

**Затверджено:**  
Рішенням Наглядової ради  
АТ «АБ «РАДАБАНК»  
Протокол № 200423-1 від 20.04.2023 року

Голова Наглядової ради  
  
Тетяна ГОРОДНИЦЬКА

Погоджено:  
Рішенням Правління  
АТ «АБ «РАДАБАНК»  
Протокол №14042023/1 від 14.04.2023 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 2022 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 2022 рік, Голова та члени Правління є компетентними, мають належні професійні та освітні 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 на професійне обговорення питань, 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 2022 році у складі Правління АТ «АБ «РАДАБАНК» зміни відбувалися:  
- 02.05.2022 року згідно з рішенням Наглядової ради від 28.04.2022 року (протокол №280422-3)

## Складові звіту:

1. Суми винагороди, які були та/або мають бути виплачені членам органу управління за результатами звітного фінансового року (у розрізі фіксованих і змінних складових винагороди);  
В звітному періоді винагорода членів Правління складає:
  - 4 248 тис. грн. – в цілому
  - 1 030 тис. грн. - змінна частина винагороди
  - 3 218 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 відповідно 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 штабним 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 2022 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, 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 тощо.

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
Голова Правління	Виконання бюджету Банку за звітний період за показником прибутку до відрахування у резерви та податку на прибуток	7 014 125	9 303 147	-	132,6%	менше 75%	0	1	70%	0,97
						від 75%-не більше 85%	0,7			
						від 85% - не більше 95%	0,9			
						від 95%	1			
Заступник Голови Правління за напрямком корпоративного бізнесу	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	0,7	0,9	30%	
						Низький	0,9			
						Відсутність подій операційного ризику	1			
Заступник Голови Правління за напрямком корпоративного бізнесу	Виконання бюджету Банку за звітний період за напрямком корпоративного бізнесу: - непроцентні доходи,	62 249 381	58 244 507	40%	108,7%	менше 75%	0	1	70% -	0,91
						від 75%-не більше 85%	0,7			
						від 85% - не більше 95%	0,9			

- кредитний портфель, - поточні та строкові залучені кошти	1 579 256 514	1 445 128 188	15%							
	1 620 567 410	2 071 907 881	45%							
Доля простроченої заборгованості (за основною сумою боргу) у кредитному портфелі Банку за напрямком корпоративного бізнесу		11,9%	-							
Виконання бюджету Банку за звітний період за напрямком роздрібного бізнесу:										
Заступник Голови Правління за напрямком роздрібного бізнесу										
Доля простроченої заборгованості (за основною сумою боргу) у кредитному портфелі Банку за напрямком роздрібного бізнесу										
Заступник Голови Правління за напрямком координації діяльності										

підпорядкованої мережі

мережі



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 Відсутність подій операційного ризику	0,7 0,9 1	0,7 100%	0,7
Заступник голови Правління	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			Низький	Середній Низький Відсутність подій операційного ризику	0,7 0,9 1	0,9 100%	0,9

**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 вклучає 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 2022 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 про оцінку 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 включас відомості про програми пенсійного забезпечення (за наявності) у разі їх застосування протягом звітного року;**

Протягом 2022 року Банк не приймав участі в програмі недержавного пенсійного забезпечення.

З січня по лютий 2022 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 2022 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 2022 року факти порушень Положення про винагороду Правлінням не встановлено.

**10. Фактична присутність 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 Правління	Кількість засідань за члена Правління	Кількість засідань без участі члена Правління	Причина відсутності
Грігелє А.В.	95		7	
Стоянов С.Б.	86		19	
Бабаєв Ю.В.	83		19	
Цикалюк В.Ф.	99		3	відпустка, відрядження, хвороба

Довгаль Р.В.	89	13
Ахе А.Т.	83	19
Гнезділов С.І.	99	3
Сергієнко Н.П.	79	23
Проніна Н.М.	61	41

В 2022 році було проведено 102 засідання Правління.

В 2022 році члени Правління були постійно присутні за засіданнях комітетів та комісій Правління, до складу яких член Правління входить, за винятком відрадження, хвороби, відпустки.

**11. Підтвержені факти неприйнятної поведінки члена правління (включаючи 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 2022 року відсутні випадки неприйнятної поведінки членів Правління.

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

Протягом 2022 року відсутні обґрунтовані підстави щодо відстрочення / зменшення / повернення змінної винагороди члена Правління.

Підставою виплати змінної винагороди за результатами 2021 звітного року є протокол Наглядової ради №04112022-2 від 04.11.2022 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 звітному фінансовому році:**

1) загальна сума коштів, виплачена банком у звітному фінансовому році;  
винагороду за попередній фінансовий рік;

Загальна сума винагород за 2022 рік складає 4 248 тис. грн.

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

Змінна винагорода в 2022 році складається з:

- надбавка – 740 тис. грн.
- премія – 286 тис. грн.
- матеріальна допомога – 4 тис. грн.

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

Такі виплати в 2022 році відсутні.

4) суми виплат зі звільнення;



В 2022 році вишлати за звільнення відсутні.

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

Протягом січня – лютого 2022 року брали участь в медичному страхуванні. Загальна сума додаткового блага складає 6,6 тис. грн.

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

	(тис. грн.)					
	Інші зв'язані сторони			Пов'язані сторони		
	Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства		Інші зв'язані сторони		Пов'язані сторони	
	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період	Поточний звітний період	Попередній звітний період
<b>Операції між пов'язаними сторонами</b>						
<b>Активи</b>						
Кредити та аванси клієнтам	269	334	28 050	64 395	28 319	64 729
Інші фінансові активи			32	11	32	11
Інші нефінансові активи			6	13	6	13
<b>Загальна сума активів</b>	<b>269</b>	<b>334</b>	<b>28 088</b>	<b>64 419</b>	<b>28 357</b>	<b>64 753</b>
<b>Зобов'язання</b>						
Кошти клієнтів	6 686	3 063	47 695	153 398	54 381	156 661
Інші фінансові зобов'язання	23	58	6 388	8 251	6 411	8 309
Інші нефінансові зобов'язання	557	1 008	374	443	931	1 451
<b>Загальна сума зобов'язань</b>	<b>7 266</b>	<b>4 129</b>	<b>54 457</b>	<b>162 292</b>	<b>61 723</b>	<b>166 421</b>
<b>Доходи та витрати</b>						
Процентні доходи	68	84	9 531	6 958	9 599	7 042
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	68	84	9 531	6 958	9 599	7 042
Процентні витрати	63	44	941	662	1 004	706
Комісійні доходи	101	105	872	720	973	825
Збиток від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності і сторикування збитку від зменшення корисності), визначений згідно з МСФЗ 9		(8)	(11 872)	10 683	(11 872)	10 675
Інші прибутки (збитки)			351		351	
Витрати на виплати працівникам	9 276	8 224			9 276	8 224
Інші адміністративні та операційні витрати	638	1 232	7 267	6 832	7 905	8 064

Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів

(2)

(2)

Прибуток (збиток) від операційної діяльності (9 808) 14 418 (10 497) 4 610 (19 800)

Контрактна процентна ставка за кредитами та авансами, наданим пов'язаним особам, в поточному звітному періоді становила 0,01-30 % (в попередньому звітному періоді - 0,01-38 %).

Контрактна процентна ставка за залученими коштами від пов'язаних осіб в поточному звітному періоді становила: у доларах США 0,1-2,5%; у Євро - 0,1%, у гривні 12-17,5% (в попередньому звітному періоді - у доларах США 1-2,05%; у гривні 6,5-10,1%).

Розкриття інформації про пов'язані сторони	У відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна сторона контролює іншу або має можливість у значній мірі впливати на фінансові та операційні рішення іншої сторони. Перелік пов'язаних осіб формується Банком на підставі наявних відомостей відповідно до внутрішніх положень, що базуються на МСБО 24. Угоди, що здійснюються з пов'язаними з Банком особами, не передбачають умов, що не є поточними ринковими умовами. Угоди, укладені Банком із пов'язаними з Банком особами на умовах, що не є поточними ринковими умовами, визнаються недейсними з моменту їх укладення. Порядок організації проведення операцій із пов'язаними з Банком особами визначено у внутрішніх положеннях Банку.
Пов'язані сторони	При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.
Провідний управлінський персонал суб'єкта господарювання або материнського підприємства	До провідного управлінського персоналу Банку належать фізичні особи, які безпосередньо або опосередковано мають повноваження та є відповідальними за планування, управління та контроль діяльності Банку: Голова та члени Наглядової Ради, Правління Банку, Кредитного комітету, Тарифного комітету, Комітету з управління активами та пасивами, Гендерної комісії.
Інші пов'язані сторони	До інших пов'язаних осіб Банку відносяться акціонери Банку - фізичні особи та усі інші особи, що не є провідним управлінським персоналом.
Розкриття інформації про операції між пов'язаними сторонами	В ході звичайної діяльності проводяться банківські операції з основними акціонерами та іншими пов'язаними сторонами. Ці операції включають здійснення розрахунків, надання кредитів, залучення депозитів, фінансування комерційної діяльності та операції з іноземною валютою.

Протипуковано, пролугумеровано, скріплено підписом керівника  аркуші

Голова Правління

АТ «АБ «РАДАВАНК»

Андрій ГРИГЕЛІЙ