

ЗАТВЕРДЖЕНО
Наглядовою Радою
АТ «АБ «РАДАБАНК»

Протокол № 220424-1 від 22.04.2024 року
Голова Наглядової Ради

Тетяна ГОРОДНИЦЬКА

ПОГОДЖЕНО
Правлінням
АТ «АБ «РАДАБАНК»

Протокол № 22042024/2 від 22.04.2024 року
Голова Правління

Андрій ГРІГЕЛЬ

Звіт

про діяльність та оцінку його ефективності діяльності Правління АТ «АБ «РАДАБАНК» за 2023 рік

1. Загальна інформація.

Склад Правління АТ «АБ «РАДАБАНК» станом на 31 грудня 2023 року:

1. Грігель Андрій Валерійович - Голова Правління;
2. Стоянов Сергій Борисович - Заступник Голови Правління;
4. Бабаєв Юрій Володимирович - Заступник Голови Правління;
5. Цикалюк В.Ф. – заступник голови Правління
6. Ахе Андрій Тайвович - Головний бухгалтер;
7. Гнездлов Сергій Іванович - Начальник департаменту по роботі на міжнародних ринках та грошового обігу;
8. Сергієнко Наталя Петрівна - Начальник відділу фінансового моніторингу;
9. Довгаль Роман Володимирович - Начальник Центрального регіонального департаменту.

Відомості щодо освіти:

Грігель А.В. – освіта повна вища – спеціальність «Банківська справа»

Бабаєв Ю.В.- освіта повна вища – спеціальність «Управління персоналом та економіка праці»

Стоянов С.Б. – освіта повна вища – спеціальність «Банківська справа»

Цикалюк В.Ф. – освіта повна вища – спеціальність «Банківська справа»

Проніна Н.М. – освіта повна вища – спеціальність «Фінанси»
 Ахе А.Т. – освіта повна вища – спеціальність «Фінанси і кредит»
 Гнезділов С.І. – освіта повна вища – спеціальність «Економіка підприємства»
 Сертієнко Н.П. – освіта повна вища – спеціальність «Економіка підприємства»
 Довгаль Р.В. – освіта повна вища – спеціальність «Економіка і управління в галузях гірничої промисловості і геологорозвідді»

Протягом року члени Правління приймали участь в наступних заходах підвищення кваліфікації:

№ з/п	Дата	Тема навчання
1	26.01.2023	Особливості підготовки та надання фінансової звітності та податкової декларації з податку на прибуток підприємств за 2022 рік суб'єктами малого та середнього бізнесу
2	28.02.2023	Як компенсувати збитки завдані агресією рф?
3	01.03.2023	Вимоги законодавства та НБУ в сфері фінансового моніторингу, особливості застосування законодавства з ПВК/ФТ в період військового стану
4	09.03.2023	Операційна стійкість та управління операційними ризиками під час війни
5	13.03.2023	Конференція Digital Lending 2023
6	10.04.2023	Аудит корпоративного управління
7	11.04.2023	Фінансування тероризму та отримання доходів від вчинення інших злочинів в умовах військової агресії рф
8	20.04.2023	Кредитування та управління кредитним ризиком роздрібних клієнтів під час війни
9	25.04.2023	Фінансування тероризму та отримання кримінальних доходів від вчинення інших злочинів у період військової агресії російської федерації
10	01.06.2023	Гарячі новини по зарплаті, індексації та податкам
11	26.06.2023	II Щорічна Конференція: "Кіберризики та кібербезпека під час війни"
12	18.07.2023	«Протидія витоку конфіденційної інформації»
13	01.08.2023	Актуальні питання розгляду адміністративних справ під час воєнного стану"
14	24.10.2023	Корпоративні новації: вимоги до корпоративного секретаря акціонерного товариства
15	06.11.2023	Зміни (Постанова 110) до Постанови НБУ №65 від 05.09.2023рРЕР – нові вимоги Закону: «по життєвий» статус ризик-орієнтованого підходу під час обслуговування, встановлення рівня ризику, відмови в обслуговуванні, штрафи. Рекомендації НБУ
16	17.11.2023	Відновлення податкових перевірок: що робити, коли під час війни втрачено первинні документи"

Всі члени Правління є компетентними, мають належні професійний та освітній рівні; володіють цінним досвідом і знаннями та в цілому вносять свій внесок у виконання Правлінням своїх функцій, мають та приділяють достатньо часу для виконання обов'язків.

У 2023 році у складі Правління АТ «АБ «РАДАБАНК» зміни відбувалися:

- 20.07.2023 року звільнення заступника голови Правління Проніної Н.М.

Організаційною формою роботи Правління є чергові та позачергові засідання. Засідання Правління повинні проводитися регулярно відповідно до затвердженого на засіданні Правління плану роботи (чергові засідання). У разі потреби Правління може скликати позачергові засідання, на яких розглядає питання, не включені в план роботи.

Засідання Правління скликається Головою Правління за його власною ініціативою або на вимогу одного з членів Правління Банку, за ініціативою Наглядової ради Банку.

Кворум для проведення засідань Правління Банку складає не менше половини числа призначених членів Правління.

У випадку, якщо кількість членів Правління стає менш кількості, що становить вказаний кворум, Наглядова рада Банку зобов'язана прийняти рішення про визначення кількісного складу та призначення членів Правління Банку.

В 2023 році було проведено 70 засідання Правління (з них очних 27, заочних 43) та прийняті рішення щодо погодження змін організаційної структури банку, погодження та затвердження внутрішніх положень, що відносяться до компетенції Правління, затвердження рішень щодо розгляд звітів управління ризик-менеджменту, департаменту компласнс, погодження графіку проведення регулярних засідань Правління, затвердження внутрішніх нормативних документів тощо.

Протягом звітного періоду фактів порушень членами Правлінням АТ «АБ «РАДАБАНК» внутрішніх правил, що призвело до заподіяної шкоди Банку або споживачам фінансових послуг, не виявлено. Протягом звітного періоду інші заходи впливу органами державної влади до АТ «АБ «РАДАБАНК», в тому числі до членів її Правління, не застосовувалися.

Протягом звітного періоду випадки реального або потенційного конфлікту інтересів членів Правління відсутні.

Правління Банку відповідно до Статуту АТ «АБ «РАДАБАНК» є виконавчим органом Банку, який підзвітний Загальним зборам і Наглядовій раді та здійснює управління поточною діяльністю Банку. Правління очолює Голова Правління. Голова та члени Правління обираються Наглядовою радою строком не більше як на 3 (три) роки. Кількість членів Правління разом з Головою Правління має бути не менше 3 (трьох) осіб. Кількісний склад Правління визначається Наглядовою радою. Членом Правління може бути будь-яка фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність і не є членом Наглядової ради. Припинення повноважень здійснюється за рішенням Наглядової ради.

Правління здійснює: керівництво поточною діяльністю, забезпечення безпеки та фінансової стійкості Банку, реалізацію стратегії та бізнес-плану шляхом поточного управління Банком, забезпечення виконання рішень загальних зборів учасників та Наглядової ради Банку, забезпечення відповідності діяльності Банку законодавству України та декларації схильності до ризиків. Розподіл обов'язків між членами Правління наступний: корпоративний бізнес, роздрібний бізнес, міжнародний бізнес, координація мережі, фінансовий.

Станом на кінець 2023 року Правління створило наступні комітети:

Кредитний комітет та Малий кредитний комітет: здійснює прийняття рішень щодо проведення активних операцій, зміни умов проведення активних операцій, розгляд рівню кредитного ризику, затвердження значення лімітів кредитних вкладень тощо. З 14.08.2023 року Малий кредитний комітет відновив свою роботу, яка була тимчасово призупинена у 2022 році. В 2023 році було проведено 631 засідання Кредитного комітету (з них очних 572, заочних 59) та 99 засідань Малуго кредитного комітету (з них очних 94 та заочних 5).

Комітетом з управління активами та пасивами в 2023 році було проведено 26 засідань (з них очних 18 та заочних 8), на яких приймалися рішення щодо управління структурою активів і пасивів Банку відповідно до стратегії Банку.

Тарифний комітет: здійснює оптимізацію тарифної політики Банку, забезпечує необхідний рівень рентабельності операцій, розглядає та аналізує собівартість послуг тощо. В 2023 році було проведено 389 засідань (з них очних 9 та заочних 380).

Комітет з питань фінансового моніторингу провів 19 засідань (з них очних 9 та заочних 16). Основні функції Комітету - управління та контроль впливу на Банк ризиків легалізації кримінальних доходів / фінансування тероризму, прийняття рішень стратегічного і концептуального характеру, направлених на зменшення ризиків легалізації кримінальних доходів / фінансування тероризму, що виникають в процесі діяльності структурних підрозділів Банку.

Комітет з управління операційним ризиком: здійснює управління та контроль за рівнем операційного ризику, його впливу на Банк при проведенні операцій, прийнятті рішень стратегічного і концептуального характеру, направлених на зменшення операційного ризику, що виникає в процесі діяльності структурних підрозділів Банку, ухваленні рішень в області управління операційним ризиком. В 2023 році було проведено 13 засідань (заочно).

Комісія по роботі з проблемною заборгованістю: координує роботу щодо питань по поверненню потенційно-проблемної/проблемної заборгованості Банку, яка може виникати у процесі виконання активних операцій. В 2023 році було проведено 229 засідань (очно).

Комітет у управління продуктами та процесами: здійснює управління продуктами, процесами та договірною базою. В 2023 році було проведено 63 засідання (з них очних 40 та заочних 23).

Тендерна комісія: здійснює реалізацію всіх заходів, пов'язаних з проведенням тендерів, забезпечує встановлення партнерських відносин і постачальниками на найбільш економічно вигідних для Банку умовах, уникнення Банком несприятливих правових та фінансових наслідків виконання господарських договорів, оптимізацію та мінімізацію затрат Банку на придбання товарів, отримання робіт та послуг.

Прийняті рішення комітетами Правління:

Кредитний комітет.

Протягом звітного періоду комітетом приймалися рішення щодо:

- проведення кредитних операцій;
- зміни умов кредитних операцій (в тому числі реструктуризації проблемної заборгованості);
- застосування штрафних санкцій за невиконання позичальниками умов кредитних договорів;
- купівлі/продажу облігації внутрішньої державної позики, що емітовані Міністерством фінансів України;
- визнання заборгованості проблемною, визнання дефолту по позичальникам та виведення з дефолту;
- надання дозволів згідно умов кредитних договорів (на передачу заставного майна в оренду, на кредитування в інших банках та інше);
- виплати страхових відшкодувань за страховими випадками з майном, яке передано в забезпечення;
- розгляд рівні кредитного ризику, затвердження резерву, значень лімітів вкладень, лімітів на банки-контрагенти при здійсненні міжбанківських операцій тощо.

Комітет з управління активами та пасивами.

Протягом звітного періоду комітетом приймалися рішення щодо:

- здійснення ефективного управління структурою активів і пасивів Банку відповідно до затвердженої стратегії Банку;
- координація роботи всіх структурних підрозділів Банку, шляхом оптимізації структури активно-пасивних операцій, й повного та ефективного використання залучених кредитних ресурсів Банку;
- мінімізації ризиків та забезпечення достатнього рівня прибутковості Банку і вартості капіталу;
- забезпечення моніторингу ризиків, які впливають на структуру активів і пасивів Банку;
- контроль впливу ризиків, що виникають при проведенні Банком активно-пасивних операцій;
- прийняття рішень стратегічного і концептуального характеру, направлених на зменшення ризиків, що виникають в процесі діяльності структурних підрозділів, які беруть участь в області управління активами і пасивами в Банку;
- розглядання питання відповідності строковості активів та пасивів та надання відповідним структурним підрозділам Банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають;
- розгляд питань щодо основних фінансових показників роботи Банку, собівартості ресурсів і прибутковості активів;

- розробка заходів щодо підтримки ліквідності на випадок виникнення передбачуваних кризових обставин;
- встановлення процедури контролю дотримання і прогнозування нормативних обмежень на ліквідність Банку, його капітал і ризики;
- встановлення і впровадження політики трансфертного ціноутворення, встановлення трансфертних ставок тощо;
- визначення базових процентних ставок за депозитами та кредитами, що використовуються Банком при визначенні цін на продукти.

Тарифний комітет

Протягом звітного періоду комітетом приймалися рішення/розглядалися питання щодо:

- затвердження розмірів тарифів по усім видам банківських послуг та продуктів (у тому числі оновлення діючих тарифів згідно з поточною кон'юктурою ринку банківських послуг);
- дослідження і вистереження ринку банківських послуг в частині стану тарифної політики, яку проводять банки-конкуренти;
- аналіз рівня одержаних доходів Банку, поточної рентабельності банківських продуктів, результатів співпраці з окремими клієнтами;
- проведення аналізу структури та динаміки змін операційних доходів Банку;
- встановлення акційних Тарифів, у тому числі новоствореним відокремленим структурним підрозділам Банку.

Комітет з питань фінансового моніторингу

Протягом звітного періоду комітетом приймалися рішення/розглядалися питання щодо:

- здійснення моніторингу ділових відносин з клієнтами, аналіз відповідності операцій, що проводяться за рахунками клієнтів їх фінансовому стану та суті діяльності;
- розгляд питань, пов'язаних із пропозиціями щодо відмови у продовженні ділових відносин з клієнтами (у тому числі в разі встановлення клієнту неприйняттю високого рівня ризику);
- розгляд питань, щодо змін у законодавстві України з питань ПВК/ФТ та вжиття банком необхідних заходів у зв'язку із такими змінами (зокрема оновлення внутрішніх документів банку з питань ПВК/ФТ) із зазначенням строків вжиття таких заходів;
- розгляд питань, щодо результатів оцінки нових банківських продуктів/послуг та притаманних їм ризиків ВК/ФТ;
- розгляд проблемних питань, щодо проведення навчальних заходів для працівників банку, агентів банку (їх працівників).

Комітет з управління операційним ризиком

Протягом звітного періоду комітетом приймалися рішення/розглядалися питання щодо:

- регулярний розгляд результатів оцінки операційного ризику, в т. ч. інформаційного та юридичного ризику;
- розгляд результатів стрес-тестування операційного ризику, регулярний розгляд результатів дотримання Банком встановленого показника ризик-апетиту до операційного ризику;
- постійний аналіз стану операційних подій Банку (зокрема подій, що мають ознаки шахрайства), прийняття відповідних рішень щодо мінімізації або усунення ризиків за розглянутими подіями, впровадження заходів попередження/уникнення подій операційного ризику;
- моніторинг виконання вимог політики управління безперервною діяльністю;
- контроль стану виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у системі функціонування управління операційним ризиком, виконання рекомендацій і зауважень підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, Національного банку та інших контролюючих органів.

Комісія по роботі з проблемною заборгованістю

Протягом звітного періоду комітетом приймалися рішення/розглядалися питання щодо:

- аналіз причин та надання рекомендації Бізнес-підрозділам щодо вжиття превентивних заходів для зниження кредитного ризику;

- надання рекомендації Бізнес-підрозділам щодо здійснення заходів по роботі з потенційно проблемними активами, у тому числі, але не виключно, підготовки пакету документів для розгляду відповідним кредитним комітетом питання щодо проведення короткострокової реструктуризації;
- розгляд звітів Бізнес-підрозділів щодо виконання рекомендацій по вжиттю превентивних заходів для зниження кредитного ризику, здійсненню короткострокової реструктуризації потенційно проблемних активів;
- визначення та затвердження прийняттого варіанту параметрів реструктуризації боржника;
- розгляд звітів щодо моніторингу виконання боржником плану/заходів реструктуризації;
- визнання боржника таким, що не співпрацює з Банком;
- визначення заходів, спрямованих на припинення відносин з боржником та повернення заборгованості;
- визначення інструментів позасудового та/або судового врегулювання заборгованості боржника.

Комітет управління продуктами та процесами.

Протягом звітного періоду комітетом приймалися рішення/розглядалися питання щодо:

- реалізації продуктової політики Банку;
- структурування продуктового рядку Банку;
- мінімізації витрат ресурсів Банку на управління продуктами;
- розгляд, аналіз та пошук шляхів мінімізації ризиків Банку, пов'язаних з продуктами;
- затвердження Паспортів (профілів) продуктів;
- постійна робота з підвищення ефективності продуктів;
- затвердження типових договорів клієнтів, партнерів в межах продуктів;
- затвердження внутрішніх нормативних документів банку що відносяться до компетенції комітету.

Тендерна комісія.

Протягом звітного періоду комітетом приймалися рішення/розглядалися питання щодо:

- організація та проведення тендерів щодо придбання Банком товарів, отримання робіт та послуг, узгодження їх цін та постачальників, а також обрання виконавців замовлених Банком товарів/робіт/послуг;
- оптимізація та мінімізація затрат Банку на придбання товарів, отримання робіт та послуг;
- мінімізація ризиків, пов'язаних з придбанням Банком товарів, отримання робіт та послуг, вибору їх постачальників, обрання виконавців замовлених Банком товарів/робіт/послуг. Банком товарів/робіт/послуг.

2. Аналіз відомостей щодо діяльності та підсумки діяльності за звітний період

Впродовж звітного року Правління неухильно виконувало поставлені загальними зборами Банку цілі, а саме:

щодо розширення спектру послуг із забезпеченням високої якості клієнтського сервісу з метою підтримання та створення нових довгострокових партнерських відносин з бізнесом та агропромисловим комплексом:

Банком на постійній основі здійснюється робота по розробці й впровадженню привабливих продуктів та послуг для клієнтів Банку. Так протягом 2023 року Банком було розроблено, протестовано та впроваджено новий кредитний продукт «Йдемо на зустріч», за методикою роботи якого були видані кредити (у формі овердрафтів) на підставі відкритих даних щодо фінансових показників підприємств з ресурсу uocontrol, з мінімальним пакетом документів, через бізнес-процес в Алмексі. Підписання на одному листі-заяві.

щодо продовження участі у Державній програмі з підтримки фінансування малого бізнесу в Україні «Доступні кредити 5-7-9%»: Протягом 2023 році Банк продовжив працювати та видавати кредити за програмою «Доступні кредити 5-7-9%». За другу половину 2023 року кредитний портфель по програмі «Доступні кредити 5-7-9%» збільшився більше ніж в 2,5 рази. Станом на 25.06.2023 року кредитний портфель по програмі 5-7-9 становив 296,6 млн.грн., а на 25.12.2023 року вже 790,9 млн.грн.

В грудні 2023 року Банк подав Заявку до Фонду Розвитку Підприємництва щодо участі в новій Державній програмі «Доступний факторинг».

щодо розширення кредитної лінійки для фізичних осіб, в т.ч. участь в Державній програмі доступного кредитування «ЄОселя»: Наразі Банк знаходиться на фінальній стадії з отримання статусу від Укрфінжитла, який розглядає по Банку можливий ліміт кредитування. У разі отримання статусу будуть розпочаті роботи з впровадження продукту, інтеграцію з Дією.

отримання статусу уповноваженого банку Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (ФГВФО): Протягом 2023 року Банком була проведена реалізація та тестування програмного забезпечення з виплат ФГВФО. Проте в отриманні статусу поки що було відмовлено. Наразі здійснюються повторні дії для отримання Статусу.

щодо формування механізмів фондування операцій банку та відповідності процентної політики банку поточним умовам на кредитному та грошовому ринках: В 2023 році Банк впровадив механізми фондування операцій банку, що працюють відповідно ринковим умовам. Процентна політика ефективна, що відображається у зростанні обсягів та чистого відсоткового доходу.

щодо подальшої 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:

Протягом 2023 року Банком була пройдена акредитація на Митниці. Банк внесено до переліку акредитованих Гарантів. Підключилися до сервісу надання індивідуальних фінансових гарантій. Вже є видані гарантії, що прискорюють процес проходження митного оформлення товарів. Також Банком в 2023 був розроблений продукт «Горівельне фінансування експортерів», який працює на базі валютної трансшевої кредитної лінії. При наданні в Банк документів щодо експортного митного оформлення товару з відстрочкою платежу, цей продукт надає можливість Позичальнику отримати до 80% вартості поставки до моменту розрахунку за неї.

щодо подальшого розвитку цифрових технологій та впровадження продуктів на основі безконтактних карт, підвищення якості сервісу дистанційного обслуговування WEB-банкінг для фізичних осіб і бізнесу, впровадження механізму віддаленої ідентифікації та верифікації фізичних осіб засобами RB24:

В 2023 році було впроваджена значна кількість сервісів та послуг в RB24. Основні з них: віддалена ідентифікація фізичних осіб без відвідування відділення; оптимізований функціонал з обміну валют, впроваджені сервіси з замовлення встановлення/зміни/закриття ліміту овердрафту.

щодо розширення продуктової лінійки VIP-напряму:

Протягом 2023 року Банком були впроваджені наступні розширення/вдосконалення продуктової лінійки VIP-напряму:

- Підключення аеропорт сервісів до преміальних пакетів MC World Elite:
- Mastercard Travel Experiences (окрема черга для проходження контролю безпеки в більш ніж 100 аеропортах Європи, знижки до 25% у ресторанах аеропортів, індивідуальний трансфер з/до аеропорту з низки комфортних автомобілів по всьому світу);
- Підключення MC World Elite до LOUNGE KEY – це програма, яка дає змогу відвідувати бізнес-зали аеропортів по світу безкоштовно (на спеціальних умовах). Доступ до більш як 1000 бізнес-залів по всьому світу.

- Збільшення пільгового періоду у преміальних карток до 62 днів.
- Додано до продуктової лінійки VIP-напрямку віртуальні картки на преміальних пакетах.
- Введення системи лояльності по депозитам VIP клієнтів.

щодо здійснення операцій з цінними паперами, розширення співробітництва з фондовими біржами України:

Здійснюється на постійній основі. В 2023 році, окрім фондової біржі «Перспектива», Банк розпочав працювати ще й на фондовій біржі ПФТС (Перша Фондова Торгова Система) – було декілька угод купівлі-продажу цінних паперів та угод РЕПО.

щодо продовження співпраці з Національним банком України відповідно до дистриб'юторської угоди з продажу нумізматичної продукції:

В 2023 році Банк продовжив активно співпрацювати з Національним банком України відповідно до дистриб'юторської угоди з продажу нумізматичної продукції Банкомотно-монетного двору НБУ.

щодо адекватного розвитку мережі відділень, що здатне за рахунок ефекту масштабу давати стабільний розмір непроцентних доходів:

Протягом 2023 року Банк поступово відновив роботу тимчасово закритих відділень в 2022 році, коли загроза життю персоналу та клієнтів мінімізувалась. Адаптувавшись до нових умов ведення діяльності, Банк в 2023 році відкрив 2 нових відділення в нових для Банка регіонах – в містах Полтава та Миколаїв. Наприкінці 2023 року Банк почав процес переїзду існуючого відділення в місті Вінниця на нове місце розташування в просторіший офіс, остаточний переїзд буде здійснено в лютому 2024 року.

В планах на 2024 рік відкриття 2-х відділень в регіонах в яких Банк ще не представлено, можливі варіанти для відкриття міста – Луцьк, Івано-Франківськ, Житомир, Суми, Чернігів. Також Банк планує відкриття 2-х додаткових відділень в Дніпрі та Одесі, або переїзд існуючих (по витратам рівноцінно відкриттю).

щодо вдосконалення та підвищення ефективності функціонування систем внутрішнього контролю банку та системи управління ризиками відповідно до вимог Національного банку України та рекомендацій Базельського комітету з банківського надзору:

Система внутрішнього контролю забезпечує досягнення операційних, інформаційних, комплаєнс-цілей діяльності Банку та реалізується на кожному з організаційних рівнів Банку.

З метою забезпечення надійного та безперервного функціонування, Банком впроваджено заходи з контролю за інформаційними системами та технологіями, що використовуються в Банку.

Банк розробляє, затверджує та впроваджує внутрішньобанківські документи, що встановлюють цілі, яких планується досягти в результаті здійснення заходів з контролю, регламентують порядок здійснення заходів з контролю, та забезпечує їх відповідність поточній діяльності Банку.

Відповідно до вимог нормативно-правових актів НБУ та внутрішньобанківських документів, Банк щоквартально здійснює моніторинг ефективності системи внутрішнього контролю.

Банк за результатами оцінки ефективності системи внутрішнього контролю розробляє заходи та забезпечує їх виконання з метою усунення виявлених недоліків, включаючи коригуючі заходи. Коригуючі заходи включають розроблення нових та оновлення наявних заходів з контролю.

Впроваджена Банком система управління ризиками в банку є складовою частиною системи внутрішнього контролю Банку. Банк забезпечує створення та функціонування системи управління ризиками згідно з вимогами Положення №64, а також виявляє на всіх організаційних рівнях ризики, притаманні діяльності Банку та визначає заходи щодо управління такими ризиками. Підрозділ внутрішнього аудиту Банку регулярно оцінює ефективність, комплексність та адекватність системи управління ризиками Банку.

В 2023 році Банком враховано нові нормативні вимоги Національного банку України щодо оновлення підходів до управління ринковим та операційним ризиком у відповідності до постанови Правління НБУ №40 від 30.03.2023 року.

На поточний момент в Банку вживаються заходи щодо імплементації вимог нормативно-правових актів Національного банку України до внутрішніх нормативних документів Банку за наступними напрямками:

- упровадження вимог щодо нової структури капіталу відповідно до Положення про визначення банками України розміру регулятивного капіталу, затвердженого ПННБУ від 28.12.2023 р. № 196;
- упровадження вимог щодо організації в банках/банківських групах процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу (англ. Internal Capital Adequacy Assessment Process, ICAAP).

щодо вдосконалення процесу управління проблемними активами банку:

Банк постійно працює над зниженням існуючого об'єму проблемних активів, загальним поліпшенням якості кредитного портфелю:

- Проведено продаж права вимоги за кредитними договорами фізичних осіб фінансовим компаніям;
- Укладено договір із торговим майданчиком «СЕТАМ», та виставлені на торги права вимоги за кредитними договорами, проведені електронні торги (добровільний продаж);
- Акредитовано приватних виконавців для здійснення заходів примусового стягнення заборгованості у семи областях;
- Удосконалення застосування різних моделей врегулювання проблемної заборгованості юридичних та фізичних осіб, індивідуально до кожного клієнта.

щодо оптимізації та вдосконалення внутрішньобанківських регламентів і процедур, автоматизація та візуалізація бізнес-процесів:

Основний етап з оптимізації Банком було зроблено в 2021 році після проведеного аудиту інформаційних систем й впроваджених на його основі оптимізаційних робіт, в результаті чого швидкість обробки даних була збільшена. Протягом 2023 року Банк продовжив проведення оптимізаційних робіт внутрішньобанківських регламентів та процедур, візуалізації процесів, запроваджених раніше в 2021 та 2022 роках.

щодо впровадження електронного архіву, модернізації електронного документообігу:

В 2023 році Банк продовжив роботи з модернізації документообігу. Роботи по впровадженню електронного архіву знаходяться на етапі розробки, оскільки доводиться Банку доводитися чекати на впровадження Національним Банком України нормативно-правового забезпечення функціонування Галузевого державного архіву Національного банку України.

щодо вдосконалення та оптимізації ефективної системи наставництва, кадрового резерву та мотивації.

Протягом 2023 року Банк впровадив процес з адаптації нових співробітників відповідно до внутрішньо-нормативного документа «Про професійну адаптацію та наставництво працівників АТ «АБ «РАДБААНК», в якому описаний процес адаптації для нового співробітника в рамках наставництва.

Діяльність Правління Банку у 2023 році зумовили певні зміни у фінансово-господарській діяльності Банку.

Так, за підсумками 2022 року Банк отримав прибуток у розмірі 28 517,5 млн. грн.

Загальні активи Банку склали 7 264,7 млн. грн., що більше від планового показника на 2 575,0 млн. грн. або виконання на рівні 154,9%. Збільшення відносно показника на 01.01.2023 склало 3 457,0 млн. грн.

Грошові кошти склали 201,2 млн. грн., що більше від планового показника на 36,8 млн. грн. або виконання на рівні 122,4%. Збільшення відносно показника на 01.01.2023 склало 27,8 млн. грн.

Кошти в НБУ склали 4 727,4 млн. грн., що більше від планового показника на 2 027,1 млн. грн. або виконання на рівні 175,1%. Збільшення відносно показника на 01.01.2023 склало 2 756,2 млн. грн.

Перевиконання досягнуто за рахунок розміщення Банком залучених коштів клієнтів в депозитні сертифікати в НБУ та в облігації внутрішньої державної позики (ОВДП); фактичне значення показника більше:

- на 1 108,8 млн. грн. від планового значення депозитних сертифікатів в НБУ;
- на 851,1 млн. грн. від планового значення ОВДП;

Кошти в інших банках склали 156,0 млн. грн., що менше від планового показника на 108,6 млн. грн. або виконання на рівні 59,0%. Зменшення відносно показника на 01.01.2023 склало 125,2 млн. грн.

Цінні папери склали 241,5 млн. грн. – за рахунок розміщення в боргові державні цінні папери США. Збільшення відносно показника на 01.01.2023 склало 241,5 млн. грн.

Кредити клієнтам (з врахуванням резерву) склали 1 654,1 млн. грн., що більше від планового показника на 309,8 млн. грн. або виконання на рівні 123,0%. Збільшення відносно показника на 01.01.2023 склало 498,4 млн. грн.

- Кредити юридичним особам склали 1 899,5 млн. грн., що більше від планового показника на 81,2 млн. грн. або виконання на рівні 104,5%. Збільшення відносно показника на 01.01.2023 склало 422,5 млн. грн.
 - Кредити фізичним особам склали 121,0 млн. грн., що менше від планового показника на 61,2 млн. грн. або виконання на рівні 66,4%. Зменшення відносно показника на 01.01.2023 склало 26,1 млн. грн.
 - Резерви під кредити юридичним та фізичним особам склали 366,4 млн. грн., що менше від планового показника на 289,8 млн. грн. або виконання на рівні 55,8%. Зменшення відносно показника на 01.01.2023 склало 102,1 млн. грн.
- Основні засоби та нематеріальні активи склали 225,9 млн. грн., що більше від планового показника на 29,1 млн. грн. або виконання на рівні 114,8%. Збільшення відносно показника на 01.01.2023 склало 24,1 млн. грн.

Податкові активи склали 2,9 млн. грн. Збільшення відносно показника на 01.01.2023 склало 1,3 млн. грн.

Інші активи склали 55,6 млн. грн., що більше від планового показника 36,6 млн. грн. або виконання на рівні 292,8%. Збільшення відносно показника на 01.01.2023 склало 32,9 млн. грн.

Зобов'язання Банку склали 6 760,5 млн. грн., що більше від планового показника на 2 620,2 млн. грн. або виконання на рівні 163,3%. Збільшення відносно показника на 01.01.2023 склало 3 393,9 млн. грн.

Залучені кошти клієнтів склали 6 611,7 млн. грн., що більше від планового значення на 2 499,2 або виконання на рівні 160,8%. Збільшення відносно показника на 01.01.2023 склало 3 325,1 млн. грн.

Залучені кошти юридичних осіб склали 4 411,1 млн. грн., що більше від планового значення на 2 000,1 млн. грн. або виконання на рівні 183,0%. Збільшення відносно показника на 01.01.2023 склало 2 328,5 млн. грн.

Залучені кошти фізичних осіб склали 2 200,6 млн. грн., що більше від планового показника на 499,1 млн. грн. або виконання на рівні 129,3%. Збільшення відносно показника на 01.01.2023 склало 996,7 млн. грн.

Інші зобов'язання складають 87,7 млн. грн., що більше від планового показника на 59,9 млн. грн. або виконання на рівні 315,5%. Збільшення відносно показника на 01.01.2023 складо 11,4 млн. грн.
Податкові зобов'язання складають 61,1 млн. грн. Збільшення відносно показника на 01.01.2023 складо 57,4 млн. грн.

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.

Наслідки терористичних атак росії на об'єкти критичної інфраструктури загрожуватимуть реалізацію операційних ризиків, зокрема через проблеми з енергопостачанням. Банк розробляє та постійно актуалізує заходи з безперервної роботи на випадки "блекауту". У зв'язку із тимчасовим обмеженням постачання електроенергії внаслідок російських атак на енергетичну інфраструктуру України, визначено перелік чергових відділень, що забезпечуватимуть надання послуг клієнтам Банку в разі тривалої відсутності енергопостачання. Чергові відділення забезпечено резервними джерелами електроживлення (потужними електрогенераторами) із запасом ресурсу/палива мінімум на дві-три доби та надійними джерелами їх поповнення. Забезпечено доступ клієнтів до інформації про чергові відділення Банку (включаючи їх місцезнаходження, контактні номери телефонів та графік їх роботи), що працюють у разі тривалої відсутності енергопостачання.

Забезпечено безперервну роботу інформаційних та телекомунікаційних систем, що забезпечують функціонування критичних бізнес-процесів Банку шляхом, зокрема використання в центрах обробки даних та в приміщенні, у якому працює відділ клієнтської підтримки Банку, резервних джерел електроживлення (дизельних генераторів) та наявності ресурсів/палива для їх роботи не менше ніж сім діб.

Банк оперативно та у повному обсязі виконує зобов'язання перед клієнтами. Структура та обсяг ресурсної бази Банку загалом відповідають затвердженій бізнес-моделі, а саме - універсальний банк з корпоративним та роздрібним бізнесом і переліком послуг, що відповідають його профілю ризику. Джерела фінансування Банку диверсифіковані.

Протягом 2023 року діяльність Банку була прибуткова. Банк повністю дотримується економічних нормативів, встановлених нормативно-правовими актами Національного Банку України, у тому числі нормативів капіталу, платоспроможності та ліквідності.

3. Оцінка діяльності кожного члена Правління.

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	40 073	63 777	-	159,2%	менше 75%	0	1	70%	0,98
						від 75%-не більше 85%	0,7			
						від 85% - не більше 95%	0,9			
						від 95%	1			

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	Високий	0	0,9	20%	
		Середній	0,7			
		Низький	0,9			
		Відсутність подій операційного ризику	1			
	Результати перевірок Національного банку України, ФГВФО, Податкової служби тощо	0%	Розмір штрафних санкцій більше 1% від СК*	0	1	10%
			Розмір штрафних санкцій більше 0.1% до 1% від СК* (включно)	0,7		
			Розмір штрафних санкцій до 0.1% від СК* (включно)	0,9		
			Відсутність штрафів	1		
			менше 75%	0		
			від 75%-не більше 85%	0,7		
Виконання бюджету Банку за звітний період за напрямком корпоративного бізнесу:	100,0%	від 85% - не більше 95%	0,9	1	70%	
		від 95%	1			
		більше 20%	0			
		більше 9%-до 20% включно	0,7			
Заступник Голови Правління за напрямком корпоративного бізнесу	-	від 7%- до 9% включно	0,9	0,94	20%	
		9,7%	0,7			
		-	0,9			
непроцентні доходи	-	74 177	75 263	40%		
		1 818 352	1 899 540	15%		
		2 411 065	4 411 120	45%		
поточні та строкові залучені кошти	-	9,7%	-	-		
		Доля простроченої заборгованості (за основною сумою боргу) у кредитному портфелі Банку за	-	-		

напрямок корпоративного бізнесу	Результати перевірок та заходів Національного банку, ФГВФО, Податкової служби тощо			0%	менше 7%	1	1	10%	
						0			
Заступник Голови Правління за напрямком роздрібного бізнесу	Виконання бюджету Банку за звітний період за напрямком роздрібного бізнесу:		82 308	90,1%	менше 75%	0	0,9	70%	
						- непроцентні доходи			0,7
						- кредитний портфель			0,9
						- поточні та строкові залучені кошти			1
	Доля простроченої заборгованості (за основною сумою боргу) у кредитному портфелі Банку за напрямком роздрібного бізнесу		2 200 624	-	більше 20%	0	0	20%	
						26,6%			
						0,7			
						0,9			
	Результати перевірок та заходів Національного банку, ФГВФО, Податкової служби тощо			0%	Розмір штрафних санкцій більше 1% від СК*	0	1	10%	
						0,7			

0,73

Виконання бюджету Банку за звітний період за показником торгівельного результату	65 947	55 945	-	84,8%	менше 75%	0	0,7	45%
					від 75%-не більше 85%	0,7		
					від 85%-до 95%	0,9		
					від 95%	1		
Результати перевірок та заходів Національного банку, ФГВФО, Податкової служби тощо	-	0,0%	Розмір штрафних санкцій більше 1% від СК*	0	1	10%		
			Розмір штрафних санкцій більше 0.1% до 1% від СК* (включно)	0,7				
			Розмір штрафних санкцій до 0.1% від СК* (включно)	0,9				
			Відсутність штрафів	1				
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	Високий	0	0,9	60%		
			Середній	0,7				
			Низький	0,9				
			Відсутність подій операційного ризику	1				
Результати перевірок та заходів Національного банку, ФГВФО, Податкової служби тощо	-	0,0%	Розмір штрафних санкцій більше 1% від СК*	0	1	40%		
			Розмір штрафних санкцій більше 0.1% до 1% від СК* (включно)	0,7				
			Розмір штрафних санкцій до 0.1% від СК* (включно)	0,9				
			Відсутність штрафів	1				
Головний бухгалтер							0,94	

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	Високий	0	0,7	60%	0,82
		Середній	0,7			
		Низький	0,9			
		Відсутність подій операційного ризику	1			
Результати перевірок та заходів Національного банку, ФГВФО, Податкової служби тощо	0,0%	Розмір штрафних санкцій більше 1% від СК*	0	1	40%	0,82
		Розмір штрафних санкцій більше 0.1% до 1% від СК* (включно)	0,7			
		Розмір штрафних санкцій до 0.1% від СК* (включно)	0,9			
		Відсутність штрафів	1			
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	Високий	0	0,7	60%	0,42
		Середній	0,7			
		Низький	0,9			
		Відсутність подій операційного ризику	1			
Результати перевірок та заходів Національного банку, ФГВФО, Податкової служби тощо	1,03%	Розмір штрафних санкцій більше 1% від СК*	0	0	40%	0,42
		Розмір штрафних санкцій більше 0.1% до 1% від СК* (включно)	0,7			
		Розмір штрафних санкцій до 0.1% від СК* (включно)	0,9			
		Відсутність штрафів	1			
Начальник відділу фінансового моніторингу						
Заступник Голови Правління (ОПЕРУ)						

