включає відомості щодо:

- **повноважень та складу комітету з винагороди (у разі його створення);**

Відсутній. В Банку не створювався комітет з винагород.

- **найменування / прізвищ, імен, по батькові (за наявності) зовнішніх консультантів;**

Відсутні. Протягом 2021 року зовнішні консультанти не залучались.

- ролі учасників банку в процесі запровадження системи винагороди;

До виключної компетенції учасників Банку в процесі впровадження системи винагороди відносяться:

1) загальні збори акціонерів:

- затверджують Положення про винагороду Наглядової Ради Банку, звіт про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради, звіт про винагороду Наглядової Ради, умови цивільно-правових договорів та трудових договорів (контрактів), що укладаються з головою та членами Наглядової Ради, встановлюють розмір їх винагороди;

2) Наглядова Рада Банку:

- Положення про винагороду Банку, звіт про оцінку ефективності діяльності Правління, звіти про винагороду Правління Банку, звіт про винагороду впливових осіб, умови трудових договорів (контрактів), що укладаються з головою та членами Правління, впливовими особами, встановлюють розмір винагороди (фіксованої та змінної) голові, членам Правління та впливовим особам Банку;

3) Правління Банку:

- погоджує Положення про винагороду Банку, Положення про винагороду Правління, звіт оцінку про ефективність діяльності Правління, звіт про винагороду Правління;

4) голова Правління:

- встановлює розмір винагороди працівників Банку, окрім членів Правління та впливових осіб.

7. Програми стимулювання. Така інформація включає відомості про програми пенсійного забезпечення (за наявності) у разі їх застосування протягом звітного року;

Протягом 2021 року Банк не приймав участі в програмі недержавного пенсійного забезпечення.

З лютого по грудень 2021 року включно діяла програма медичного страхування для членів Правління.

8. Відхилення сум фактичних виплат від сум, що підлягають виплаті згідно із затвердженим положенням про винагороду, а також пояснення причин такого відхилення та конкретних елементів положення про винагороду, щодо яких відбулося відхилення, якщо такі відхилення були протягом звітного року;

Протягом 2021 року не було фактів відхилення сум фактичних виплат від сум, що підлягають виплаті згідно з Положенням про винагороду Правління.

9. Виявлені банком порушення умов положення про винагороду (якщо такі були) та застосованих за наслідками таких порушень заходів або прийнятих рішень.

Протягом 2021 року відсутні факти порушень Положення про винагороду Правління не встановлено.

10. Фактична присутності члена правління на засіданнях правління та його комітетів, до складу яких такий член правління входить, або причини його відсутності;

Фактична присутність на засіданнях Правління Банку і причини відсутності:

Прізвище, ім'я, по батькові члена Правління	Кількість засідань за участю члена Правління	Кількість засідань без участі члена Правління	Причина відсутності
Грігель А.В.	95	14	відпустки, відрядження, хвороба
Стоянов С.Б.	100	9	
Бабаєв Ю.В.	94	15	
Фадєєв В.Г.	10	3	
Довгаль Р.В.	94	15	
Яценко Н.Ф.	21	6	
Ахе А.Т.	103	4	
Гнезділов С.І.	96	13	
Сергієнко Н.П.	99	10	
Проніна Н.М.	30	0	

В 2021 році було проведено 109 засідань Правління.

В 2021 році члени Правління були постійно присутні за засіданнях комітетів та комісій Правління, до складу яких член Правління входить, за винятком відряджень, хвороби, відпусток.

11. Підтвержені факти неприйнятної поведінки члена правління (уключаючи ті, що повідомлені конфіденційним шляхом) і вжитих за результатами розслідування заходів у разі наявності впливу таких фактів/заходів на виплату винагороди члену правління банку;
Протягом 2021 року відсутні випадки неприйнятної поведінки членів Правління.

12. Наявність/відсутність обґрунтованих підстав щодо виплати / відстрочення / зменшення / повернення змінної винагороди члена правління.

Протягом 2021 року відсутні обґрунтовані підстави щодо відстрочення / зменшення / повернення змінної винагороди члена Правління.

Підставою виплати змінної винагороди за результатами 2020 звітнього року є протокол Наглядової ради №230421-1 від 23.04.2022 року. Змінна винагорода у вигляді надбавки та премії виплачувалась на підставі відповідного рішення Наглядової ради.

13. Інформація щодо виплат у грошовій і/або негрошовій (за наявності) формі, здійснених на користь членів органу управління у звітньому фінансовому році:

1) загальна сума коштів, виплачена банком у звітньому фінансовому році. Така інформація має включати дані про суму виплат як винагороду за попередній фінансовий рік;

Загальна сума винагород за 2021 рік складає 3 453 тис. грн.

2) суми коштів, виплачених банком як змінна винагорода (у розрізі кожного виду змінної винагороди), і підстави їх виплати;

Змінна винагорода в 2021 році складається з:

- надбавка – 613 тис. грн.
- премія – 423 тис. грн.

3) **суми коштів, виплачених банком як додаткова винагорода за виконання роботи поза межами звичайних функцій;**

Такі виплати в 2021 році відсутні.

4) **суми виплат зі звільнення;**

В 2021 році виплати за звільнення відсутні.

5) **оціночна вартість винагород, наданих у негрошовій формі, у разі їх здійснення банком.**

Протягом 2021 року брали участь в медичному страхуванні. Загальна сума додаткового блага складає 28 тис. грн.

14. Інформація щодо надання банком протягом звітнього фінансового року позик, кредитів або гарантій членам органу управління, впливовим особам (із зазначенням сум і відсоткових ставок).

Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-38 %%), у т.ч.:	334
Резерв під заборгованість за кредитами	(3)
Інші фінансові активи, у т.ч.:	-
Резерв під інші фінансові активи	-
Інші активи:	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: у доларах США 1-2.05%%; у гривні – 6,5-10,1%%)	3 063
Інші зобов'язання, у т. ч.:	1 066
Зобов'язання орендаря з операційної оренди	-
Зобов'язання з кредитування	1 138

Протипуrowано, проноумеровано, скріплено підписом
керівника Б. Дрешуш
Голова Правління
АТ «АБ «РАДАБАНК» Андрій ГРИГЕЛЬ

