

**До уваги акціонерів**  
**ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»!**

Наглядова рада ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» (далі - Банк), ідентифікаційний код в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань - 21322127, місцезнаходження якого: 49054, Дніпропетровська область, місто Дніпро, проспект Олександра Поля, будинок 46, повідомляє про проведення річних загальних зборів акціонерів, для чого у відповідності до діючого законодавства повідомляє Вам наступну інформацію:

1) Дата, час та місце (із зазначенням номера кімнати, офісу або залу, куди мають прибути акціонери) проведення загальних зборів.

Дата проведення зборів – 20 квітня 2018 року.

Час початку проведення зборів – 17 годин 00 хвилин.

Місце проведення зборів: 49000, місто Дніпро, вулиця Володимира Мономаха, будинок 5, п'ятий поверх, кабінет № 6 (кімната переговорів).

2) Час початку і закінчення реєстрації акціонерів для участі у загальних зборах.

Час початку реєстрації – 16 годин 00 хвилин 20 квітня 2018 року.

Час закінчення реєстрації – 16 годин 50 хвилин 20 квітня 2018 року.

Місце проведення реєстрації: 49000, місто Дніпро, вулиця Володимира Мономаха, будинок 5, п'ятий поверх, кабінет № 6 (кімната переговорів).

Участь у загальних зборах акціонерів можуть прийняти як акціонери, так їх представники.

Документи для встановлення особи під час реєстрації:

Для реєстрації акціонерам Банку – фізичним особам необхідно мати при собі документ, що посвідчує особу (паспорт або інший документ, що може ідентифікувати акціонера), представникам акціонерів – належним чином оформлену довіреність та документ, що посвідчує особу (паспорт або інший документ, що може ідентифікувати особу).

3) Дата складення переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах – 24 година 00 хвилин 16 квітня 2018 року.

**4) Перелік питань, включених до проекту порядку денного:**

**1. *Обрання лічильної комісії та затвердження її складу.***

***Проект рішення з першого питання проекту порядку денного:***

1.1. Обрати лічильну комісію загальних зборів акціонерів ПАТ «АБ «РАДАБАНК» у складі:

- голова лічильної комісії – Вдовін Максим Володимирович;
- член лічильної комісії – Портна Світлана Володимирівна.

**2. *Обрання голови та секретаря загальних зборів акціонерів. Затвердження регламенту загальних зборів акціонерів.***

***Проект рішення з другого питання проекту порядку денного:***

2.1. Обрати Головою річних загальних зборів акціонерів ПАТ «АБ «РАДАБАНК» Городницьку Тетяну Ігорівну, секретарем зборів – Городницького Володимира Ігоровича.

2.2. Затвердити наступний регламент загальних зборів:

1. Загальні збори акціонерів Банку продовжуються до завершення розгляду всіх питань порядку денного та доведення до відома акціонерів інформації про результати голосування та прийняті рішення.

2. На загальних зборах голосування проводиться з усіх питань порядку денного, винесених на голосування.

3. Час для виступів на зборах:

- виступ осіб, які виявили бажання взяти участь в обговоренні - до 5 хвилин;

- повторні виступи з одного питання і зауваження - до 2 хвилин.
- 4. Після голосування з кожного питання порядку денного перерва 5 хвилин для підрахунку результатів голосування.
- 5. Голова зборів має право позбавити слова особу, яка під час виступу не дотримується зазначеного регламенту.
- 6. Учасник зборів може в будь-який час відмовитися від виступу.
- 7. Учасник зборів може виступати тільки з питання, яке обговорюється.
- 8. Збори не можуть приймати рішення з питання, не включеного до порядку денного.
- 9. Збори вправі змінювати порядок розгляду питань порядку денного.
- 10. У ході загальних зборів може бути оголошено перерву до наступного дня. Кількість перерв у ході проведення загальних зборів не може перевищувати трьох.

**3. Розгляд звіту Правління ПАТ «АБ «РАДАБАНК» за 2017 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду, прийняття рішень за результатами розгляду звіту Правління.**

Проект рішення з третього питання проекту порядку денного:

- 3.1. Затвердити звіт Правління ПАТ «АБ «РАДАБАНК» про підсумки фінансово-господарської діяльності ПАТ «АБ «РАДАБАНК» у 2017 році та заходи за результатами його розгляду.
- 3.2. Роботу Правління ПАТ «АБ «РАДАБАНК» у звітному періоді визнати задовільною.
- 3.3. Прийняти рішення за результатами розгляду звіту Правління ПАТ «АБ «РАДАБАНК».

**4. Розгляд звіту Наглядової ради ПАТ «АБ «РАДАБАНК» за 2017 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду, прийняття рішень за результатами розгляду звіту Наглядової ради.**

Проект рішення з четвертого питання проекту порядку денного:

- 4.1. Затвердити звіт Наглядової ради ПАТ «АБ «РАДАБАНК» за 2017 рік та заходи за результатами його розгляду.
- 4.2. Роботу Наглядової ради у 2017 році визнати задовільною.
- 4.3. Прийняти рішення за результатами розгляду звіту Наглядової ради ПАТ «АБ «РАДАБАНК».

**5. Розгляд звіту і висновку Ревізійної комісії ПАТ «АБ «РАДАБАНК» про проведену перевірку фінансово-господарської діяльності за 2017 рік, прийняття рішень за результатами розгляду звіту Ревізійної комісії.**

Проект рішення з п'ятого питання проекту порядку денного:

- 5.1. Звіт Ревізійної комісії про результати ревізій та перевірок фінансово-господарської діяльності ПАТ «АБ «РАДАБАНК» у 2017 році прийняти до уваги.
- 5.2. Затвердити висновки Ревізійної комісії по балансу та фінансовому звіту ПАТ «АБ «РАДАБАНК» за 2017 рік.
- 5.3. Прийняти рішення за результатами розгляду звіту Ревізійної комісії ПАТ «АБ «РАДАБАНК».

**6. Розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду. Про затвердження звіту і висновків зовнішнього аудитора про аудит ПАТ «АБ «РАДАБАНК» за 2017 рік.**

Проект рішення з шостого питання проекту порядку денного:

- 6.1. Затвердити аудиторський звіт та висновок Товариства з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ПКФ Аудит-Фінанси» щодо річної фінансової звітності ПАТ «АБ «РАДАБАНК» за період з 01.01.2017 року по 31.12.2017 року станом на кінець дня 31 грудня 2017 року та заходи за результатами його розгляду.

**7. Про затвердження річних результатів діяльності і фінансово-економічних показників ПАТ «АБ «РАДАБАНК» та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми за 2017 рік.**

Проект рішення з сьомого питання проекту порядку денного:

7.1. Затвердити результати річної діяльності, фінансово-економічні показники та заходи ПАТ «АБ «РАДАБАНК» за результатами розгляду висновків аудиторської фірми за 2017 рік.

**8. Про затвердження річного звіту ПАТ «АБ «РАДАБАНК» за 2017 рік, зокрема річної бухгалтерської звітності ПАТ «АБ «РАДАБАНК» за 2017 рік, складеного згідно з міжнародними стандартами фінансової звітності.**

Проект рішення з восьмого питання проекту порядку денного:

8.1. Затвердити річний звіт ПАТ «АБ «РАДАБАНК» за 2017 рік, складений згідно з міжнародними стандартами фінансової звітності у складі: «Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2017 року», «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2017 рік», «Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2017 рік», «Звіт про зміни у власному капіталі за 2017 рік» та примітки до звітів.

**9. Про розподіл прибутку ПАТ «АБ «РАДАБАНК» за 2017 рік.**

Проект рішення з дев'ятого питання проекту порядку денного:

9.1. Спрямувати 750 тис. грн. до резервного фонду ПАТ «АБ «РАДАБАНК», а залишок коштів залишити нерозподіленим. Дивіденди по результатах роботи Банку за 2017 рік не нараховувати та не виплачувати.

**10. Затвердження звіту про виконання основних напрямків діяльності ПАТ «АБ «РАДАБАНК» у 2017 році.**

Проект рішення з десятого питання проекту порядку денного:

10.1. Затвердити звіт Правління про виконання основних напрямків діяльності ПАТ «АБ «РАДАБАНК» у 2017 році.

**11. Про визначення основних напрямків діяльності ПАТ «АБ «РАДАБАНК» на 2018 рік.**

Проект рішення з одинадцятого питання проекту порядку денного:

11.1. Визначити основні наступні напрямки діяльності ПАТ «АБ «РАДАБАНК» на 2018 рік:

- універсализація продуктового ряду, як для фізичних осіб, так і для суб'єктів малого і середнього бізнесу;
- Розвиток послуг з використанням платіжних карток міжнародних платіжних систем VISA та MasterCard. Подальша емісія платіжних та кредитних карток, реалізація зарплатних проектів для корпоративних клієнтів Банку;
- запровадження передових банківських та комп'ютерних технологій щодо здійснення електронних платежів;
- створення привабливих умов для комплексного обслуговування підприємств та, одночасно, їх співробітників;
- збільшення обсягів активних операцій за рахунок інвестування у реальний сектор економіки, при обов'язковому виконанні вимог нормативно-правових актів Національного банку України. Виділення пріоритетних, для інвестування, галузей економіки;
- активізація роботи по залученню на обслуговування клієнтів, які проводять зовнішньоекономічну діяльність, для обслуговування їх в рамках операцій на УМВР та за документарними операціями з метою збільшення обсягів комісійних доходів;
- залучення клієнтів з активними рахунками, а також клієнтів, здатних тримати великі залишки з пріоритетом в строкові депозити;

- збільшення кількості договорів на прийом платежів, а також адекватний розвиток мережі відділень, що здатне за рахунок ефекту масштабу давати стабільний розмір непроцентних доходів;
- підготовка Банку до переходу на комплексну систему управління ризиками згідно проекту положення Національного банку України та рекомендацій Базельського комітету з банківського надзору.

**12. Про дострокове припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради ПАТ «АБ «РАДАБАНК».**

Проект рішення з дванадцятого питання проекту порядку денного:

12.1. Достроково припинити повноваження Голови та членів Наглядової ради ПАТ «АБ «РАДАБАНК» Городницької Тетяни Ігорівни, Городницького Володимира Ігоревича, Рижкової Світлани Петрівни, Жиркевича Володимира Володимировича та Кузько Ольги Володимирівни.

**13. Про обрання членів Наглядової ради ПАТ «АБ «РАДАБАНК».**

Проект рішення з тринадцятого питання проекту порядку денного:

Проект рішення з тринадцятого питання проекту порядку денного відсутній у зв'язку з тим, що обрання членів Наглядової ради ПАТ «АБ «РАДАБАНК» здійснюється шляхом кумулятивного голосування.

**14. Про обрання Голови Наглядової ради ПАТ «АБ «РАДАБАНК».**

Проект рішення з чотирнадцятого питання проекту порядку денного:

14.1. Обрати Головою Наглядової ради ПАТ «АБ «РАДАБАНК» Городницьку Тетяну Ігорівну.

**15. Про затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладаються з Головою та членами Наглядової ради ПАТ «АБ «РАДАБАНК», встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, обрання особи, уповноваженої на підписання договорів з Головою та членами Наглядової ради ПАТ «АБ «РАДАБАНК».**

Проект рішення з п'ятнадцятого питання проекту порядку денного:

15.1. Затвердити запропоновані умови цивільно-правових договорів, що укладатимуться з Головою та членами Наглядової ради ПАТ «АБ «РАДАБАНК».

15.2. Встановити розмір винагороди Голови та членів Наглядової ради ПАТ «АБ «РАДАБАНК».

15.3. Уповноважити Голову Правління ПАТ «АБ «РАДАБАНК» Стоянова С.Б. на підписання цивільно-правових договорів з Головою та членами Наглядової ради ПАТ «АБ «РАДАБАНК» на умовах, затверджених рішенням річних загальних зборів акціонерів ПАТ «АБ «РАДАБАНК» від 20 квітня 2018 року.

15.4. Контроль за виконанням рішення покласти на Голову Наглядової ради Банку.

**16. Внесення змін до Кодексу корпоративного управління ПАТ «АБ «РАДАБАНК» шляхом викладення кодексу в новій редакції.**

Проект рішення з шістнадцятого питання проекту порядку денного:

16.1. Внести зміни до Кодексу корпоративного управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК», виклавши його у новій редакції.

5) Порядок ознайомлення акціонерів з матеріалами, з якими вони можуть ознайомитися під час підготовки до загальних зборів:

Інформація з проектом рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного, розміщується на веб-сайті Банку за адресою: <http://www.radabank.com.ua/ua/protokoly-obschih-sobraniy-akcionerov.html>

З проектами документів (матеріалами), що стосуються питань порядку денного річних загальних зборів акціонерів (необхідними для прийняття рішень по них), акціонери Банку та/або їх представники можуть ознайомитися до дати проведення річних загальних зборів акціонерів у робочі дні тижня за адресою: 49054, Дніпропетровська область, місто Дніпро, проспект Олександра Поля, будинок 46, кімната переговорів, з 9:00 до 17:00 години (обідня перерва з 13:00 год. до 14:00 год.), а також у день проведення зборів під час реєстрації таких учасників у приміщенні Банку за адресою: 49000, місто Дніпро, вулиця Володимира Мономаха, будинок 5, п'ятий поверх, кабінет № 6 (кімната переговорів).

Документи надаються акціонеру Банку та/або його представнику для ознайомлення, на підставі його письмового запиту, отриманого Банком не пізніше ніж за п'ять робочих днів до дати ознайомлення. В день проведення річних загальних зборів акціонерів документи надаються учаснику зборів для ознайомлення в місці їх проведення без попереднього письмового запиту.

Відповідальна посадова особа за порядок ознайомлення акціонерів із документами (матеріалами) – Голова Правління ПАТ «АБ «РАДАБАНК» Стоянов Сергій Борисович.

б) Права, надані акціонерам відповідно до діючого законодавства, якими вони можуть користуватися після отримання повідомлення про проведення загальних зборів, а також строк, протягом якого такі права можуть використовуватися:

- ознайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного, за адресою: 49054, Дніпропетровська область, місто Дніпро, проспект Олександра Поля, будинок 46, кімната переговорів, з 9:00 до 17:00 години (обідня перерва з 13:00 год. до 14:00 год.), а також у день проведення зборів під час реєстрації таких учасників у приміщенні Банку за адресою: 49000, місто Дніпро, вулиця Володимира Мономаха, будинок 5, п'ятий поверх, кабінет № 6 (кімната переговорів);

- отримувати письмові відповіді на свої письмові запитання щодо питань, включених до проекту порядку денного річних загальних зборів та порядку денного річних загальних зборів до 20 квітня 2018 року;

- вносити пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного річних загальних зборів, а також щодо нових кандидатів до складу органів товариства, кількість яких не може перевищувати кількісного складу кожного з органів. Пропозиції вносяться не пізніше ніж за 20 днів до дати проведення загальних зборів акціонерного товариства, а щодо кандидатів до складу органів товариства - не пізніше ніж за сім днів до дати проведення загальних зборів;

- оскаржувати до суду рішення товариства про відмову у включенні його пропозицій до проекту порядку денного.

7) порядок участі та голосування на загальних зборах за довіреністю:

- представником акціонера на загальних зборах акціонерного товариства може бути фізична особа. Акціонер має право призначити свого представника постійно або на певний строк. Акціонер має право у будь-який момент замінити свого представника, повідомивши про це виконавчий орган акціонерного товариства. Повідомлення акціонером відповідного органу товариства про призначення, заміну або відкликання свого представника може здійснюватися за допомогою засобів електронного зв'язку відповідно до законодавства про електронний документообіг.

Довіреність на право участі та голосування на загальних зборах, видана фізичною особою, посвідчується нотаріусом або іншими посадовими особами, які вчиняють нотаріальні дії, а також може посвідчуватися депозитарною установою у встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку порядку.

Довіреність на право участі та голосування на загальних зборах акціонерного товариства може містити завдання щодо голосування, тобто перелік питань, порядку денного загальних

зборів із зазначенням того, як і за яке (проти якого) рішення потрібно проголосувати. Під час голосування на загальних зборах представник повинен голосувати саме так, як передбачено завданням щодо голосування. Якщо довіреність не містить завдання щодо голосування, представник вирішує всі питання щодо голосування на загальних зборах акціонерів на свій розсуд.

Акціонер має право видати довіреність на право участі та голосування на загальних зборах декільком своїм представникам.

Акціонер має право у будь-який час відкликати чи замінити свого представника на загальних зборах акціонерного товариства.

Надання довіреності на право участі та голосування на загальних зборах не виключає право участі на цих загальних зборах акціонера, який видав довіреність, замість свого представника.

#### Основні показники фінансово-господарської діяльності підприємства (тис. грн.)

Найменування показника	Період	
	2017	2016
<b>АКТИВИ</b>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	183 797	73 696
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 825	-
Кошти в інших банках	36 273	-
Кредити та заборгованість клієнтів	607 946	439 654
Цінні папери в портфелі банку до погашення	240 930	257 175
Інвестиційна нерухомість	10	4 454
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	59
Відстрочений податковий актив	353	175
Основні засоби та нематеріальні активи	56 652	17 671
Інші фінансові активи	18 157	14 562
Інші активи	15 716	11 946
<b>Усього активів</b>	<b>1 162 659</b>	<b>819 392</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
Кошти клієнтів	892 766	572 579
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	1 046	-
Інші фінансові зобов'язання	6 281	2 808
Інші зобов'язання	10 108	6 528
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>910 201</b>	<b>581 915</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>		
Статутний капітал	200 000	131 000
Незарєєстрований статутний капітал	-	69 000
Нерозподілений прибуток	33 818	19 387
Резервні та інші фонди банку	18 640	18 090
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>252 458</b>	<b>237 477</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>	<b>1 162 659</b>	<b>819 392</b>
<b>Прибуток</b>	<b>14 981</b>	<b>10 891</b>
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	18 469	13 061
Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0,8112	0,8339
Чисельність працівників на кінець періоду (осіб)	466	337

Акціонери Банку можуть внести свої пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного річних загальних зборів, не пізніше ніж за 20 днів до дати їх проведення, а щодо кандидатів до складу органів Банку – не пізніше ніж за сім днів до дати їх проведення у письмовій формі за адресою: 49054, Дніпропетровська область, м.Дніпро, проспект Олександра Поля, будинок 46, кімната переговорів.

Довідки за телефонами: (0562) 38-76-89, 38-76-60.

Наглядова рада ПАТ «АБ «РАДАБАНК»